НАЛОГОВЫЕ ПОСЛЕДСТВИЯ ЗАРПЛАТЫ «В КОНВЕРТАХ»

Согласно п. 1, 6 ст. 216 Налогового кодекса Республики Беларусь (далее – НК) налоговые агенты (наниматели) обязаны исчислить, удержать и перечислить в бюджет подоходный налог и иные обязательные выплаты (страховые взносы в Фонд социальной защиты населения, страховые взносы по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний) с заработной платы своего работника. Пытаясь «минимизировать» данные выплаты, некоторые наниматели и работники идут на сокрытие сведений о выплачиваемой заработной плате.

Недобросовестные налогоплательщики, как правило, используют две схемы уклонения от уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет, начисляемых на суммы заработной платы. Первой является заключение с работником трудового договора на условиях получения минимальной заработной платы, отражаемой в бухгалтерском учете, а сверх ее установленной суммы наниматель доплачивает работнику сумму «в конверте» (так называемая «серая» зарплата). При использовании второй схемы работник выполняет свои обязанности без заключения трудового договора, а выплата заработной платы производится только «в конвертах» из теневых источников доходов нанимателя, происходит выплата так называемой «черной» зарплаты.

При выявлении признаков применения данных схем недобросовестных налогоплательщиков ожидают следующие налоговые последствия: проведение проверок со стороны налоговой инспекции и других органов; начисление налогов к уплате, которые субъект хозяйствования должен перечислить с неофициальной части и начисление штрафов и пени за умышленную неуплату налогов, причем неудержанные и неперечисленные в бюджет суммы подоходного налога с учетом положений ст. 216 и 223 НК уплачиваются в бюджет за счет средств налогового агента (нанимателя), а не работника.

Незаконная налоговая минимизация влечет меры принудительного исполнения налогового обязательства, административную и в ряде случаев уголовную ответственность.

За указанные правонарушения нормами ст. 14.4, 14.5 Кодекса Республики Беларусь об административных правонарушениях (далее – КоАП) предусмотрена административная ответственность.

Так, неуплата или неполная уплата в установленный срок налогов и сборов влечет административную ответственность, предусмотренную ст. 14.4 КоАП в виде наложения штрафа на индивидуального предпринимателя в размере 40 % от неуплаченной суммы налога, но не менее 2 базовых величин, а на юридическое лицо - в размере 40 % от неуплаченной суммы налога, но не менее 10 базовых величин.

Согласно ст.14.5 КоАП невыполнение или выполнение не в полном объеме налоговым агентом в установленный срок обязанности по удержанию и (или) перечислению суммы налога, совершенные умышленно, в том числе должностным лицом юридического лица, влекут наложение штрафа в размере от 40 до 120 базовых величин.

За неуплату или неполную уплату обязательных страховых взносов или взносов на профессиональное пенсионное страхование предусмотрена административная ответственность в виде штрафа, а также в 2021 году введена уголовная ответственность.

Несмотря на то, что налогоплательщиком по подоходному налогу считается работник, получающий доход от работодателя, налоговой ответственности у него по «серым» выплатам, сделанным в его адрес, не возникает, однако неофициальная зарплата лишает работника определенных ступеней социальной защиты. Прежде всего, это относится к пенсионному обеспечению, поскольку лицу, достигшему пенсионного возраста и оформляющему пенсию, она начисляется исходя из размера официально полученной платы за его труд. Такая же ситуация складывается при расчете оплаты за периоды временной нетрудоспособности работника, начислении среднего заработка за время трудового отпуска. Работник лишается социальных гарантий, связанных с сокращением, обучением, рождением ребенка и прочими ситуациями. Также нелегально полученные денежные средства достаточно проблематично направить на приобретение жилья, автомобиля, другие крупные расходы, потому что такие операции находятся под контролем налоговых органов, которые вправе потребовать от любого гражданина представления декларации о доходах и имуществе для установления источника доходов и их размера. И самое главное для работника – отсутствие каких-либо гарантий получения оговоренной оплаты своего труда.

Заработная плата «в конверте» невыгодна для обеих сторон трудовых отношений. Но, безусловно, особенно негативно нелегальные расчеты отражаются на правах и материальном благополучии работника. В документальном оформлении трудовых отношений с удержанием и перечислением подоходного налога и взносов в ФСЗН должен быть заинтересован прежде всего сам гражданин. Отказавшись работать на нанимателя нелегально, а также получать зарплату «в конверте», гражданин получает социальную защищенность, достойную пенсию на заслуженном отдыхе и способствует пополнению доходной части бюджета.