Реферат

Дипломная работа: 113 с., 2 рис., 2 табл., 56 источников, 3 прил.

БЮДЖЕТ, ДОХОДНАЯ ЧАСТЬ БЮДЖЕТА, НАЛОГИ, НЕНАЛОГОВЫЕ ПОСТУПЛЕНИЯ

Объектом исследования являются бюджетно-налоговая политика и республиканский бюджет Республики Беларусь, предметом исследования - формирование доходной части республиканского бюджета Беларуси.

Целью работы является анализ формирования доходов республиканского бюджета Республики Беларусь, бюджетов зарубежных стран и на его основе выработка механизма их увеличения и укрепления в условиях рыночных отношений.

При выполнении работы использовались универсальные методы экономической теории: анализ, синтез, диалектики, системности и исторический.

В процессе работы проведены исследования сущности и содержания бюджета, его роль в решении социально-экономических задач страны; изучены состав и классификацию доходов бюджета и налогов как их основной доходной части; дана оценка бюджетно-налоговой политики Республики Беларусь последних лет; проведено исследование формирования доходов республиканского бюджета Республики Беларусь за 2003-2005 гг.; изучен зарубежный опыт формирования доходной части бюджета; определены приоритетные направления и механизм увеличения доходной части республиканского бюджета Республики Беларусь.

Областью возможного практического применения является сфера бюджетного планирования в Республике Беларусь.

Содержание

Введение

1. Государственный бюджет и его роль в социально-экономическом развитии государства

1.1 Сущность и содержание бюджета, его значимость в реализации социально-экономической политики страны

1.2 Состав и классификация доходов бюджета. Налоги как основа доходной части бюджета

2. Исследование формирования и использования доходной части республиканского бюджета Республики Беларусь (2003-2005 гг.)

2.1 Бюджетно-налоговая политика Республики Беларусь на современном этапе развития

2.2 Анализ формирования доходов республиканского бюджета Республики Беларусь

3. Основные направления увеличения доходной части бюджета Республики Беларусь

3.1 Формирование доходной части бюджета стран с рыночной экономикой

3.2 Пути увеличения доходной части бюджета Республики Беларусь

Заключение

Список использованных источников

Введение

Экономические и политические реформы, проводимые в Беларуси с начала девяностых годов XX века, не могли не затронуть сферу государственных финансов, и, в первую очередь, бюджетную систему. Государственный бюджет, являясь главным средством мобилизации и расходования ресурсов государства, дает политической власти реальную возможность воздействовать на экономику, финансировать ее структурную перестройку, стимулировать развитие приоритетных секторов экономики, обеспечивать социальную поддержку наименее защищенных слоев населения. Очевидно, что успех экономического реформирования в нашей стране в большой степени зависит от того, в каком направлении пойдет преобразование финансовой системы общества, насколько бюджетно-налоговая политика государства будет отвечать требованиям времени.

Содержание, структура доходов и расходов бюджета Республики Беларусь показывает реальные приоритеты государства, механизм использования средств для достижения поставленных целей, характер планируемой экономической политики. Бюджет страны на 2005 год сохраняет социальную направленность, способствует экономическому росту в стране, обеспечивает экономическую безопасность республики. Таким образом, актуальность темы дипломной работы не вызывает сомнений.

Объектом дипломного исследования является бюджетно-налоговая политика и республиканский бюджет Республики Беларусь, предметом исследования - формирование доходной части республиканского бюджета Беларуси.

Целью данной работы является анализ формирования доходов республиканского бюджета Республики Беларусь, бюджетов зарубежных стран и на его основе выработка механизма их увеличения и укрепления в условиях рыночных отношений.

Поставленная цель определяет необходимость решения ряда задач:

Рассмотреть сущность и содержание бюджета, его роль в решении социально-экономических задач страны;

Изучить состав и классификацию доходов бюджета и налогов как их основной доходной части;

Дать оценку бюджетно-налоговой политики Республики Беларусь последних лет;

Провести исследование формирования доходов республиканского бюджета Республики Беларусь;

Изучить зарубежный опыт формирования доходной части бюджета;

Выявить приоритетные направления и определить механизм увеличения доходной части республиканского бюджета Республики Беларусь.

Поэтапное решение данных задач обусловило структуру дипломной работы, которая состоит из введения, трех глав, последовательно раскрывающих тему, заключения и списка использованных источников.

При исследовании темы работы использовались такие универсальные методы экономической теории, как анализ, синтез, диалектики, системности и исторический.

Необходимо отметить, что рассматриваемая тема исследования освещена в литературе в достаточной степени, поэтому в процессе написания работы использовался широкий спектр литературных источников, в том числе нормативные правовые акты законодательства (Законы «О бюджете Республики Беларусь», «О бюджетной системе Республики Беларусь и государственных внебюджетных фондах», общая часть Налогового кодекса Республики Беларусь), научные и периодические издания, учебные пособия, материалы министерств финансов и статистики Республики Беларусь.

1. Государственный бюджет и его роль в социально-экономическом развитии государства

1.1 Сущность и содержание бюджета, его значимость в реализации социально-экономической политики страны

Финансовые отношения, складывающиеся у государства с предприятиями, организациями, учреждениями и населением, называются бюджетными. Специфика этих отношений как части финансовых состоит в том, что они, во-первых, возникают в распределительном процессе, непременным участником которого является государство (в лице соответствующих органов власти), и, во-вторых, связаны с формированием и использованием централизованного фонда денежных средств, предназначенного для удовлетворения общегосударственных потребностей.

Бюджетные отношения характеризуются большим многообразием, поскольку опосредуют разные направления распределительного процесса (между секторами экономики, сферами общественной деятельности, отраслями народного хозяйства, регионами страны) и охватывают все уровни хозяйствования (республиканский, местный).

Бюджетным отношениям присущ объективный характер. Он обусловлен тем, что в руках государства ежегодно должна концентрироваться определенная доля национального дохода, необходимая для удовлетворения социально-культурных потребностей граждан, решения оборонных задач, покрытия общих издержек государственного управления.

Совокупность бюджетных отношений по формированию и использованию бюджетного фонда страны составляет понятие государственного бюджета - определяющего финансового плана в жизни государства. По своей сущности государственный бюджет - это совокупность финансовых отношений, возникающих у государства с юридическими и физическими лицами по поводу создания, распределения, использования общегосударственного фонда денежных средств. Благодаря бюджету государство имеет возможность сосредоточить финансовые ресурсы на решающих участках экономического и социального развития. Ведь целенаправленное социально-экономическое развитие государства обеспечивается образованием различных централизованных фондов, и, прежде всего общегосударственного фонда денежных средств - государственного бюджета. Поэтому государственный бюджет - ведущее звено финансовой системы страны. [48, c.402-405]

В материальном понимании государственный бюджет представляет собой централизованный в масштабах государственного или административно-территориального образования денежный фонд, который находится в распоряжении соответствующих органов государственной власти и местного самоуправления. Материальное содержание бюджета не является постоянным, объем концентрируемых в нем денежных средств постоянно меняется, меняются виды поступлений в него, направления расходов. Однако сущность государственного бюджета постоянна. Она проявляется в общественных отношениях, связанных с концентрацией денежных средств в бюджете и их использованием, т. е. в характеристике сущности бюджета как экономической категории.

Будучи экономической формой существования реальных, объективных распределительных отношений, выполняя специфическое общественное назначение - по удовлетворению потребностей общества и его государственно-территориальных структур, бюджет может рассматриваться в качестве самостоятельной экономической категории. К числу ее особенностей относятся следующие:

государственный бюджет является особой экономической формой перераспределительных отношений, связанной с обособлением части национального дохода в руках государства и ее использованием с целью удовлетворения потребностей всего общества и отдельных его государственно-территориальных формирований;

с помощью бюджета происходит перераспределение национального дохода, реже - национального богатства между отраслями народного хозяйства, территориями страны, сферами общественной деятельности;

пропорции бюджетного перераспределения стоимости определяются потребностями расширенного воспроизводства в целом и задачами, стоящими перед обществом на каждом историческом этапе его развития;

область бюджетного распределения занимает центральное место в составе государственных финансов, что обусловлено ключевым положением бюджета по сравнению с другими звеньями. [37, c.318-321]

Как экономическая категория бюджет представляет собой совокупность экономических (денежных) отношений, возникающих в процессе образования, планового распределения и использования государственного централизованного фонда денежных средств. Бюджетные отношения возникают между государством и его субъектами (юридическими и физическими лицами) при образовании централизованного фонда с помощью налогов, сборов, пошлин, а также при использовании централизованного бюджетного фонда; через экономические отношения ежегодно мобилизуют в государственный бюджет значительную часть накоплений предприятий, организаций и часть доходов населения. Средства бюджета направляются на финансовое обеспечение задач и функций государства, социально-культурных мероприятий.

При раскрытии такой экономической категории как государственный бюджет целесообразно отразить три его характеристики: форму, материальное содержание и экономическую природу - сущность.

Так государственный бюджет - это основной финансовый план государства, отражающий экономические отношения по поводу формирования, распределения и использования главного централизованного фонда денежных средств. И его сущность как экономической категории не меняется в зависимости от смены общественных формаций. Но на его содержание и роль влияют объективные и субъективные факторы. Объективные - это уровень развития производительных сил, экономический потенциал страны, характер производственных отношений и др. Субъективные - тип государства, политика правительства, уровень науки.

С помощью бюджета государство пытается воздействовать на воспроизводственные процессы, сглаживает отрицательные последствия действия стихийных рыночных сил. При этом бюджет становится важнейшим инструментом государственного регулирования. Достигается это посредством:

налогов, влияющих на развитие производства товаров, услуг, спрос на них.

бюджетного финансирования общегосударственных программ.

финансовой поддержки некоторых отраслей.

образования за счет бюджетных ресурсов специальных фондов, резервов для предупреждения диспропорций в развитии экономики.

социальных гарантий. [47, c.262-264]

Понятие государственного бюджета имеет и правовой (законодательный) аспект.

В Законе Республики Беларусь № 2347-XII от 4.03.1993 «О бюджетной системе Республики Беларусь и государственных внебюджетных фондах» (в редакции 24.07.2002) бюджет определен как «основной финансовый план формирования и использования денежных средств для обеспечения функций государственных органов, экономического и социального развития Республики Беларусь или соответствующих административно-территориальных единиц (областей, районов, городов, поселков городского типа, сельсоветов)». [6]

В бюджетную систему Республики Беларусь как самостоятельные части включаются республиканский и местные бюджеты.

Центральным звеном бюджетной системы Республики Беларусь является республиканский бюджет. Он концентрирует более половины бюджетных ресурсов государства, что определяется его местом и ролью в финансировании мероприятий и программ, имеющих общереспубликанское значение.

Через республиканский бюджет перераспределяются финансовые ресурсы между областями и г. Минском для выравнивания уровней их экономического и социального развития.

За счет средств республиканского бюджета могут выделяться местным бюджетам дотации, субсидии и субвенции при недостаточности собственных ресурсов для финансирования отдельных расходов и мероприятий.

Республиканский бюджет является одним из главных гарантов целостности государственного устройства республики как суверенного независимого государства. [22, c.36]

Консолидированный бюджет - совокупность бюджетов Республики Беларусь или ее соответствующей административно-территориальной единицы.

Бюджеты сельсоветов, поселков городского типа, городов районного подчинения, расположенных на территории района, и районный бюджет составляют консолидированный бюджет района (бюджет района).

Бюджеты районов, городов областного подчинения, расположенных на территории области, и областной бюджет составляют консолидированный бюджет области (бюджет области).

Бюджеты областей, города Минска и республиканский бюджет составляют консолидированный бюджет Республики Беларусь (бюджет республики).

Единство бюджетной системы обеспечивается единой законодательной базой, единой формой бюджетной документации, использованием единой бюджетной классификации, единой информационной базой данных, представлением необходимой статистической и бюджетной информации о республиканском и местных бюджетах для составления консолидированных бюджетов, согласованными принципами бюджетного процесса.

Единство бюджетной системы основано на взаимодействии бюджетов, осуществляемом через использование регулирующих доходов, создание целевых бюджетных фондов, их частичное перераспределение.

Республиканский бюджет и местные бюджеты всех уровней являются самостоятельными и отражают доходы и расходы, которыми распоряжаются соответствующие государственные органы.

Самостоятельность бюджетов как части бюджетной системы заключается в том, что утверждение республиканского бюджета осуществляется законом Республики Беларусь, местных бюджетов - решениями соответствующих местных Советов депутатов, а их исполнение возлагается на Правительство Республики Беларусь и местные исполнительные и распорядительные органы на основе бюджетного регулирования. Самостоятельность бюджетов обеспечивается наличием собственных источников доходов и правом соответствующих государственных органов самостоятельно составлять, рассматривать, утверждать и исполнять бюджет. [6]

Таким образом, государственный бюджет - это основной финансовый план образования, распределения и использования централизованного денежного фонда государства или административно-территориального образования, утверждаемый соответствующим законодательным (представительным) органом государственной власти. Такой финансовый план образования, распределения и использования централизованного фонда денежных средств (государственного бюджета) закрепляет юридические права и обязанности участников бюджетных отношений.

Государственный бюджет служит основным инструментом государства в централизации и перераспределении валового общественного дохода. Государственный бюджет - основной финансовый план страны, центральное звено финансовой системы. Государственный бюджет страны - основная форма планомерного образования и использования централизованного фонда денежных средств в целях расширения производства, эффективного развития экономики, удовлетворения потребностей народа и укрепления обороноспособности государства.

На современном этапе развития экономики централизованные финансовые ресурсы позволяют государству обеспечивать необходимые темпы и пропорции общественного производства, добиваться совершенствования ею отраслевой и территориальной структуры, формировать в необходимых размерах средства для первоочередных программ развития отраслей экономики, проводить крупные социальные преобразования. Благодаря финансовой централизации денежные средства сосредоточиваются на решающих участках экономического и социального развития, подготавливая условия для успешной реализации экономической и социальной политики государства.

Таким образом, как особая часть стоимостного распределения государственный бюджет выполняет специфическое общественное назначение - служит удовлетворению общегосударственных потребностей.

В бюджете страны аккумулируется значительная часть вновь созданной стоимости - национального дохода, распределяемого и используемого в соответствии с рыночными законами общественного развития для обеспечения расширенного воспроизводства и удовлетворения общегосударственных потребностей.

В условиях рыночных отношений распределение национального дохода производится посредством образования, распределения и использования денежных доходов и накоплений. К числу таких доходов относятся, прежде всего, государственные доходы, доходы предприятий и объединений, различных коммерческих структур, финансовых групп, банков, а также доходы населения.

Значительная часть национального дохода поступает в бюджет путем прямого распределения - налогообложения государственных, частных и коммерческих предприятий. Часть чистого дохода населения перечисляется в бюджет в порядке перераспределения.

Распределение части национального дохода через государственный бюджет обусловлено необходимостью создания централизованного фонда денежных средств для расширенного воспроизводства и удовлетворения других совокупных потребностей общества, путем перераспределения средств между отраслями производственной и непроизводственной сфер жизнедеятельности общества, а также между экономическими районами страны: государственного регулирования денежных накоплений в отдельных отраслях народного хозяйства, отдельных предприятиях, объединениях и корпорациях, в сельскохозяйственном секторе, в торговле и т.д. [20, c.14-15]

Перераспределение национального дохода между отраслями, организациями через государственный бюджет обусловлено главным образом необходимостью передачи части чистого дохода из одной отрасли в другую в соответствии с планами экономического и социального развития страны, с программами радикальных экономических преобразований общества, для осуществления перестройки структуры общественного производства и т.д.

Перераспределение национального дохода как между отраслями, так и внутри отраслей происходит посредством государственных инвестиций и приоритетного финансирования отдельных видов производств, высоких технологий, инновационных процессов. Важным направлением перераспределения национального дохода является выделение большей части средств, идущих на развитие непроизводственной сферы. В условиях рыночных отношений это прежде всего относится к поддержанию государством таких сфер жизнедеятельности общества, как здравоохранение, просвещение, наука и культура. Значительное место в структуре перераспределяемой части национального дохода отводится содержанию аппарата управления, правоохранительных органов и т.д.

Пропорции национального дохода, распределяемого через государственный бюджет, не были постоянными, поскольку определялись достигнутым уровнем развития производительных сил, задачами, решаемыми государством на разных этапах общественного развития.

Рассмотрение проблем рациональной взаимосвязи воспроизводства рабочей силы с бюджетным процессом позволяет на стадиях формирования и исполнения бюджета определять наиболее приоритетные направления расходования бюджетных средств с точки зрения качественного воспроизводства рабочей силы.

Роль государственного бюджета, прежде всего, состоит в том, что бюджет создает финансовую базу, необходимую для финансового обеспечения деятельности государственных органов и органов местного управления и самоуправления.

Государственный бюджет является важным инструментом претворения в жизнь экономической политики государства. Он обеспечивает централизацию средств, необходимых для решения основных направлений научно-технического прогресса, образования резервов в общенациональном масштабе.

Таким образом, сконцентрированные в государственном бюджете денежные средства предназначаются для осуществления социально-экономической политики, обеспечения обороны и безопасности государства. С помощью бюджета реализуются общегосударственные и региональные программы народнохозяйственного и социально-экономического характера.

Роль государственного бюджета в социально-экономическом развитии общества заключается в следующем.

Государственный бюджет является инструментом воздействия на развитие экономики. С помощью государственного бюджета государство осуществляет перераспределение национального дохода и тем самым изменяет структуру общественного производства, влияет на социальные преобразования. В условиях хозяйственных реформ государство усиливает свои позиции в экономике путем изменения методов бюджетного воздействия на общественное производство, используя бюджет. Государство применяет формы прямого и косвенного воздействия на экономику - предоставляет организациям и предприятиям субсидии, государственные инвестиции, осуществляет бюджетное финансирование отраслей, определяющих научно-технический прогресс, добиваясь в конечном итоге изменения народнохозяйственных пропорций. Использование бюджетного механизма для регулирования экономики осуществляется посредством маневрирования поступающими в распоряжение государства денежными средствами. Оно позволяет целенаправленно влиять на темпы и пропорции развития общественного производства. [25, c.46-48]

Государственный бюджет играет важную роль в решении социальных проблем. Путем улучшения бюджетного финансирования учреждений социальной сферы - образование, здравоохранения, социального обеспечения, жилищного строительства. В перспективе роль государственного бюджета в социальных процессах будет усиливаться. Обусловлено это тем, что бюджетные средства в совокупности с внебюджетными фондами являются финансовой базой осуществления социальных преобразований, перехода на более высокий уровень социального обслуживания населения страны. Кроме того, государственный бюджет обеспечивает нивелирование социальных последствий расслоения граждан по их материальному положению.

На современном этапе развития экономики государственный бюджет становится одним из основных инструментов государства в проведении экономической и социальной политики. Планируя бюджетные доходы и расходы, государство концентрирует в своих руках денежные средства на проведение экономической и социальной политики, преодоление экономического кризиса.

Государственный бюджет играет важную роль в выравнивании экономического развития регионов страны путем бюджетного финансирования объектов. Бюджетное финансирование может осуществляться на возвратной и безвозвратной основе. На возвратной основе бюджетные средства предоставляются в виде кредита на капитальные вложения. Эти средства играют важную роль в строительстве объектов (предприятий) культурно-бытового назначения - магазинов, предприятий общественного питания, бытового обслуживания, школ, больниц, жилья, театров и других предприятий.

Основная роль бюджета состоит в том, что он ежегодно мобилизует и концентрирует денежные накопления предприятий, организаций и населения в централизованном государственном фонде для финансирования социально-культурных мероприятий народного хозяйства, укрепления обороноспособности страны, на содержание органов государственной власти и образования резервов. Роль государственного бюджета заключается также в том, что он служит важным рычагом воздействия на развитие производительных сил общества, ускорение научно-технического прогресса при умелом использовании его средств. Государственный бюджет играет важную роль в реализации экономической политики государства, направленной на повышение жизненного уровня населения страны. [31, c.13-15]

Роль государственного бюджета проявляется через его функции: распределительную, контрольную и функцию по обеспечению существования государства.

Проявление распределительной функции обусловлено тем, что в отношения с бюджетом вступают почти все участники общественного производства. Основным объектом бюджетного распределения и перераспределения является чистый доход, получаемый в обществе. Между тем, это не исключает возможности перераспределения через бюджет и части стоимости необходимого продукта (подоходный налог с граждан), а иногда и национального богатства. Благодаря распределительной функции бюджета происходит концентрация денежных средств в руках государства и их дальнейшее использование с целью удовлетворения общественных потребностей. Распределение и перераспределение денежных средств происходит между отдельными отраслями и сферами деятельности, между отдельными слоями населения, между некоторыми видами услуг. В результате распределения и перераспределения осуществляется формирование различных фондов денежных ресурсов - государственного и местных бюджетов, фондов социального страхования, фондов пенсионного обеспечения, фондов занятости населения, фондов социальной защиты, инновационного фонда.

Распределительная функция бюджета используется также для вмешательства государства в процесс общественного производства - регулирования хозяйственной деятельности предприятий, ускорения темпов экономического роста, усиления хозяйственной активности предпринимателей. Посредством бюджета государство воздействует не только на перераспределение национального дохода, но и на его производство, накопление денежных средств, сферу потребления, процессы демонополизации экономики и обобществление производства, а также его разгосударствление.

Существенно, что содержание распределительной функции бюджета определяется процессами перераспределения финансовых средств между различными подразделениями общественного производства и слоями населения. Важно отметить, что ни одно из звеньев финансовой системы не осуществляет такого многовидового (межотраслевое, межтерриториальное и т.д.) и многоуровневого (республиканский, областной, городской бюджет и др.) перераспределения денежных средств, как бюджет.

Контрольная функция заключается в том, что бюджет объективно - через формирование и использование денежных средств государства - отражает экономические процессы, протекающие в структурных звеньях экономики. При формировании государственных доходов финансовый контроль осуществляется за правильностью взимания различных видов налогов, мобилизации других источников доходов, соблюдением установленных пропорций между ними, определением налоговой базы, формами льготного налогообложения, сроками поступления доходов. При расходовании бюджетных средств контролируются эффективность их использования, их соответствие целевому назначению.

Финансовый контроль осуществляется за производством, распределением и потреблением совокупного общественного продукта и национального дохода, за пропорциями, складывающимся в процессе перераспределения национального дохода.

Функция обеспечения существования государства ставит своей задачей создание материально-финансовой базы функционирования государства; содержание аппарата управления страной, президентской власти, законодательной и исполнительной власти, правоохранительных и таможенных органов, налоговой службы. [55, c.350-358]

Таким образом, государственный бюджет играет главенствующую роль в решении социально-экономических задач страны. От оптимальности его структуры и эффективности исполнения зависит достижение основных макроэкономических параметров развития государства.

1.2 Состав и классификация доходов бюджета. Налоги как основа доходной части бюджета

Государственный бюджет для выполнения своей роли в процессе общественного воспроизводства должен располагать устойчивой базой. С этой целью в бюджет изымается часть доходов юридических и физических лиц.

Материальной основой доходов государственного бюджета является национальный доход, т. е. та часть, которая централизуется в основном фонде денежных средств государства и его регионов. В бюджете аккумулируется основная часть государственных финансовых ресурсов (более 2/3 всего объема), принимающих форму доходов бюджета.

Государственные доходы как экономическая категория присущи любой общественно-экономической формации. Они базируются на финансовых взаимоотношениях между участниками бюджетного процесса. Государственные доходы выражают отношения распределения и перераспределения национального дохода. Доходы бюджета представляют собой денежные средства, поступающие в безвозмездном и безвозвратном порядке в соответствии с законодательством в распоряжение органов государственной власти соответствующего уровня.

Государство для образования доходов своего бюджета вступает в финансовые взаимоотношения с отдельными звеньями хозяйства, гражданами, взимая на общегосударственные и региональные нужды часть созданного или полученного ими национального дохода.

Формы и методы образования доходов бюджета трансформируются под воздействием многих объективных и субъективных факторов, среди которых первостепенное значение имеют уровень развития производительных сил и производственных отношений, финансовой науки. Значительное влияние на доходы оказывают также сложившаяся экономическая и социальная ситуация, политика и приоритеты развития общества на данном этапе, стратегия и тактика достижения намечаемых целей и др. Однако в любом случае главным назначением мобилизационных доходов является формирование устойчивой финансовой базы, позволяющей органам государственной власти всех уровней осуществлять исполнение своих функций, удовлетворять общегосударственные и региональные потребности. Назначение доходов - покрытие расходов бюджета. Вместе с тем следует найти такие формы финансовых взаимоотношений с хозяйствующими субъектами и населением, методы изъятия в доходную часть бюджета, которые бы стимулировали повышение производительности труда, рациональное использование ресурсов, и как следствие - увеличение поступлений. В этом заключается как фискальная, так и стимулирующая функции доходов, обеспечивающие расширение материальной основы их роста, укрепление доходной части бюджета.

Анализ формирования доходов бюджетов различных стран показывает, что, несмотря на многообразие конкретных видов платежей, существуют три основных канала поступлений в бюджет:

1.Обязательные платежи физических и юридических лиц, взимаемые в виде налогов и сборов.

2.Платежи за государственное имущество и общегосударственные ресурсы.

3. Привлеченные ресурсы в форме государственных займов, доходов от реализации ценных бумаг и др. [21, c.6-8]

Дореволюционная Беларусь, входившая в тот период в состав России, участвовала в формировании доходов ее государственного и местных бюджетов. Формирование доходной части государственного бюджета России на территории Беларуси осуществлялось за счет прямых и косвенных налогов, доходов от государственных имуществ, лесного дохода, пошлин, выкупных платежей, прочих доходов. Основную часть доходов государственного бюджета, поступающих из пяти белорусских губерний, составляли доходы от государственных имуществ и, в частности, от железных дорог (в 1913 году соответственно 59,7 и 49,4 процента). При этом следует заметить, что в целом по России наибольший удельный вес в государственном бюджете занимали доходы от казенной продажи водки, что объясняется с одной стороны более высокой насыщенностью Беларуси железными дорогами, а с другой - поступлением акцизов по многим товарам в бюджеты территорий по месту производства подакцизных товаров.

Значительные поступления в государственный бюджет из Беларуси обеспечивались за счет казенной винной монополии (24,2 % в 1913 году). Доля косвенных налогов, в т.ч. налогов на спички, на табачные изделия, на напитки и др. составляла 6,8 процента, а прямых (поземельный, с недвижимости, квартирный, промысловый и с денежных капиталов) - 4,2 процента.

В отношении прямого налогообложения необходимо отметить, что в дореволюционной России не было подоходного налога. Обложению налогами подвергались не доходы, а имущество, и налоговые отношения государства с крупными землевладельцами базировались на той же основе, что и с крестьянами, владеющими незначительными наделами.

Роспись государственных доходов и расходов России состояла из двух частей: обыкновенной сметы и чрезвычайной. Средства обыкновенной сметы (бюджета) направлялись на финансирование расходов, обусловленных осуществлением основных функций государства. Темпы роста доходов обыкновенного бюджета на территории дореволюционной Беларуси, в силу отсутствия крупных оборотов в промышленности и торговле, были ниже, чем в целом по России.

Главным источником формирования доходов чрезвычайного бюджета являлись внутренние и внешние займы, выпуски билетов Государственного казначейства. За счет его средств погашался внутренний и внешний государственный долг, покрывались убытки, вызванные стихийными бедствиями, войной и др.

Наряду с государственными входящие в бюджетную систему России местные бюджеты, в свою очередь были представлены земскими (губернскими), городскими и мирскими (волостными и сельскими) бюджетами. Доходы земских бюджетов согласно бюджетной классификации, подразделялись на окладные и неокладные. Окладные платежи были основным источником доходной части земских бюджетов и поступали с недвижимого имущества, главным образом, с земель. Неокладные доходы формировались за счет пошлин, платежей с документов на право занятия торговлей, процентов на различные капиталы и др. Величина этих поступлений была незначительной. Кроме того, некоторые губернии получали правительственные субсидии, достигавшие в отдельные годы четвертой части всей суммы земских доходов. На долю доходов земских бюджетов в 1913 году в Беларуси приходилось 62 процента от доходов местных бюджетов.

Городские бюджеты были весьма скромными. Основная часть их доходов формировалась за счет внутригородских доходов от имущества (земли, зданий), коммунального хозяйства, сборов с недвижимого имущества и др. Медленное развитие экономики белорусских городов вплоть до конца XIX столетия непосредственным образом отразилось на доходах городских бюджетов. Большинство городских бюджетов сводилось с дефицитом, который покрывался за счет займов. На 1913 год удельный вес доходов городских бюджетов составлял 23 процента от доходов местных бюджетов Беларуси.

Низшим звеном системы местных бюджетов были мирские бюджеты, доходная часть которых формировалась в основном за счет сборов с крестьян.

После Октябрьской революции и образования БССР, республика получила право на формирование своего бюджета. Его развитие в значительной мере определялось законодательными актами Советского Союза.

В годы перехода к социализму в БССР, как и во всем СССР, налоги оставались основным источником формирования бюджета, поскольку многоукладная экономика давала возможность сбора налогов.

В результате сплошной национализации и коллективизации государственная собственность стала доминирующей в народном хозяйстве. Государство получило возможность другими методами и формами аккумулировать значительную часть накоплений и доходов в государственном бюджете. Более 90% поступлений в бюджет формировалось за счет народнохозяйственного комплекса. Налоги с населения (прямые) занимали 7-8% союзного бюджета.

Действовавшая система финансовых взаимоотношений бюджета с предприятиями характеризовалась высокой степенью централизации денежных накоплений, практически полной зависимостью всех хозяйствующих субъектов от государства. При этом платежи из прибыли государственных предприятий вплоть до 1991 года взимались в форме отчислений или свободного остатка в индивидуальных размерах. Широко также дифференцировались ставки основного источника дохода - налога с оборота. Это позволяло посредством административных методов перераспределять финансовые ресурсы субъектов хозяйствования, за счет хорошо работающих предприятий и организаций покрывать убытки и потери других.

Важными источниками бюджета являлись также привлеченные средства: займы, остатки вкладов населения в сберегательном банке, кредитные ресурсы и эмиссия денег.

С распадом СССР, социалистической системы хозяйствования, образованием самостоятельных суверенных государств произошло существенное изменение содержания и структуры бюджетов, расширение их доходной части. Все они характеризовались множеством источников поступлений.

Уже с первых лет существования независимого государства, заявившего о построении рыночной экономики, бюджет Республики Беларусь получает новое назначение, происходят некоторые изменения в структуре и содержании его доходов. В доходную часть бюджета Республики Беларусь стали полностью зачисляться такие крупные поступления, как налог с оборота и подоходный налог с граждан, которые до этого времени считались общегосударственными доходами бюджета СССР и поступали в бюджет БССР только в виде ежегодно утверждаемых отчислений. Наряду с увеличением вышеназванных источников существенно возросли платежи из прибыли, которые также полностью зачислялись в бюджет республики. Впервые в доходную часть бюджета Республики Беларусь были включены поступления от чрезвычайного налога для ликвидации последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС, средства от выкупа, акционирования, реализации государственной собственности, доходы от внешнеэкономической деятельности. Вводится механизм налогообложения, применяемый в европейских странах, в котором функционирует система косвенных налогов. В 1992 - 1994 годах в республике введены такие косвенные налоги, как налог на добавленную стоимость и акцизы. Поступления от этих источников составили около половины всех доходов бюджета. Кроме этого, в доходы бюджета были введены налоги за пользование природными ресурсами, налог на недвижимость, платежи за землю, образованы республиканский и местные дорожные фонды и др.

Введение новых более прогрессивных налогов, отвечающих требованиям рыночной экономики, предполагало также отмену ряда действовавших налогов и отчислений в бюджет. В частности, с 1992 годе отменяется налог с оборота, ориентированный на применение фиксированные розничных и оптовых цен и их государственное регулирование. Не предусматривалось также поступление части амортизационных отчислений на полное восстановление в фонд финансирования республиканских и региональных социальных программ и др.

В условиях перехода к рыночной экономике, как было отмечено выше, удельный вес налоговых поступлений в доходах бюджета Республики Беларусь значительно возрастает и занимает доминирующее положение. Развитие рыночных отношений сопровождается усилением роли региональных бюджетов, экономическая сущность которых заключается в финансовом обеспечении деятельности органов местного управления и самоуправления. Приблизительно 45-50 процентов доходной части консолидированного бюджета Республики Беларусь составляют доходы местных бюджетов (без учета безвозмездных поступлений). [21, c.8-11]

С целью обеспечения унификации учета доходов бюджетной системы применяется классификация доходов Республики Беларусь.

Классификация доходов представляет собой систематизированную группировку доходов республиканского и местных бюджетов, государственных внебюджетных и бюджетных целевых фондов, внебюджетных средств бюджетных учреждений и основывается на актах законодательства Республики Беларусь, определяющих источники их формирования.

Доходы бюджетов делятся на следующие категории: текущие, капитальные и безвозмездные, состоящие из групп доходов. Группы доходов состоят из видов доходов. Доходы по видам объединяются в разделы и подразделы доходов в зависимости от источников их получения.

Категория «Текущие доходы» включают все доходные невозвратные платежи в бюджет, представляющие собой обязательные безвозмездные потоки средств, поступающие в сектор государственного управления, а также добровольные и компенсируемые поступления средств от предоставления государственными учреждениями услуг, штрафы и санкции, за исключением средств, полученных от других государственных органов или международных организаций.

Текущие доходы, в свою очередь, по форме, методам изъятия и содержанию подразделяются на три группы - текущие налоговые доходы, социальные отчисления и текущие неналоговые доходы и обязательные платежи.

В группу «Текущие налоговые доходы» включаются следующие виды доходов, взимаемые в бюджет и классифицируемые в зависимости от объекта налогообложения или в соответствии с источником возникновения налоговых обязательств: прямые налоги на доходы и прибыль; налоги, взимаемые с фонда заработной платы; внутренние налоги на товары и услуги; налоги на собственность; доходы от внешней торговли и внешнеэкономических операции; прочие налоги, сборы и пошлины.

В свою очередь данные виды доходов включают следующие доходные источники (разделы):

прямые налоги на доходы и прибыль - подоходный налог; налог на прибыль; налог на доходы; прочие налоги на доходы и прибыль;

налоги, взимаемые с фонда заработной платы - чрезвычайный налог;

внутренние налоги на товары и услуги - налог на добавленную стоимость; налоги с продаж; налог на приобретение автотранспортных средств; прочие налоги на товары и услуги; акцизы и др.;

налоги на собственность, налог на недвижимость за незавершенное строительство; земельный налог; налог на недвижимость;

доходы от внешней торговли и внешнеэкономических операций - таможенные пошлины, прочие доходы;

Прочие налоги, сборы и платежи.

К группе Социальные отчисления относят обязательные страховые взносы в Фонд социальной защиты населения и государственный фонд содействия занятости с целью создания резервов для социальной поддержки незанятого населения и обеспечения их занятости. В названную группу включаются два вида доходов: взносы работающих по найму и отчисления работодателей.

Взносы работающих по найму включают обязательные взносы в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь.

В группу «Текущие неналоговые доходы и обязательные платежи» включаются платежи и иные поступления, классифицируемые по характеру их поступления в бюджет и включающие возмездные операции от прямого предоставления государством услуг и продажи товаров (доходы от государственной собственности и предпринимательской деятельности, поступления от некоммерческих и сопутствующих продаж товаров, чистая прибыль или проценты, получаемые от Национального банка и органов денежно-кредитного регулирования в виде эмиссионного дохода), а также некоторые безвозмездные платежи в виде штрафов, санкций, конфискации, все добровольные текущие поступления из негосударственных источников (от физических и юридических лиц) и др.

Данная группа доходов разграничивается на четыре вида: доходы от государственной собственности и предпринимательской деятельности, административные сборы и платежи, поступления по штрафам и санкциям, прочие текущие неналоговые доходы и обязательные платежи.

К категории «Капитальные доходы» относятся невозвратные платежи, классифицируемые по видам реализуемых основных фондов, и связанные с их приобретением, передачей, сооружением или продажей.

Эта категория включает также поступления в бюджет от продажи нематериальных активов, от реализации государственных материальных резервов и ценностей, от продажи земли и реализации других непроизводственных активов, а также разовые безвозмездные предоставления средств для приобретения материальных ценностей.

Капитальные доходы подразделяются на капитальные налоговые и капитальные неналоговые доходы и обязательные платежи.

В группу «Капитальные налоговые доходы» включаются налоги на капитальные активы, взимаемые нерегулярно и со значительными временными интервалами. К ним относятся поступления от налогов на передачу имущества по наследству, наследство и дарение, другие непериодические налоги на имущество.

К группе «Капитальные неналоговые доходы и обязательные платежи» относятся капитальные доходы, отражающие реализацию нефинансовых активов (произведенных и непроизведенных), за исключением капитальных налоговых доходов.

В названную группу включаются следующие виды доходов: доходы от реализации произведенных активов, доходы от реализации непроизведенных активов, капитальные трансферты за исключением безвозмездных поступлений; другие капитальные неналоговые доходы и обязательные платежи.

Произведенные активы представляют собой активы, возникающие в процессе производства и включающие доходы от реализации государственного имущества (в том числе основных фондов), акций и продажи нематериальных активов, а также доходы от реализации государственных резервов.

К нематериальным активам относятся права пользования активами (приобретенные за плату права пользования землей, водой, полезными ископаемыми, другими природными ресурсами, зданиями, сооружениями, оборудованием, патенты, лицензии, права на товарные знаки и торговые марки, а также прочие имущественные права, брокерские места, программное обеспечение) и другие аналогичные расходы, не имеющие материальной основы.

Непроизведенные активы не являются результатом процесса производства и включают поступления от продажи активов естественного происхождения, на которые были установлены права собственности, а также условных объектов, оформленных правовыми или бухгалтерскими актами. К ним относятся материальные активы - земля, некультивируемые лесные угодья, внутренние водоемы и месторождения полезных ископаемых, а также некоторые нематериальные активы - запатентованные объекты, договоры аренды, касающиеся непроизведенных активов.

Капитальные трансферты за исключением безвозмездных поступлений поступления добровольных невозвратных платежей в бюджет на осуществление капитальных расходов или приобретение материальных ценностей. Эта статья включает поступления средств от не являющихся государственными юридических и физических лиц.

Категория «Безвозмездные поступления» классифицируется по источникам получения доходов и представляет собой добровольные и необязательные текущие или капитальные трансферты, получаемые от иностранных государств, от других уровней государственного управления ( из бюджетов одного уровня в другой) и от стран - участниц международных организаций и соглашений. В доходы бюджетов могут зачисляться безвозмездные поступления по взаимным расчетам.

В соответствии с классификацией доходов бюджетов полученные безвозмездные поступления подразделяются на две группы- текущие безвозмездные поступления и капитальные безвозмездные поступления.

В группу « Текущие безвозмездные поступления» включаются виды доходов: текущие безвозмездные поступления из-за границы и от других уровней государственного управления; текущие безвозмездные поступления от стран-участниц международных организаций и соглашений и предназначены для осуществления текущих расходов в сфере государственного управления.

К группе «Капитальные безвозмездные поступления» относятся поступления, которые предназначены для осуществления капитальных расходов в сфере государственного управления. В данную группу включаются два вида доходов: капитальные безвозмездные поступления из-за границы и от других уровней государственного управления, а также капитальные безвозмездные поступления от стран - участниц международных организаций и соглашений. [21, c.11-15]

Налоги - важная экономическая категория, исторически связанная с существованием и функционированием государства. Главным назначением налогов является обеспечение материальных условий существования государства и выполнения им функций управления экономикой и обществом.

По своей форме их можно определить, как обязательные денежные платежи, изымаемые в бюджет. Если рассматривать материальное содержание налогов, то они представляют ту часть национального дохода, которая взимается у субъектов хозяйствования и населения на общегосударственные нужды. При изъятии налогов между государством и плательщиками налогов возникают денежные отношения, затрагивающие существенные интересы участников создания и распределения национального дохода. Интерес государства заключается в изъятии части национального дохода на общегосударственные нужды, в мобилизации и перераспределении этих средств через бюджет. У собственников созданного или полученного за выполненные работы или услуги национального дохода при изъятии налогов затрагиваются первостепенные экономические интересы, поскольку уменьшаются их реальные доходы, что влечет в свою очередь за собой сокращение ресурсов на расширение и совершенствование производства. Процесс принудительного отчуждения имеет одностороннее движение стоимости от налогоплательщика к государству без прямого эквивалентного обмена.

В экономической литературе дается множество трактовок сущности налога. В целом, налог - это обязательный безвозмездный платеж, взимаемый с юридических и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им денежных средств, для финансового обеспечения деятельности государства и региональных образований.

Налоги в структуре общественных отношений выполняют ряд важных задач. Условно их можно свести к трем основным функциям: фискальной, регулирующей и стимулирующей.

Фискальная функция - основная, характерная изначально для всех видов государств. С ее помощью образуются государственные фонды денежных средств, т.е. материальные условия для функционирования государства. Мобилизуя через налоги часть национального дохода, государство входит в постоянное соприкосновение с участниками процесса производства, что обеспечивает ему реальные возможности влиять на развитие экономики.

Регулирующая функция заключается в воздействии налогов на многие стороны общественно - экономических отношений. Она реализуется через совокупность мер косвенного воздействия государства на развитие производства путем изменения нормы изъятия доходов у предприятий в бюджет, повышения или понижения общего уровня налогообложения, предоставления налоговых льгот, поощряющих деловую активность в отдельных сферах деятельности или регионах страны. Регулирующая функция налогов взаимосвязана с их стимулирующим значением.

Стимулирующая функция ориентирует налоговый механизм государства на стимулирование плательщика к определенным действиям. Задача стимулирующей функции налогов заключается в том, чтобы наряду с применением оптимального уровня изъятий, создавать стимулы для развития приоритетных отраслей и производств, обеспечивающих экономический прогресс общества.

Кроме налогов в государственный бюджет поступают также различные сборы, пошлины и другие обязательные платежи. Они имеют с налогами единую экономическую сущность, но в тоже время отличаются спецификой назначения и характером использования.

Сборы и пошлины в отличия от налогов всегда имеют целевое назначение. Они строятся на эквивалентной основе как уплата государству за определенные оказываемые им услуги или за предоставляемые права. Пошлины - это денежные отношения, в процессе которых образуется бюджетный фонд, при этом субъект пошлины получает определенные права на осуществление каких - либо хозяйственных операций (вывоз, ввоз товаров или специальные разрешения (лицензии, свидетельства). Сборы представляют собой платежи в бюджет за обладание специальным правом (право торговли, право проведения аукционов, право на парковку в специально оборудованных местах и т.д.).

В соответствии с Общей частью Налогового Кодекса Республики Беларусь (2002 г.) «Сбором (пошлиной) признается обязательный платеж в республиканский и (или) местные бюджеты, взимаемый с организаций и физических лиц, как правило, в виде одного из условий совершения в отношении их государственными органами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу специальных разрешений (лицензий), либо в связи с перемещением товаров через таможенную границу Республики Беларусь». [1]

Совокупность экономических, политических и исторических факторов обусловливают особенности налоговых систем каждой страны. Вместе с тем при всех национальных особенностях возможно выделение ряда общих для них характеристик. Систему налогов, поступающих в бюджеты разных уровней, можно классифицировать по различным признакам: по методам взимания, по объектам обложения, по виду плательщиков, по использованию, по характеру построения налоговых ставок и т.д.

По методам изъятия, объектам обложения все налоги можно подразделить на прямые и косвенные.

Прямые налоги - это налоги, которые взимаются государством с доходов или имущества налогоплательщика (подоходно-имущественные налоги), и непосредственно обусловлены величиной объекта обложения. К ним, например, относятся налог на доходы, налог на прибыль, подоходный налог, налоги на собственность и др.

Косвенные налоги уплачиваются с оборотов по реализации товаров, работ, услуг или с чистых оборотов - добавленной стоимости. Косвенные налоги включаются в цену товаров и поступают в бюджет после их реализации. Перечисляют косвенные налоги в бюджет производители и импортеры товаров, фактическими же плательщиками являются потребители этих товаров, оплатившие их в составе цены. Косвенные налоги считаются наиболее удобными для государства, поскольку они являются устойчивыми видами доходов государственного бюджета и не зависят от результатов финансовой деятельности предприятий. Помимо этого, механизм их взимания достаточно прост и прозрачен для контроля со стороны налоговых и других органов. Недостатком косвенных налогов является то, что они практически не учитывают уровень платежеспособности налогоплательщиков.

Мировая практика знает много косвенных налогов. В Республике Беларусь к косвенным налогам относятся: налог на добавленную стоимость и акцизы.

Исходя из значимости, налоги подразделяются на общегосударственные и местные. Общегосударственные налоги устанавливаются Правительством и законодательным органом страны, действуют на всей ее территории и поступают в государственный бюджет. Местные налоги утверждаются местными представительными органами власти, действуют сугубо на определенной территории и поступают в соответствующие региональные бюджеты.

В Республике Беларусь перечень общегосударственных (республиканских) налогов, объекты налогообложения, виды льгот, ставки, плательщики, порядок взимания и зачисления налогов в бюджет и др. устанавливаются актами Президента и законами Республики Беларусь. В состав республиканских налогов и сборов входят: налог на добавленную стоимость, акцизы, налог на доходы, налог на прибыль, чрезвычайный налог, подоходный налог с физических лиц, налоги с пользователей природных ресурсов, налоги на имущество, земельный налог, дорожные налоги и сборы, таможенная пошлина и таможенные сборы, гербовый сбор, оффшорный сбор, консульский сбор, государственная пошлина, регистрационные и лицензионные сборы и др.

Перечень местных налогов и сборов в нашей стране устанавливается законодательными актами Республики Беларусь и вводятся решением соответствующих Советов депутатов. Областные, Минский городской Совет депутатов, Советы депутатов базового территориального уровня (городские (городов областного подчинения), районные Советы) самостоятельно определяют базу и объекты налогообложения, конкретные размеры ставок, плательщиков, льготы, порядок исчисления и сроки уплаты местных налогов и сборов в соответствии с действующим законодательством.

В зависимости от характера распоряжения и назначения налоги и сборы подразделяются на закрепленные и регулирующие. К закрепленным относятся налоги и сборы, закрепленные на длительный срок в качестве доходного источника бюджета определенного уровня. Например, за республиканским бюджетом Республики Беларусь закреплены следующие налоги: налог на добавленную стоимость, акцизы, налог на доходы, налог на прибыль, чрезвычайный налог и т.д.

Регулирующие налоги - это республиканские налоги, используемые ежегодно в виде нормативов отчислений для сбалансирования бюджетов различных уровней. В качестве регулирующих налогов используются налог на добавленную стоимость, налоги на доходы и прибыль, акцизы на автомобильное топливо.

В зависимости от вида плательщиков, налоги подразделяются на две группы. Первую из них образуют поступления от юридических лиц, т.е. предприятий, хозяйственных товариществ и обществ, производственных и потребительских кооперативов и др., а вторую - от физических лиц. Первая группа налогов и сборов существенно преобладает в доходах бюджета. С ростом доходов населения доля поступлений в бюджет Республики Беларусь от физических лиц имеет тенденцию к увеличению.

Государственные пошлины, поступающие в бюджет Республики Беларусь, можно условно подразделить на следующие виды:

а)государственные пошлины за совершение услуг (нотариальных действий, регистрацию актов гражданского состояния и др.);

б)государственные пошлины за предоставление особых прав (права на рыбную ловлю, на охоту и т.п.);

в)регистрационные пошлины (за выдачу лицензий, авторских свидетельств и т.д.);

г)таможенные пошлины (в случаях совершения экспортно-импортных операций).

Согласно закону Республики Беларусь о бюджете Республики Беларусь на очередной финансовый (бюджетный) год, областным, Минскому городскому Советам депутатов, Советам депутатов базового уровня предоставляется право на введение в соответствующих регионах местных налогов и сборов.

В соответствии со значимостью (удельным весом) налогов в формировании доходной части бюджета Республики Беларусь, рассмотрим основные из них. В частности, дадим экономическую характеристику следующих налогов: налога на добавленную стоимость, подоходного налога с физических лиц, налога на прибыль, акцизов, налога на доходы, чрезвычайного налога и налога на недвижимость.

Налог на добавленную стоимость.

Налог на добавленную стоимость относится к разряду налогов на потребление и представляет собой форму изъятия в бюджет части добавленной стоимости, создаваемой на всех стадиях производства и обращения продукции, работ и услуг. Он определяется как разница между стоимостью реализованной продукции, работ, услуг и стоимостью материальных затрат, отнесенных на издержки производства и реализации.

Объектами обложения налогом на добавленную стоимость признаются:

а)обороты по реализации товаров, работ и услуг на территории Республики Беларусь (за исключением оборотов, освобождаемых от налогообложения);

б)обороты по реализации товаров, работ и услуг за пределы Республики Беларусь;

в)товары, ввозимые на таможенную территорию Республики Беларусь (за исключением товаров, освобождаемых от налогообложения при ввозе на таможенную территорию Республики Беларусь).

В состав добавленной стоимости входят следующие элементы цены: заработная плата, отчисления на социальные нужды, прибыль и амортизация.

В мировой практике наибольшее распространение получил метод исчисления налога на добавленную стоимость, основанный на зачете ранее внесенных в бюджет сумм. В соответствии с ним, налог взимается на каждой стадии только с той части стоимости товара, работы или услуги, которая добавляется предприятием к стоимости закупленных им сырья, материалов, комплектующих и т.д. Налог, подлежащий внесению в бюджет, исчисляется как разница между суммами налога, полученными от потребителей за реализованные им товары, работы, услуги и суммами налога по оплаченным материальным ресурсам, работам, услугам, стоимость которых относится на издержки производства и обращения.

В Республике Беларусь налог на добавленную стоимость введен в 1992 году и стал основным источником доходов бюджета страны (более 1/4 всех поступлений). Он определяется способом прямого вычитания или методом отчетов. В основу названного метода исчисления налога на добавленную стоимость положены данные бухгалтерского учета о суммах поступлений за налоговый период выручки от реализации продукции, работ, услуг и внереализационных доходов и сумме материальных затрат, приходящихся на объем реализованной продукции. По этой схеме облагаются обороты по реализации во всех звеньях прохождения товара. Ставки налога на добавленную стоимость дифференцированы: 10 и 18 процентов

Подоходный налог с физических лиц.

Подоходный налог с физических лиц исчисляется и уплачивается в соответствии с Законом Республики Беларусь «О подоходном налоге с граждан». Плательщиками подоходного налога являются граждане Республики Беларусь, иностранные граждане и лица без гражданства, постоянно или временно проживающие на территории Республики Беларусь. Объектом налогообложения является совокупный доход физических лиц в денежной или натуральной форме, а также в виде материальных и социальных благ, предоставленных им за счет средств предприятий и предпринимателей в течение календарного года. Ставки подоходного налога дифференцированы в зависимости от величины облагаемого дохода в пределах от 9 процентов до 30 процентов.

Налог на прибыль.

Налог на прибыль представляет собой часть прибыли предприятия, которая в строго установленном порядке изымается в бюджет.

Объектом обложения налогом на прибыль является балансовая прибыль, из которой вычитается прибыль, полученная от дивидендов и приравненных к ним доходов (после вычета из нее налога на доходы), налог на недвижимость и прибыль, не облагаемая налогом (льготируемая).

В состав балансовой прибыли включаются:

прибыль от реализации продукции, товаров, работ, услуг;

прибыль от реализации иных ценностей, включая основные фонды, товарно-материальные ценности, нематериальные активы, ценные бумаги;

доходы от внереализационных операций, уменьшенные на сумму расходов по этим операциям.

Прибыль от реализации продукции, работ, услуг исчисляется как разница между выручкой от реализации продукции, работ, услуг без налога на добавленную стоимость, акцизов, отчислений в целевые бюджетные фонды поддержки производителей сельскохозяйственной продукции, продовольствия и аграрной науки, в местные целевые бюджетные фонды стабилизации экономики производителей сельскохозяйственной продукции и продовольствия, целевых сборов на финансирование расходов, связанных с содержанием и ремонтом жилищного фонда и затратами на производство и реализацию, предусмотренными Основными положениями по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции, работ и услуг.

Прибыль от реализации основных фондов или иного имущества предприятия определяется как разница между ценой реализации за вычетом НДС и первоначальной или остаточной стоимостью этих фондов и имущества с учетом их ежегодной переоценки.

По налогу на прибыль действует система льгот, представляющих собой полное или частичное освобождение от уплаты налога.

Рассчитывается налог на прибыль нарастающим итогом с начала года по ставке 24 процента и уплачивается ежемесячно.

Акцизы.

Акцизы относятся к группе косвенных налогов, которыми облагается ограниченный перечень товаров, работ, услуг не первой необходимости. Посредством регулирования ставок акцизов государство воздействует на производство, импорт, потребление отдельных товаров и обеспечивает более семи процентов поступлений доходов в бюджет Республики Беларусь.

Ставки акцизов устанавливаются в виде твердых сумм налога на единицу товара или в виде процентов к стоимости товаров в отпускных ценах (адвалорные ставки). Соответственно при применении твердых ставок объектом налогообложения является объем товаров в натуральном выражении, а при адвалорных ставках - стоимость товаров.

Объект обложения акцизами в зависимости от установленных в отношении подакцизных товаров ставок акцизов определяется:

а)по произведенным подакцизным товарам;

б)по подакцизным товарам, ввозимым на таможенную территорию Республики Беларусь.

Объектом обложения акцизами товаров при их ввозе на территорию республики служит таможенная стоимость с учетом сумм таможенных пошлин и сборов за таможенное оформление.

При дальнейшей реализации подакцизных товаров суммы акцизов, подлежащие перечислению, уменьшаются на величину налога, уплаченного при их ввозе пропорционально объему реализации.

Суммы акцизов, подлежащие уплате по товарам, происходящим и ввозимым с территории стран СНГ, уменьшаются на суммы акцизов, фактически уплаченные в стране их происхождения в размере не более сумм акцизов, подлежащих уплате в Республике Беларусь (на условиях взаимности с конкретной страной).

Налог на доходы.

Налог на доходы представляет собой налог, взимаемый с доходов субъектов хозяйствования от особых видов деятельности. К ним относятся доходы от проведения лотерей, доходы, полученные предприятиями от принадлежащих им акций, облигаций, других ценных бумаг и депозитов, доходы от массовых концертно-зрелищных мероприятий, доходы от видеопоказа, эксплуатации игровых автоматов с денежными выигрышами и др.

Объектом обложения налогом на доходы являются доходы от определенного вида деятельности, дивиденды и приравненные к ним доходы и др. К дивидендам для целей налогообложения приравниваются доходы от соглашений (долговых обязательств), предусматривающих участие в прибылях. Не относятся к объекту налогообложения доходы от облигаций, векселей, депозитных сертификатов.

Налог исчисляется по ставкам к облагаемому доходу. Размер ставок дифференцирован в зависимости от полученного вида деятельности.

Чрезвычайный налог.

Чрезвычайный налог введен для финансирования мероприятий по ликвидации последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС. Плательщиками в бюджет чрезвычайного налога являются все юридические лица, включая иностранные, их филиалы и другие обособленные подразделения юридических лиц, имеющие отдельный баланс, расчетный (текущий) или иной счет и др. Объектом обложения налогом является фонд заработной платы, состав которого определяется Советом Министров Республики Беларусь. Исчисление чрезвычайного налога осуществляется от фонда заработной платы персонала как основной, так и не основной деятельности предприятия, включая весь персонал подсобных производств, а также выполняющих работы по договорам гражданско-правового характера. Начисление налога производится от всех видов заработной платы, без вычета из нее налогов, других удержаний согласно действующему законодательству. Перечисление средств в бюджет предприятиями осуществляется ежемесячно. Уплата чрезвычайного налога производится единым платежом с обязательными отчислениями в государственный фонд содействия занятости.

Налог на недвижимость.

Плательщиками налога на недвижимость являются юридические и физические лица. Налог на недвижимость юридическими лицами уплачивается из прибыли. Объектом обложения налогом на недвижимость служит стоимость основных производственных и непроизводственных фондов, являющихся собственностью или находящихся во владении плательщиков, а также стоимость незавершенного строительства, кроме объектов, строящихся хозяйственным способом, объектов жилищного строительства, а также объектов и строек, финансируемых из бюджета.

Налог по арендованным основным производственным и непроизводственным фондам уплачивается арендодателями или арендаторами. Сумма налога на недвижимость исчисляется плательщиками на каждый предстоящий квартал по установленной ставке к остаточной стоимости производственных и непроизводственных основных фондов, стоимости незавершенного строительства.

Исчисление налога на незавершенное строительство начинается по истечении срока окончания строительства, определенного в соответствии с требованиями строительных норм и правил (СНиПом), и осуществляется до окончания строительства. [21, c.15-23]

В заключение главы отметим, что увеличение доходной части бюджета Республики Беларусь является одной из важнейших задач всех органов государственной власти на ближайшую и более отдаленную перспективу. В этой связи повышение эффективности народнохозяйственного комплекса страны и как следствие этого - рост объемов производства, повышение качества и конкурентоспособности продукции на мировом рынке, совершенствование бюджетно-налоговой политики и, в частности, сокращение количества налогов и установление оптимальных значений их ставок в конечном итоге приведут к расширению налогооблагаемой базы, росту собираемости налогов и сборов, наполняемости бюджета республики.

2. Исследование формирования и использования доходной части республиканского бюджета Республики Беларусь (2003 - 2005 гг.)

2.1 Бюджетно-налоговая политика Республики Беларусь на современном этапе развития

Бюджетно-налоговая политика государства - это выработка и реализация подходов по формированию основных доходных источников, определению приоритетов в финансировании государственных расходов и регулированию дефицита бюджета. Данная триада направлена на активное регулирование экономических процессов, обеспечивающих рост объемов производства, развитие здоровой конкурентной среды во всех секторах экономики, социальную защиту населения.

За последние годы Министерство Финансов вырабатывало новую практику формирования бюджетно-налоговой политики, параллельно осуществляя большую методологическую работу в области бюджетного планирования. Это было обусловлено тем, что действовавшая с 1991 года бюджетная классификация, разработанная Минфином РБ, была основана на методологии, существовавшей еще в СССР, и не соответствовала новым требованиям времени, тем самым затрудняя процесс составления, исполнения и анализа бюджета. В то же время в процессе бюджетного регулирования появились новые для республики финансовые категории: дефицит бюджета и источники его финансирования, государственный внешний и внутренний долг.

Кроме того, процесс консолидации в бюджете ряда государственных внебюджетных целевых фондов, формирование трансфертных отношений с юридическими и физическими лицами и др. потребовали проведения большой работы по обновлению бюджетного законодательства.

Напряженная и целенаправленная работа дала свои результаты. Впервые в РБ был принят Закон о «О бюджетной классификации Республики Беларусь», который установил основы правового регулирования отношений, возникающих в процессе составления, утверждения и исполнения республиканского и местного бюджета, государственных внебюджетных и бюджетных целевых фондов, внебюджетных средств бюджетных учреждений и организаций. Также в новой редакции принят Закон «О бюджетной системе Республики Беларусь и государственных внебюджетных фондах», который заложил основы функционирования бюджетной системы страны. Соответственно впервые был принят Закон «О внешнем государственном долге Республики Беларусь». Обновление бюджетного законодательства должно было способствовать эффективному проведению бюджетной политики, обеспечению оперативного финансирования государственных программ, а также усилению контроля за рациональным и целевым использованием средств республиканского бюджета и целевых бюджетных фондов.

Так как наиболее важными направлениями бюджетно-налоговой политики являются сбор бюджетных доходов, выполнение бюджетных обязательств, управление бюджетным дефицитом и государственным долгом, то и эффективность всей бюджетно-налоговой политики может быть оценена по результативности деятельности органов исполнительной власти в указанных направлениях. Состояние государственных финансов оказывает весьма сильное воздействие на реальную экономику, поэтому динамика основных макроэкономических показателей также может выступать одним и критериев успешности варианта осуществляемой бюджетно-налоговой политики.

В качестве критериев эффективности бюджетно-налоговой политики можно предложить следующие:

уровень собираемости бюджетных доходов в целом, налогов в частности;

уровень выполнения бюджетных обязательств;

величину бюджетного дефицита и скорость роста государственного долга;

объем финансовых ресурсов, отвлекаемых на обслуживание государственного бюджета;

уровень монетизации бюджетного дефицита;

величину валютных резервов, используемых для финансирования бюджетного дефицита;

динамику валового внутреннего продукта;

уровень безработицы;

степень выполнения законодательных и приравненных к ним актов о бюджете. [33, c.45-46]

В соответствии со статьями 2 и 3 Закона Республики Беларусь «О бюджетной системе Республики Беларусь и государственных внебюджетных фондах» бюджетно-финансовая политика Республики Беларусь проводится согласованно с денежно-кредитной, ценовой, валютной и таможенной политикой Республики Беларусь.

Единство политики Республики Беларусь в сфере бюджетно-финансовых отношений определяется Конституцией Республики Беларусь.

Бюджетно-финансовая политика Республики Беларусь в отношениях с другими государствами и международными финансовыми организациями осуществляется в соответствии с Конституцией, международными договорами и актами законодательства Республики Беларусь.

Республика Беларусь может принимать на себя обязательства по согласованию бюджетно-финансовой политики с другими государствами и международными финансовыми организациями в соответствии с заключенными договорами.

Республика Беларусь может в собственных интересах выделять другим государствам финансовые средства в размерах, установленных актами Президента Республики Беларусь и законом о бюджете Республики Беларусь на очередной финансовый (бюджетный) год. [6]

Согласно Программе социально-экономического развития Республики Беларусь на 2001 - 2005 годы, бюджетно-налоговая политика в данном периоде направлена на обеспечение устойчивого экономического роста, снижение налоговой нагрузки и уровня дефицита бюджета, расширение экспорта и повышение конкурентоспособности белорусских товаров на внешних рынках, формирование единого бюджетно-налогового законодательства Союзного государства Беларуси и России.

В области бюджетно-налоговой политики предстояла серьезная реформа не только всей системы применяемых налогов и сборов, но и законодательных основ налогообложения в рамках подготовки к введению в действие Налогового кодекса Республики Беларусь, унифицированного с Налоговым кодексом Российской Федерации и направленного на создание единого правового пространства и равных условий налогообложения для юридических и физических лиц Беларуси и России.

В соответствии с Программой действий Республики Беларусь и Российской Федерации по реализации положений Договора о создании Союзного государства предусматривался переход к единой налоговой политике, единым правилам взимания налогов на территории Союзного государства. [13]

Достижение поставленных целей намечалось посредством:

введения в Республике Беларусь общепринятых в мировой практике правовых норм и правил налогообложения, понятийного и терминологического аппарата, принципов, методов и способов регулирования отношений, связанных с уплатой налогов и сборов;

совершенствования структуры налогов с ориентацией на значительное повышение роли прямого подоходного налогообложения, а также сокращения количества налогов за счет отмены малоэффективных сборов и отчислений во внебюджетные и целевые бюджетные фонды, объединения налогов, имеющих сходную налоговую базу;

существенной модернизации методов расчета, а также механизмов и принципов взимания таких основных налогов, как на добавленную стоимость, прибыль и доходы организаций, акцизы, подоходный налог с физических лиц. Эти налоги будут составлять основу налоговой системы республики, от прогрессивности применяемых способов их взимания фактически зависит эффективность всей системы. Особенно большое значение предполагается уделить реформе косвенных налогов и, в частности, переходу к принципу страны назначения в налогообложении внешней торговли с Россией и другими странами СНГ. Предстоит осуществить реформу налогообложения доходов граждан, предусматривающую переход к единой пропорциональной ставке подоходного налога с одновременным увеличением размера необлагаемого налогом минимума доходов и введением системы стандартных (социальных, имущественных и профессиональных) вычетов, например, на оплату обучения, медицинского обслуживания и лечения. В отношении налога на прибыль и доходы предприятий в первую очередь будет изменен порядок определения базы налогообложения с тем, чтобы максимально исключить из нее все обоснованные расходы, необходимые для осуществления экономической деятельности организаций;

выравнивания условий налогообложения для всех налогоплательщиков, в первую очередь за счет поэтапного сокращения льгот по налоговым платежам и ужесточения подходов к предоставлению индивидуальных налоговых льгот и преференций;

установления оптимального соотношения республиканских и местных налогов и сборов, а также обеспечения эффективного взаимодействия республиканского и местных бюджетов. [9]

Предполагалось максимально упростить налоговую систему, сведя общее количество республиканских налогов к 7 - 8 основным, построенным таким образом, чтобы не допустить их искажающего воздействия на экономику и обеспечить достаточные поступления в бюджет.

Основные направления бюджетно-налоговой политики на 2004 год, положенные в основу бюджета 2004 года, предусматривали сокращение налоговой нагрузки, в том числе снижение стандартной ставки налога на добавленную стоимость с 20 до 18 процентов, а также уменьшение общего размера платежей в целевые бюджетные фонды, взимаемых из выручки от реализации товаров (работ, услуг), с 4,5 до 4,15 процента. Кроме того, ограничивается предельный размер налоговых ставок по местным целевым сборам - с 5 до 4 процентов суммы прибыли (дохода), остающейся в распоряжении плательщиков. Осуществлен пересмотр (укрупнение) действующих групп подакцизной алкогольной продукции с увеличением размеров ставки акцизов на водку (белую) с 3,9 до 4,4 евро. Предусматривается расширение базы налогообложения действующих платежей в бюджет за счет дальнейшего сокращения льгот по налоговым платежам и др. С 2004 года в состав республиканского бюджета включаются средства Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты (ФСЗН), что обусловлено дальнейшей консолидацией в бюджете государственных ресурсов и необходимостью усиления контроля за их использованием.

В соответствии с Основными направлениями денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2004 год определяющая роль в обеспечении устойчивости белорусского рубля будет принадлежать политике его валютного курса. Величина обменного курса белорусского рубля к валютам других стран будет определяться на основе кросс-курса российского рубля к доллару США. [52, c.21-22]

Эффективность работы народнохозяйственного комплекса в 2004 г. положительным образом сказалась на параметрах прогноза социально-экономического развития республики, бюджетно-налоговой и денежно-кредитной политики и разработанных на их основе республиканского и местных бюджетов на 2005 г.

В части бюджетно-налоговой политики в 2005 г. предусмотрено снижение ставок чрезвычайного налога - с 4 до 3% от фонда заработной платы, а также сбора на финансирование расходов, связанных с содержанием и ремонтом жилищного фонда - с 0,75 до 0,5% от выручки, полученной от реализации товаров (работ, услуг). Введение указанных мероприятий позволит снизить налоговую нагрузку на экономику приблизительно на 0.5% к ВВП.

С целью консолидации в бюджете финансовых ресурсов государства и усиления контроля за потоками этих средств с 2005 г. в состав целевых бюджетных фондов включаются инновационные фонды, в республиканский бюджет - средства фондов предупредительных (превентивных) мероприятий, формируемых за счет отчислений от страховых взносов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Денежно-кредитная политика Республики Беларусь в 2005 г. будет направлена на содействие последовательному снижению инфляционных процессов в стране, что количественно характеризуется ограничением темпов инфляции (приростом индекса потребительских цен) до уровня 8-10%.

Наряду с зашитой и обеспечением устойчивости белорусского рубля денежно-кредитная политика также ориентирована на развитие и укрепление банковской системы, обеспечение эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы.

Контрольным показателем денежно-кредитной политики в 2005 г. остается официальный обменный курс белорусского рубля к российскому рублю. Динамика обменного курса белорусского рубля к другим иностранным валютам определяется на основе соответствующих кросс-курсов.

Согласно Основным направлениям денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2005 г., официальный обменный курс белорусского рубля на конец года составит 75,86-77,65 руб. за 1 российский рубль, а за I доллар США 2200-2 275 руб. или с ростом, соответственно, 100-102:4% и 100-103,4%. Рост активной денежной массы (денежного агрегата Ml) утвержден в размере 125 -129%, рост рублевой денежной базы - 117-121%. Международные резервные активы Республики Беларусь определены в 620-680 млн. долл. США. [51, c.107-108]

К 2005 г. прогнозировалось снизить уровень централизации финансовых ресурсов государством до 45% к ВВП, в том числе в консолидированном бюджете - до 35 - 37%, во внебюджетных фондах - до 8 - 10%. При этом общий уровень налоговой нагрузки на экономику с учетом отчислений в Фонд социальной защиты населения снизить с 46% в 2000 г. до 39 - 40% в 2005 г.

Особое внимание в этот период должно быть уделено совершенствованию системы и порядка взимания местных налогов и сборов, а также укреплению бюджетов этого уровня, поскольку с учетом намеченных общеэкономических преобразований к этому времени существенно возрастает значение прежде всего имущественных налогов и сборов (на землю, недвижимость и другую собственность). Дальнейшее развитие получит правовая основа налогообложения, что будет способствовать укреплению экономической интеграции в рамках Союзного государства и СНГ, а также привлечению внешних капиталов и обеспечению конкурентоспособности отечественной экономики на мировых рынках.

Бюджетная политика на современном этапе была направлена на инвестирование бюджетных средств в формирование конкурентоспособной структуры национальной экономики, реализацию социально-экономических приоритетов и государственных программ, проведение активной социальной политики при одновременном ужесточении контроля за целевым исполнением запланированных расходов. [36, с.17-19]]

Приоритетными направлениями бюджетной политики в эти годы были:

реструктуризация и оптимизация бюджетных расходов с их концентрацией на решении ключевых социально-экономических задач;

проведение целенаправленной политики управления государственным долгом и активами, ограничение уровня дефицита бюджета с учетом необходимости погашения внешней задолженности;

совершенствование бюджетного процесса, эффективное взаимодействие республиканского и местных бюджетов при их формировании и исполнении;

дальнейшая унификация бюджетного законодательства республики с законодательством Российской Федерации в рамках создаваемого Союзного государства. [13]

Важнейшим направлением совершенствования бюджетной политики государства является оптимизация структуры государственных расходов с выделением первоочередного финансирования приоритетных направлений социально-экономического развития. Предполагается формирование специальной бюджетной финансовой формы поддержки инвестиционных программ и проектов, прежде всего рассчитанных на перспективу, путем предоставления инвесторам государственных гарантий либо непосредственного выделения им средств на условиях возвратности, платности и срочности. При этом избыточные обязательства государства будут сокращаться с одновременной концентрацией финансовых ресурсов на выполнении основных его функций, включая прежде всего увеличение расходов на социальную помощь, здравоохранение и рост заработной платы в бюджетной сфере.

Предусматривалось постепенное сокращение субсидирования из бюджета таких отраслей, как транспорт, строительство, жилищно-коммунальное и сельское хозяйство, энергетика и газоснабжение. Вместе с тем указанное сокращение необходимо производить только при условии опережающего роста реальных доходов населения, включая адресную поддержку малообеспеченных групп, по сравнению с ростом цен и тарифов на товары, работы и услуги этих отраслей. Рост реальных доходов населения должен обеспечить сокращение перекрестного субсидирования указанных отраслей и расходов бюджета, что, в свою очередь, создаст условия для снижения налоговой нагрузки на производителей.

Важным источником экономии бюджетных средств является сокращение расходов на государственное управление. В соответствии с этим, необходимо обеспечить рациональное распределение средств при реформировании системы органов государственного управления и оптимизацию их структуры. [36, c.8-11]

Основные направления бюджетной политики в области планирования дефицита государственного бюджета предусматривают: сокращение его размера к концу 2005 года до уровня, не превышающего 1,5% к ВВП; использование неинфляционных источников финансирования бюджета на основе оптимального кредитования Национальным банком и выпуска государственных ценных бумаг; повышение эффективности и совершенствование механизма управления рынком ценных бумаг; увеличение доли долгосрочных ценных бумаг в финансировании государственного долга. Уровни внутреннего и внешнего долга должны определяться параметрами экономической безопасности страны. Объемы привлечения внешних источников финансирования государственного долга целесообразно ограничить размерами платежей по ранее привлеченным кредитам. [13]

Продолжается работа по реформированию межбюджетных отношений с учетом интересов всех уровней бюджетной системы, сокращению встречных финансовых потоков, что позволит снизить дотационность территориальных бюджетов. В этой связи необходимо разработать действенные стимулы для регионов к увеличению своих доходов, более рациональному и ответственному использованию бюджетных средств. Поддержка из республиканского бюджета местных бюджетов должна осуществляться преимущественно за счет субвенций на содержание объектов социально-культурной сферы и строительство объектов коммунальной собственности.

Осуществляется работа по обновлению актов бюджетного законодательства создаваемого Союзного государства, дальнейшему совершенствованию механизма формирования и исполнения бюджета Союзного государства, выработке взаимосогласованной позиции в вопросах формирования и исполнения национальных бюджетов государств-участников.

Предполагается обеспечить переход к принятию общих нормативно-правовых актов в области бюджетной и налоговой политики, разграничению бюджетных полномочий, функций и прав союзных и национальных органов Союзного государства. [36, c.11-13]

В заключение данного вопроса отметим, что предусматриваемые на 2005г. прогнозные показатели указывают на высокие темпы их роста. В то же время следует подчеркнуть, что в 2005 г. особую значимость приобретают показатели эффективности, повышения жизненного уровня, развития социальной сферы и социального обслуживания населения. Так, по прогнозу на 2005 г. темпы роста ВВП, продукции промышленности и сельского хозяйства утверждены, соответственно, 108,5-110%, 108,5-109,5%. 108-109,5%, в то время как на 2004 г. они были запланированы на 0,5-1,5 пункта выше. Что же касается уровня рентабельности реализованной продукции, работ и услуг в промышленности, снижения энергоемкости ВВП, а также производства потребительских товаров, розничного товарооборота, платных услуг населению, ввода в эксплуатацию жилья, то параметры названных показателей, наоборот, запланированы в сторону их увеличения (от 0,5 пункта - повышение рентабельности и снижение энергоемкости ВВП до 5 пунктов - реальные денежные доходы населения, розничный товарооборот и т.д.). Необходимость финансирования данных мероприятий ставит дополнительные задачи в области совершенствования бюджетно-налоговой политики и увеличения доходной части бюджета.

2.2 Анализ формирования доходов республиканского бюджета Республики Беларусь

Анализ итогов работы народно-хозяйственного комплекса за 2003 год, выполнение ряда запланированных показателей однозначно оценить трудно. Так, если с темпами роста объемных показателей все более или менее в порядке (ВВП, продукция промышленности, производство потребительских товаров, объем внешней торговли, розничный товарооборот, платные услуги населению и др.), то о показателях, характеризующих эффективность отдельных отраслей, экономики в целом, этого сказать нельзя (невыполнение плановых показателей по индексу роста потребительских иен (инфляции) в среднем за год, рост реальных денежных доходов населения, снижение энергоемкости ВВП, соотношение темпов роста импорта к экспорту и, как следствие, увеличение отрицательного сальдо внешней торговли, количество убыточных предприятий).

Исполнение бюджета в 2003 году было также достаточно сложным и напряженным.

В целом же для исполнения республиканских бюджетов ряда последних лет характерна практика корректировки его доходной и расходной частей. Заметим, что, хотя процесс уточнения показателей бюджета осуществлялся в соответствии с действующим законодательством, в то же время это указывает на отдельные просчеты разработчиков и парламентариев, а также на недостаточную обоснованность и аргументированность их доводов в диалоге с различного уровня оппонентами.

Анализ важнейших параметров прогноза социально-экономического развития Республики Беларусь на 2004 год свидетельствует о более высоких темпах их роста по сравнению с предыдущими годами, Разница показателей текущего года по отношению к прошлому и прошлого года к позапрошлому характеризуется значительной величиной: от 1,4 раза (реальные денежные доходы населения) и 1,5 раза (ВВП, инвестиции в основной капитал) до 2,1 и 2,2 раза (соответственно объем внешней торговли и продукции промышленности). Если же учесть, что процент каждого последующего года «тяжелее» предыдущего, то разница между абсолютными значениями названных показателей будет еще более весомой. Кроме того, результаты работы народно-хозяйственного комплекса за прошлый год являются также подтверждением напряженности реализации поставленных задач на 2004 год и, более того, вызывает некоторые опасения их выполнение. В этой связи для успешного решения проблем текущего года, дальнейшего развития экономики необходимо широкое привлечение инвестиций, коренное обновление основных производственных фондов, создание и дальнейшее развитие производств на основе высоких технологий, освоение новой конкурентоспособной продукции, продвижение ее на рынки сбыта. Использование же административного ресурса, практически исчерпавшего себя, экстенсивных факторов производства не позволит решить задачи сегодняшнего дня, более отдаленной перспективы.

Законом «О бюджете Республики Беларусь на 2004 год» утверждены основные показатели республиканского бюджета, в частности, доходы - 13223,3 млрд. рублей, предельный размер дефицита бюджета - 690,2 млрд. рублей, или 1,5 процента к ВВП и др. При этом, объем доходов Фонда социальной защиты населения, входящих в состав республиканского бюджета, составил 5396,1 млрд. руб. или 40,6 %. [3]

В сопоставимой структуре (без учета ФСЗН) доходы республиканского бюджета в 2004 году по отношению к 2003 году запланированы с ростом 127,9%. С учетом прогнозируемого уровня инфляции (114- 118 процентов) темпы роста доходной части бюджета будут существенно ниже.

Анализ доходов и расходов консолидированного бюджета в 2004 году по отношению к прошлому году (без учета ФСЗН) указывает на более высокие темпы их роста по сравнению с республиканским бюджетом: 141,1 и 145,6 процента соответственно. Удельный вес доходов и расходов консолидированного бюджета в ВВП сокращается соответственно с 33,9 до 30,2 и 35,2 до 31,6 процента, что, как и для республиканского бюджета, обусловлено, главным образом, снижением налоговой нагрузки.

В объеме доходов бюджета Республики Беларусь 19062,5 млрд. рублей (с учетом ФСЗН) 69,4 процента составляют доходы республиканского бюджета и 30,6 процента - доходы местных бюджетов.

Основными источниками доходов бюджета являются налоговые поступления и, в частности, налог на добавленную стоимость, акцизы, доходы от внешней торговли и внешнеэкономических операций, составляющих соответственно 28,6; 11,3 и 15,5 процента от общей величины доходов республиканского бюджета (без ФСЗН). На долю налога на прибыль приходится только 9,3 процента поступлений, причем удельный вес его в последние годы продолжает оставаться низким, 22 процента в доходах республиканского бюджета на 2004 год занимают государственные целевые бюджетные фонды, в то время как в 2003 году их доля составляла 19,3, а в 2002 году - 16,5 процента.

Рост доходов целевых бюджетных фондов отрицательно сказывается на эффективности бюджетного процесса. Имея целевую направленность, целевые бюджетные фонды не позволяют осуществлять маневрирование данными ресурсами, в силу чего в определенные моменты бюджет вынужден занимать более дорогие деньги на финансовом рынке, располагая в то же время депозитами в коммерческих банках под более низкий процент. Поэтому необходимо еще раз вернуться к рассмотрению этой проблемы и перейти к созданию единой интегрированной структуры доходов и расходов бюджета на основе постепенного сокращения и отмены целевых бюджетных фондов (некоторые шаги в этом направлении нашли отражение в бюджетной политике руководства страны на 2004 год). [52, c.21-22]

Таким образом, в структуре бюджета в республике преобладают косвенные налоги при неоправданно большом удельном весе целевых бюджетных фондов. С позиции государства косвенные налоги служат наиболее стабильным и гарантированным источником поступлений в бюджет.

Выступая в форме надбавки к цене, они не зависят от результатов финансово-хозяйственной деятельности отдельных производителей и оплачиваются потребителями соответствующих товаров и услуг. Вместе с тем, превалирование косвенных налогов в доходных источниках может иметь негативные последствия, поскольку включение последних в стоимость продукции приводит к необоснованному росту цен, выводу на определенное время из оборота средств производителей названных товаров и услуг.

Исходя из поэтапной унификации основных принципов бюджетно-финансовой политики Беларуси и России, в 2004 году не предусматривалось привлечение средств Национального банка РБ на финансирование дефицита бюджета. В этой связи значительно возрастает роль государственных долговых обязательств. Из общего размера дефицита республиканского бюджета - 690,2 млрд. рублей, на внутренние источники его покрытия приходится 238,5 млрд. рублей и на внешние- 451,7млрд.рублей. При этом в составе внутренних источников преобладают средства от размещения государственных ценных бумаг и поступления от продажи принадлежащего государству имущества.

Однако вызывает определенную озабоченность обоснованность отдельных показателей доходной и расходной частей бюджета, вопросов взаимоотношения между бюджетами разных уровней, размеров источников покрытия дефицита бюджета и др.

В частности, дефицит республиканского бюджета на 2004 год был не в полной мере обеспечен реальными источниками его покрытия, и, в первую очередь, это касается размещения государственных ценных бумаг. [52, c.21-22]

Предусмотренные Законом Республики Беларусь «О бюджете Республики Беларусь на 2005 год» доходы республиканского бюджета составляют 18,3 трлн. руб., расходы - 19,2 трлн. руб., предельный размер дефицита бюджета - 0,9 трлн. руб. (1,5% к ВВП). Темпы роста доходов (130:6%) и расходов (129,4%) республиканского бюджета на 2005 г. по отношению к ожидаемому исполнению бюджета в 2004 г. значительно превышают темпы роста уровня инфляции (108-110%), что указывает на существенный реальный рост этих показателей. Предельный размер дефицита бюджета, соответственно, утвержден на 0,2 пункта ниже (-1.5%). [4]

Наиболее значительные темпы роста доходов республиканского бюджета на 2005 г. предусмотрены за счет роста государственных целевых бюджетных фондов (178,1%), вызванного включением в их состав инновационных фондов. Выше среднего значения запланирован также рост текущих неналоговых доходов - 159,8%. Темпы роста наиболее значимых составляющих доходов республиканского бюджета - Фонда социальной зашиты населения (далее - ФСЗН) и текущих налогов, соответственно, составили 125% и 118,2%, в том числе прямых налогов на доходы и прибыль - 114,4%, внутренних налогов на товары и услуги - 119,5%, доходов от внешней торговли и внешнеэкономических операций - 124,8%.

Статьи доходов республиканского бюджета на 2003-2005 гг. приведены в Приложении А, динамика номинальных ежемесячных темпов роста доходов бюджета в 2003 г. - сентябре 2004 г., - в Приложении Б.

Что касается структуры доходной части бюджета, то по сравнению с 2004 г. она претерпела некоторые изменения, вызванные главным образом включением в 2005 г. в состав бюджета инновационных фондов и фондов предупредительных (превентивных) мероприятий по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, снижением (ограничением) ставок налогов и сборов (чрезвычайного налога с 4 до 3% и сбора на финансирование расходов, связанных с содержанием и ремонтом жилищного фонда, с 0,75 до 0,5% в 2005 г.) и др.

Так, если удельный вес текущих налоговых поступлений в доходах республиканского бюджета в 2004 г. составляет 43,4%, то в 2005 г. - 39,2%. целевых бюджетных фондов, соответственно, 13,5% и 18,4%, Фонда социальной зашиты населения - 38,6% и 37,0%. В 2005 г. по сравнению с 2004 г. предполагается уменьшение удельного веса внутренних налогов на товары и услуги на 2,1 пункта (с 24.7 до 22,6%), прямых налогов на доходы и прибыль на - 1 пункт (с 8 до 7%), чрезвычайного налога - на 0,7 пункта (с 2,7 до 2%) и доходов от внешней торговли и внешнеэкономических операций - на 0,4 пункта (с 8,1% до 7,7%). Уменьшение удельного веса названных поступлений обусловлено как более низкими темпами роста одних доходов по сравнению с темпами роста обшей величины доходов бюджета, так и вообще падением объемов других доходов (чрезвычайный налог). [51, c. 108-109]

Финансирование дефицита республиканского бюджета предусматривается за счет внутренних (386,3 млрд. руб.) и внешних (523,7 млрд. руб.) источников.

Положительное сальдо внутреннего финансирования будет осуществляться, в основном, за счет средств размещения государственных ценных бумаг (278 млрд. руб.) и поступлений от реализации принадлежащего государству имущества (100 млрд. руб.).

По внешним источникам финансирования дефицита республиканского бюджета погашение кредитов международных финансовых организаций будет превышать привлечение на 13,7 млрд. дол. США, что в эквиваленте равно 30,7 млрд. руб. Погашение кредитов правительств зарубежных стран (при отсутствии их привлечения) составит 70,3 млн. дол. США (157,5 млрд. руб.). С учетом планируемого привлечения прочих источников внешнего финансирования в размере около 318 млн. дол. США, или в эквиваленте 711,9 млрд. руб., в целом внешнее финансирование дефицита бюджета составит в эквиваленте 523,7 млрд. руб., то есть будет осуществлено в полном объеме.

Законом о бюджете Республики Беларусь на 2005 г. также определяется порядок взаимоотношений между республиканским и местными бюджетами, регламентированы отдельные положения местных бюджетов. В частности, установлено распределение доходов между республиканским и местными бюджетами и нормативы отчислений от республиканских налогов и других обязательных платежей в бюджеты областей и г. Минска, утверждены налоги и сборы, формирующие доходы местных бюджетов, налоги, закрепленные за бюджетами областей и г. Минска, перечень защищенных расходов по отдельным статьям местных бюджетов, источники формирования и направления использования средств целевых бюджетных фондов местных бюджетов. Указанным Законом также установлены минимальный норматив бюджетной обеспеченности по отраслям непроизводственной сферы на одного жителя областей и г. Минска, а также минимальный норматив бюджетной обеспеченности на здравоохранение на одного жителя республики.

Исходя из роли и места бюджета в осуществлении государством экономической и социальной, внутренней и внешней политики наряду с важнейшими показателями республиканского бюджета рассмотрим параметры консолидированного бюджета.

Доходы консолидированного бюджета Республики Беларусь на 2005 г. запланированы в объеме 26 трлн. руб., расходы - 26,9 трлн. руб.. дефицит бюджета - 0,9 трлн. руб. По отношению к уточненному плану 2004 г. рост доходов и расходов бюджета предусматривается, соответственно, 131,9% и 130,4%, то есть несколько выше темпов роста доходов и расходов республиканского бюджета. Удельный вес доходов в ВВП возрастает с 40,9% до 44,1%, расходов - с 42,7% Д° 45,7%, что обусловлено главным образом включением в 2005 г. в состав республиканского и местных бюджетов инновационных фондов.

В объеме доходов консолидированного бюджета 70,2% составляют доходы республиканского бюджета и 29,8% - доходы местных бюджетов.

Резкое изменение пропорции в последние два года между доходами и расходами республиканского и местных бюджетов в сторону увеличения доли первого явилось следствием включения начиная с 2004 г. в республиканский бюджет средств ФСЗН.

В общей сумме доходов консолидированного бюджета поступления налоговых и других платежей (текущие и капитальные доходы, доходы СЭЗ) составляют 14,9 трлн. руб. (57,3%), в том числе текущие налоговые доходы - 13,6 трлн. руб. (52,3%). платежи в ФСЗН - 6,7 трлн. руб. (26%), доходы государственных целевых бюджетных фондов - 4,3 трлн. руб. (16,7%).

Основными источниками формирования текущих налоговых доходов консолидированного бюджета являются внутренние налоги на товары и услуги - 6 566,4 млрд. руб., или 25,3% от доходов бюджета, в том числе НДС - 4 546,9 млрд. руб. (17,5%) и акцизы - 1207,9 млрд. руб. (4,7%), прямые налоги на доходы и прибыль - 3 968,8 млрд. руб. (15.3%), в том числе налоги на доходы и прибыль - I 941,6 млрд. руб. (7,4%), подоходный налог- 1 758,1 млрд. руб. (6,8%). доходы от внешней торговли и внешнеэкономических операций- 410,1 млрд. руб. (5,4%). [51, c. 110-111]

Поступления подоходного налога прогнозируются в сумме 1758,1 млрд. рублей, или с ростом к уточненному плану 2004 года на 29,7 процента, что связано с увеличением облагаемого фонда оплаты труда. Подоходный налог с физических лиц рассчитан в сумме 1698,6 млрд. рублей, подоходный налог с доходов от предпринимательской деятельности - 59,6 млрд. рублей. Уровень изъятия подоходного налога с физических лиц по отношению к облагаемому фонду оплаты труда определен в размере 9,7 процента, что соответствует исполнению за 2003 год и оценке 2004 года.

В основу расчета налогов на прибыль и доходы заложены прогнозные объемы ВВП и прибыли до налогообложения, представленные Министерством экономики, динамика поступлений налогов за текущий год, а также изменения налогового законодательства. В 2005 году ожидается получить 1941,6 млрд. рублей указанных платежей, в том числе налога на прибыль - 1685,3 млрд. рублей, налога на доходы - 256,3 млрд. рублей. Согласно установленным в Законе о бюджете на 2005 год нормативам распределения между бюджетами, поступления налогов на прибыль и доходы в республиканский бюджет определены в сумме 1276,3 млрд. рублей.

На планируемый в 2005 году объем поступлений по чрезвычайному налогу оказали влияние снижение ставки взимания с 4 до 3 процентов и рост фонда оплаты труда в экономике. В результате поступления этого налога прогнозируются в сумме 360,9 млрд. рублей, что составляет 97,3 процента к оценке поступлений в 2004 году. [3], [4]

Поступления налога на добавленную стоимость прогнозируются в 2005 году в сумме 4546,9 млрд. рублей, или с ростом по сравнению с оценкой текущего года на 19,2 процента. Расчет поступлений НДС произведен исходя из прогнозируемого роста номинального валового внутреннего продукта, уровня изъятия налога по отношению к ВВП, динамики поступлений, валютного курса, темпов роста импорта и средней налоговой ставки.

В структуре налога на добавленную стоимость поступления по товарам, производимым в республике, составят 3124,8 млрд. рублей (68,7 процента), по товарам, ввозимым на таможенную территорию Республики Беларусь, - 1371,5 млрд. рублей (30,2 процента), по товарам, происходящим из третьих стран и ввозимым из Российской Федерации, -15,8 млрд. рублей (0,4 процента). В 2005 году 50 процентов налога на добавленную стоимость по товарам, производимым на территории Республики Беларусь, и уплачиваемого резидентами свободных экономических зон, поступает в республиканский бюджет в сумме 34,8 млрд. рублей (0,7 процента).

С учетом установленных отчислений в бюджеты областей и г.Минска поступления НДС запланированы в республиканском бюджете в сумме 3053,7 млрд. рублей и местных бюджетах - 1493,2 млрд. рублей.

Поступления акцизов в 2005 году оцениваются в сумме 1207,9 млрд. рублей, или с ростом против плана на 2004 год на 13,7 процента.

Акцизы по всем группам алкогольной продукции рассчитаны с учетом действующих в 2004 году ставок, увеличенных исходя из среднегодового индекса потребительских цен в 2005 году (112-113 процентов). Поступления акцизов на алкогольную продукцию, производимую в республике, и пиво определены в размере 574,1 млрд. рублей, что составляет 47,5 процента от общей суммы акцизов. Акцизы по пиву в 2005 году составят 32,7 млрд. рублей, и их доля в акцизах увеличится с 2,3 процента в текущем году до 2,7 процента в 2005 году, что связано с прогнозируемым ростом объемов реализации производимого в республике пива.

Поступления акцизов на автомобильное топливо запланированы в сумме 492,7 млрд. рублей, или с ростом на 3,9 процента к плану 2004 года. Общая сумма поступлений по указанному доходному источнику определена исходя из установленных постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 21 января 2004 года № 63 «О ставках акцизов по подакцизным товарам» ставок акцизов в евро, прогнозируемых концерном «Белнефтехим» на 2005 год объемов реализации топлива (895 тыс. тонн автомобильных бензинов и 1495 тыс. тонн дизельного топлива) и курса евро.

Акцизы по табачным изделиям (кроме импортированных) на 2005 год запланированы в сумме 42,5 млрд. рублей, или с ростом на 5,8 процента к 2004 году. В 2004 году складывается и учтено при планировании акцизов на 2005 год снижение производства табачных изделий Гродненской табачной фабрикой «Неман» на 1 млн. штук с адекватным ростом на СП «Табак - инвест» (г. Минск). [3], [4]

Доходы от внешней торговли и внешнеэкономических операций запланированы в бюджете на будущий год в сумме 1410,1 млрд. рублей, или с увеличением против плана 2004 года на 15,9 процента. В 2005 году основной частью доходов от внешнеэкономической деятельности являются импортные пошлины - 1035,5 млрд. рублей (73,4 процента) и экспортные пошлины - 370,1 млрд. рублей (26,2 процента), в составе которых преобладают пошлины при экспорте нефтепродуктов - 257,8 млрд. рублей (69,7 процента). [3], [4]

Объем неналоговых доходов на 2005 год прогнозируется в общей сумме 1199,1 млрд. рублей, или с ростом против уточненного плана на 71,2 процента. Доля неналоговых поступлений в общем объеме доходов (без учета ФСЗН и государственных целевых бюджетных фондов) составит 8,1 процента, что на 2,2 процентных пункта выше, чем в уточненном плане 2004 года.

В Законе о республиканском бюджете поступления по неналоговым доходам и обязательным платежам в 2005 году определены в размере 917,5 млрд. рублей. Удельный вес неналоговых поступлений в объеме доходов бюджета (без учета ФСЗН и государственных целевых бюджетных фондов) составит 11,3 процента. Структура указанных платежей по республиканскому бюджету складывается следующим образом:

доходы от государственной собственности и предпринимательской деятельности - 338,9 млрд. рублей (36,9 процента);

административные сборы и платежи - 263,2 млрд. рублей (28,7 процента);

прочие текущие неналоговые доходы и обязательные платежи - 315,4 млрд. рублей (34,4 процента). [4]

Доходы от государственной собственности и предпринимательской деятельности формируются, главным образом, за счет поступлений в бюджет части прибыли государственных унитарных предприятий (225 млрд. рублей). Указанная сумма определена исходя из прогнозируемой на 2005 год суммы прибыли до налогообложения, а также динамики поступлений.

В соответствии с Законом Республики Беларусь «О бюджете Республики Беларусь на 2005 год» 80 процентов прибыли Национального банка Республики Беларусь перечисляется в доход республиканского бюджета в общей сумме 15,0 млрд. рублей.

Поступления дивидендов по акциям, принадлежащим государству, планируются в сумме 11,6 млрд. рублей. Указанная сумма определена из совокупного пакета акций, принадлежащих Республике Беларусь, стоимостью 4,7 млрд. рублей, и средней доходности на одну акцию. Общий объем акций прогнозируется с учетом возможной продажи акций работникам акционерных обществ по конкурсу и на аукционах, передачи в коммунальную собственность, а также реструктуризации задолженности по платежам в бюджет.

Совершенствование законодательства, регламентирующего лотерейную деятельность, в части порядка использования невостребованных вещевых выигрышей и формирования призового фонда, разработка новых видов лотереи, увеличение сети реализации за счет использования вспомогательной сети, а также расширение рекламной кампании и объемов реализации лотерей способствует повышению эффективности лотерейной деятельности. С учетом динамики поступлений и прогнозируемого привлечения средств за 2004 год налог на доходы от лотерейной деятельности в республиканском бюджете на 2005 год запланирован в сумме 2,4 млрд. рублей.

Консульские сборы, поступающие от дипломатических представительств и консульских учреждений Республики Беларусь за рубежом, доходы от консульских сборов, поступающих в консульский пункт аэропорта Минск-2 и консульское управление Министерства иностранных дел, предусмотрены в сумме 29,8 млрд. рублей. [3], [4]

На 2005 год сумма доходов от сдачи в аренду государственного имущества оценивается в 21,5 млрд. рублей и сформирована за счет поступлений арендной платы от сдачи в аренду государственного имущества, находящегося в безвозмездном пользовании открытых акционерных обществ; зданий, сооружений и иных помещений, находящихся в республиканской собственности; имущественных комплексов.

Фонд предупредительных (превентивных) мероприятий по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний формируется в доходах республиканского бюджета за счет плановых отчислений в размере 5 процентов от поступивших страховых взносов и прогнозируется на 2005 год в сумме 6,6 млрд. рублей.

С 2005 года согласно Указу Президента Республики Беларусь от 12 июня 2000 г. № 339 «О совершенствовании порядка и условий проведения обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств» в республиканском бюджете предусматриваются поступления в фонд предупредительных (превентивных) мероприятий по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств в сумме 4 млрд. рублей. Источником его образования являются суммы прогнозируемых отчислений от страховых взносов, полученных при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

В 2005 году предусматривается значительное (почти в 9 раз) увеличение доходной части бюджета по «прочим неналоговым поступлениям». В целях выполнения задачи пополнения доходной части бюджета Министерством финансов совместно с заинтересованными республиканскими органами государственного управления будет продолжена работа по привлечению в бюджет дополнительных поступлений. В результате по прогнозной оценке в бюджет ожидается привлечь до 150 млрд. рублей дополнительных доходов. [3], [4]

Еще одной доходной статьей бюджета являются капитальные доходы.

Исходя из планируемого отпуска ценностей из Государственного фонда драгоценных металлов и драгоценных камней Республики Беларусь в доход республиканского бюджета средства от реализации драгоценных металлов и драгоценных камней ожидается получить в размере 4168 млн. рублей. При этом структура платежей распределяется по следующим направлениям:

от реализации драгоценных металлов для обеспечения производственных нужд РАУП «Гомельское ПО «Кристалл» - 2081 млн. рублей;

от реализации драгоценных металлов Национальному банку - 1183 млн. рублей;

от реализации драгоценных металлов для обеспечения производственных, научных, социально-культурных нужд юридических лиц и индивидуальных предпринимателей - 664 млн. рублей;

от реализации драгоценных металлов в виде ювелирных изделий - 240 млн. рублей. [4]

В 2005 году доходная часть бюджетов свободных экономических зон формируется за счет поступающих от резидентов СЭЗ налогов на доходы и прибыль, акцизов и налога на добавленную стоимость в размере 50 процентов. Доходы бюджетов СЭЗ включаются в республиканский бюджет в размере 45,9 млрд. рублей.

В состав доходов государственных целевых бюджетных фондов включаются поступления в Государственный фонд содействия занятости (131,5 млрд. рублей), республиканский фонд охраны природы (66 млрд. рублей), а также с 2005 года - поступления в инновационные фонды республиканских органов государственного управления и иных государственных организаций, подчиненных Правительству Республики Беларусь, Национальной академии наук Беларуси, планируемые в сумме 897,8 млрд. рублей.

В составе республиканского бюджета в 2005 году также предусмотрены средства Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь в размере 6747,8 млрд. рублей. [3], [4]

Таким образом, Доходы республиканского бюджета (без учета государственных целевых бюджетных фондов и ФСЗН) запланированы в сумме 8141,4 млрд. рублей, или возрастают по сравнению с ожидаемым исполнением в 2004 году на 21,6 процента.

В общей сумме доходов поступления налоговых и других платежей в бюджет составят 14,9 трлн. рублей (57,3 процента), доходы государственных целевых бюджетных фондов, включая инновационные фонды, - 4,3 трлн. рублей (16,7 процента), платежи в Фонд социальной защиты населения - 6,7 трлн. рублей (26 процентов).

Объем неналоговых доходов на 2005 год прогнозируется в общей сумме 1199,1 млрд. рублей. Доля неналоговых поступлений в общем объеме доходов (без учета ФСЗН и государственных целевых бюджетных фондов) составит 8,1 процента, что на 2,2 процентных пункта выше, чем в уточненном плане 2004 года.

В основу расчетов доходов бюджета Республики Беларусь на 2005 год положены оценка ожидаемых результатов исполнения бюджета за 2004 год, параметры прогноза социально-экономического развития республики на 2005 год, а также предлагаемые изменения налогового законодательства.

3. Основные направления увеличения доходной части республиканского бюджета Республики Беларусь

3.1 Формирование доходной части бюджета стран с рыночной экономикой

В мире известны две формы государственного устройства: унитарное (единое) и федеративное. Бюджетная система унитарных государств представлена государственным бюджетом и бюджетом местных органов самоуправления. В федеративных государствах бюджетная система состоит их трех звеньев: федеральный бюджет, бюджет членов федерации и местные бюджеты. К первому типу государств относятся, например, такие страны как Франция, Великобритания, Италия, Япония, ко второму - Российская Федерация, ФРГ, США, Канада и др.

Изучение положительного опыта стран с развитой рыночной экономикой помогает выработать рациональные предложения по совершенствованию бюджетного процесса в Республике Беларусь, а в нашем случае - путей повышения доходов республиканского бюджета Беларуси. С этой целью в данном параграфе нами будет рассмотрено формирование доходной части бюджетов ряда зарубежных стран.

В США, как федеративном государстве, существуют три бюджетных уровня: государственный (федеральный) бюджет, бюджеты штатов и местные бюджеты.

Налоговые поступления являются основным источником доходной части бюджетов всех уровней, но их характер достаточно различен. Так, доходная часть федерального бюджета США в основном формируется за счет прямых налогов, в том числе подоходного налога с населения (примерно 45% от всех доходов федерального бюджета), взносов по социальному страхованию (около 35%), налога на прибыль корпораций (около 10%). Доля косвенных налогов незначительна (акцизы - около 5%, таможенные пошлины -1.5 - 2%). Что же касается бюджетов штатов, то их доходная часть формируется прежде всего за счет косвенных налогов (налоги на продажи и акцизы); источником доходов местных бюджетов являются главным образом местные налоги, особенно налог на недвижимость.

В США около 2/3 налогов поступает в федеральный бюджет; остальная часть примерно поровну распределяется между штатами и местным уровнем.

Самый крупный в США налог - подоходный на население - взимается по прогрессивной шкале. В результате налоговой реформы 1980-х гг. прогрессивность этого налога была заметно снижена (максимальная ставка упала с 70 до 33%), необлагаемый минимум - увеличен, но наряду с этим уменьшилось количество налоговых льгот. Исчисление данного налога производится по установленной ставке от суммы всех получаемых отдельным лицом или семьей доходов за вычетом деловых издержек, связанных с получением этих доходов (для свободных профессий и мелкой предпринимательской деятельности), необлагаемого минимумом доходов, необлагаемых расходов, подпадающих под налоговые льготы (взносы в благотворительные фонды, алименты, расходы на медицинское обслуживание не более 15% облагаемой суммы и др.). На практике расчеты подоходного налога достаточно сложные и трудоемкие. [34, c.481-483]

Вторая по величине статья доходов федерального бюджета - отчисления на социальное страхование. В отличие от европейских стран, где основную часть этого взноса делает работодатель, в США он делится пополам между работодателем и наемным работником. Ставка меняется ежегодно при формировании бюджета. В начале 90-х годов общая ставка была 15,02% от фонда заработной платы, причем работодатель и трудящийся вносили по 7,51%. Но облагается не весь фонд заработной платы, а только первые 48,6% тыс. дол. в год в расчете на каждого занятого. Отчисления имеют строго целевое назначение. Тенденция здесь - к повышению ставок.

Налог на доходы корпораций занимает лишь третье место в доходах бюджета. Его основная ставка - 34%. Но вносится он ступенчато. Корпорация уплачивает 15% за первые 50 тыс. дол. налогооблагаемого дохода, 25% - за следующие 25 тыс. дол. и 34% - на оставшуюся сумму. Кроме того, на доходы в пределах от 100 тыс. дол. до 335 тыс. дол. установлен дополнительный сбор в размере 5%. Такое ступенчатое налогообложение имеет чрезвычайно важное значение для средних и малых предприятий.

Налоги на доходы корпораций взимаются также в бюджеты штатов. Ставка обычно стабильна, хотя встречается и градуированная шкала штатного налога. Наиболее высок этот налог в штатах Айова -12%, Коннектикут - 10,25%, в округе Колумбия (центр Вашингтон) - 10,25%. Наиболее низкие налоги в штатах Миссисипи - от 3 до 5%, Юта - 5%. Налог на доходы корпораций имеет большое количество льгот.

Федеральные акцизные сборы имеют ограниченное значение и занимают скромное место в доходах государственного бюджета. Федеральные акцизы установлены из товаров - на алкогольные и табачные изделия, из услуг - на дороги и воздушные перевозки.

Доля прочих налогов, включая налог на имущество, переходящее в порядке наследования и дарения, и государственные пошлины очень незначительна.

Свою отдельную от федеральной налоговую систему имеет каждый штат. Штаты взимают подоходный налог с корпораций и граждан. Причем вопросы обложения решать бывает подчас не просто, так, штат имеет право взимать налог с доходов корпорации в том случае, если она имеет на его территории строения или служащих.

Не всегда просто бывает и решение вопроса с налогообложением личных доходов. Подоходный налог штату платят его жители и граждане, получающие здесь доходы.

Одним из основных источников доходов штатов, которым они делятся с городами, является налог с продаж. Обычно им не облагаются продовольственные товары, за исключением ресторанов. Налог с продаж применяется в большинстве штатов. Его ставка неодинакова, поскольку устанавливается правительствами самих штатов. Наиболее низкая она в Колорадо и Вайоминге - 3%, в Алабаме, Луизиане, Мичигане, Джорджии, Южной Дакоте, Айове - 4, наиболее высокая - в Калифорнии - 7,25, Иллинойсе - 8, Нью-Йорке - 8,25%. Например, в штате Иллинойс налог с продаж распределяется следующим образом: в бюджет штата - 6%, в бюджет крупных городов - 1% и оставшийся 1% направляется на нужды департамента скоростного транспорта.

Некоторые штаты, например Калифорния, взимают налог на деловую активность. Налог включает два элемента: налогообложение общего годового оборота предприятия обычно в пределах от 1 до 2,5% и налог на фонд заработной платы - 1,6%.

Таким образом, финансы штатов базируются на подоходном налоге с граждан, налоге с корпораций, налоге с продаж и налоге на деловую активность.

В США, ряде европейских стран федеральные налоги поступают в федеральный бюджет, местные налоги - в местный бюджет, региональные налоги - в региональный бюджет. Перераспределение финансовых ресурсов осуществляется сверху вниз путем субсидий вышестоящих бюджетов в виде дотаций и субвенций. [34, c.483-485]

В Федеративной Республике Германия наиболее крупные налоговые источники формируют сразу три или два бюджета. Так, подоходный налог с физических лиц - это основной источник государственных доходов, распределяется следующим образом: 42,5% поступлений направляется в федеральный бюджет, 42,5% - в бюджет соответствующей земли и 15% - в местный бюджет. Налог на корпорации делится в пропорции 50 на 50% между федеральными и земельными бюджетами. Налог на предпринимательскую деятельность взимается местными органами управления, но им остается 50%, а другая половина перечисляется в федеральный и земельный бюджеты. Налог с продаж также распределяется по всем трем бюджетам. Но в последующем случае соотношения могут быть самыми разными. Налог с продаж служит регулирующим источником доходов. За счет него происходит выравнивание финансового положения земель при формировании текущих бюджетов. Каждые 2-3 года финансовые органы федерального правительства и земель проводят переговоры о распределении налога с продаж.

Следует отметить, что ФРГ одна из немногих стран, где применяется не только вертикальное, но и горизонтальное выравнивание доходов. Высокодоходные земли, как, например, Бавария, Вюртемберг, Северный Рейн-Вестфалия, перечисляют часть своих финансовых ресурсов менее развитым землям, таким, как Нижняя Саксония, Шлезвиг-Гольштейн.

Принципиальным отличием налоговой системы Германии является наличие налога с продаж вместо НДС. В государственных доходах он составляет примерно 28% - второе место после подоходного налога и, как отмечалось выше служит регулирующим источником. Его основная ставка - 14%. Но основные продовольственные товары, а также книжно-журнальная продукция облагаются по ставке 7%.

Налог на доходы корпораций взимается с балансовой прибыли компаний. Ставка налога на нераспределенную прибыль - 50%, а на прибыль, распределенную по дивидендам, - 36%. Проценты по ссудам не облагаются налогом, а дивиденды выплачиваются из прибыли за минусом налога.

Промысловым налогом - это один из основных местных налогов - облагаются предприятия, товарищества, физические лица, занимающиеся промышленной, торговой и другими видами деятельности по ставке 5%. По этому налогу существует необлагаемый минимум. Кроме того, в бюджет вносится 0,2% от стоимости подлежащих обложению основных фондов.

Поземельным налогом, еще одним из местных облагаются предприятия сельского и лесного хозяйств, земельные участки, ставка 1,2%. Освобождены от поземельного налога государственные предприятия, религиозные учреждения.

Подоходный налог в ФРГ прогрессивен. Его минимальная ставка - 19,5%, максимальная - 53%.

Ставка налога на собственность: 0,5% - для физических лиц и 0,6% - для компаний и фирм.

Уровень налога на наследство и дарение зависит от степени родства. В Германии с этой точки зрения различают 4 разряда. Если в первом (супруги и дети) ставка налога - 3%, то в четвертом - она поднимается до 70%.

Социальные отчисления от фонда заработной платы составляют 6,8%. Сума отчислений, как в США, делится в равной пропорции между нанимателем и работником. [42, c.72-74]

Швейцарская конфедерация включает в себя 26 кантонов, в их состав входит 3030 общин, представляющих собой отдельные города или деревни. Трехступенчатая система управления предполагает наличие бюджетов на каждом уровне. Надо отметить, что по бюджету не существует никаких законодательных актов, в отличие от других стран.

В Швейцарии, как и в других странах, применяется так называемое финансовое выравнивание, т. е. сильные в смысле налогообложения кантоны передают часть своих средств в распоряжение слабых кантонов. То же самое происходит и на общинном уровне.

Около половины прямых налогов конфедерации, составляющих 20 -30% ее доходов перераспределяется, хотя в законе о финансовом выравнивании никаких норм нет. Конкретные размеры перераспределения обсуждаются на совещании финансовых директоров кантонов.

Налоговая система в Швейцарии имеет некоторые особенности, которые отличают ее от других европейских стран. Прежде всего это автономность кантонов в отношении налогов. Другая особенность - конкуренция среди кантонов, так как каждый из них самостоятельно определяет налоговые ставки, действующие на его территории. Если налоговые ставки будут повышены, то соответственно кантон получит больше денежных средств, но, с другой стороны, из-за налоговых ставок его население может просто переехать в более дешевый кантон. Вот такая конкуренция между налоговыми системами разных кантонов и является эффективным средством снижения налоговых ставок по территории всей Швейцарии.

Налоги, которыми облагаются частные и юридические лица, не превышают на территории Швейцарии 35%.

Главный вид налога - подоходный налог. Его размер, взимаемый с частных или юридических лиц, составляет от 2 до 5%. Существуют косвенные виды налогообложения, например, налог на товарооборот. Есть налоги, которые не имеют большого значения, к примеру, имущественный налог. Все эти виды налогов существуют на трех разных уровнях: федерации, кантонов и общин. [34, c.494-495]

Другой вид налога - зачетный, берется с оборота ценных бумаг. Он позволяет обезопасить всю налоговую систему. Данный налог собирается с прибыли на капитал (в момент ее возникновения), но в конце года возвращается налогоплательщикам. Делается это для того, чтобы инвестор не мог спрятать доход от налогообложения. Если бы все налогоплательщики честно платили налоги, то в конце года зачетный налог полностью возвратился бы им. В случае, если государство получает данный зачетный налог, например с ценных бумаг, которые больше нигде не будут задекларированы, как доход, этот налог поступает в доход государства и не возвращается налогоплательщику.

Косвенные налоги получает конфедерация, а прямые кантоны и общины. Всего кантонам и общинам идет, как правило, около 70% всех налоговых поступлений, а конфедерации - примерно 30%. Налоги, поступающие в конфедеративный бюджет, как бы пересекаются с налогами кантональными. Имеет место также двойное налогообложение одних и тех же объектов.

Важнейшей особенностью налоговой системы Швейцарии является обобщенное толкование налоговых законов. Здесь действуют универсальные положения, дающие налоговым сотрудникам возможность самостоятельно толковать налоговые законы. Экономические соображения принимаются во внимание в первую очередь (перед юридическими, например). Любые юридические конструкции, излюбленное средство в Швейцарии, как и в любой другой стране, становятся второстепенными, если появляются экономические соображения.

Налогоплательщиками считаются любые частные или юридические лица - резиденты, проживающие в стране, и юридические лица - не резиденты, находящиеся за границей, предприятия которых находятся на территории Швейцарии. Они тоже подлежат налогообложению.

Основой налогообложению прибыли являются данные баланса, каждое предприятие должно их публиковать. Имеет место двойное налогообложение: прибыль облагается, с одной стороны, налогом уже на уровне самого предприятия, а с другой - в момент ее распределения. Акционеры тоже обязаны платить налог на прибыль.

При расчете прибыли из всех доходов, получаемых предприятием, вычитаются разрешенные или как бы оправданные расходы, Предприниматель со своей стороны будет пытаться включить большую сумму расходов, а налоговый инспектор - сократить ее. Две стороны после обсуждения в конце концов приходят к единому решению. Эта система функционирует достаточно хорошо. Налог взимается один раз в год, на основе средних показателей за два предыдущих года. Это сделано специально, чтобы избежать сильных колебаний при налогообложении.

Существует налог на капитал, взимаемый в начале налогового года с прогрессивным тарифом. Размер его незначителен, чтобы отрицательно влиять на функционирование капитала. [34, c.495-497]

В Скандинавских странах функционируют довольно высокие налоги. В налоговой системе Дании как и в большинстве стран с развитыми рыночными отношениями, основной доходный источник - подоходный налог. Он делится на две части: федеральный налог с прогрессивной шкалой ставок и муниципальный налог, взимаемый по единой ставке - 30%. Градация шкалы федерального налога от22 до 40%.

Таким образом, с учетом муниципального налога ставка находится в пределах 52-70%. Наличие налоговых льгот снижает среднюю ставку до 49%.

В стране готовится налоговая реформа, в соответствии с которой ставки по подоходному налогу должны быть снижены.

Крупные доходы приносит НДС. Его ставка по сравнению с общемировым уровнем достаточно велика - 25%. Даже в соседних Скандинавских странах она ниже: в Швеции - 23,5%, в Финляндии - 19,5%.

Налог на прибыль корпораций уплачивается по ставке 34%, что соответствует среднемировому уровню. Акцизами облагаются товары народного потребления по дифференцированным ставкам. Это алкогольные напитки, табачные изделия, бензин, топливо для отопления жилых домов, автомобили. Для последних ставка акцизов наиболее высока. Экспортные товары освобождаются от акцизов и НДС.

Налог на социальное страхование составляет 3% от фонда оплаты труда. Две трети уплачивает работодатель и одну треть - наемный работник.

Налог на имущество устанавливают муниципалитеты, но в законодательно разрешенных пределах от 0,6 до 5%. Юридические и физические лица уплачивают его по одинаковым ставкам.

В Швеции налог на корпорации составляет в настоящее время 30%, НДС, как отмечалось выше, - 23.5%. Налог на наследство и дарение - ступенчатый - от 10 до 60%. Кроме муниципальных налогов на имущество есть предельный национальный налог на здания -1,4 - 2,5% его стоимости. [34, c.499-501]

Нидерланды, как страна с открытой экономикой, всегда признавала, что налоги не должны препятствовать расширению международных компаний. Поэтому ее налоговая система имеет много черт, которые делают страну привлекательной для международной деятельности других стран. Примером может служить налоговая концепция обложения прибыли от бизнеса, освобождение от налогов, а также большое количество налоговых конвенций, которые Нидерланды подписали с другими странами.

Основными налогами в Нидерландах являются: подоходный налог, корпорационный налог, налог на чистое богатство, таможенные пошлины, налог на добавленную стоимость, акциз, налог на юридические сделки, налог на вклады на социальное обеспечение.

Подоходный налог собирается по прогрессивной ставке с годового дохода физических лиц. Однако принимаются во внимание личные обстоятельства и вычитаются определенные расходы.

Существует три градации ставки: 38.4%, 50%, 60%. Первая состоит из налогов и взносов на социальное обеспечение, остальные содержат только налог. Существует два авансовых сбора подоходного налога: налог с зарплаты и с дивидендов, которые могут уплачиваться за год вперед.

Корпорационный налог с предприятий собирается с налогооблагаемого дохода частных и государственных предприятий. Важным является то, что он собирается на прибыль, только однажды полученную компанией. Он собирается по ставке 35%, но первые 250 тыс. гульденов облагаются по ставке 40%. Этот налог платят компании, зарегистрированные или получающие доход в Нидерландах.

Чистое богатство включает в себя все, чем обладает человек: собственный дом, акции, облигации, сбережения, а также капитал, вложенный в собственный бизнес. Ставка составляет 0.8% и платят его все, кто имеет собственность и их чистое богатство превышает определенную законом сумму.

Существует ряд налогов, которые увеличивают налогооблагаемую базу. К; ним относятся импортная пошлина, налог на добавленную стоимость, акцизы, налоги на юридические сделки и автотранспортный налог.

Налог на добавленную стоимость является потребительским налогом, так как включается в цену товаров и услуг. Все предприятия за небольшим исключением, платят этот налог. Существует две ставки НДС: общая - 17,5%; 6% - для продовольствия и медикаментов. Экспортируемые товары освобождены от НДС.

Акцизный сбор взимается на стадии конечного использования или потребления товаров. Акциз в основном платится производителями товаров и оптовыми торговцами.

В Нидерландах существует три вида налогов на юридические сделки. Первый вид налога собирается при приобретении собственности в Нидерландах по ставке по ставке 6%. Второй вид собирается со страховых премий по ставке 7%. Третий вид - пошлина на капитал, вложенный в Голландские компании и собирается, если капитал состоит из акций по ставке 1% от действующей стоимости или номинальной стоимости акций, если она выше.

Транспортный налог платится за пользование дорогами. Его сумма зависит от типа транспортного средства, вида топлива и провинции, где он собирается.

В Нидерландах имеются и местные налоги и сборы. Провинции имеют очень ограниченные полномочия по увеличению налогов. Разрешенным для них является дополнительный сбор на автотранспортные средства, собираемые центральным правительством.

Они также имеют общие полномочия по сбору взносов и платежей за выдачу документов, предоставление услуг, пользование местной собственностью и службами, правом иметь строения (такие как балконы и магазинные вывески) над общественной землей. Провинциальные администрации могут также собирать налоги, связанные с особыми функциями. Например, налог на грунтовые воды, связанные с затратами на исследование морского побережья и ремонт повреждений в дамбовых сооружениях.

Муниципалитеты имеют более широкие фискальные полномочия, чем провинции. Они могут собирать следующие виды налогов: налоги на недвижимость; мелиоративный сбор; налог на строительные площадки; налог на собак; различные сборы и платежи. [38, c.23-25]

Таким образом, системы налогообложения во всех рассмотренных нами странах представляют собой лишь различные модели налогового регулирования в рыночной экономике, отражая характерные для этих стран экономические и социальные особенности. Помимо некоторых чисто технических аспектов этих моделей значительный интерес для нас может представлять и сами концепции, на которых они построены.

Рассматривая данный вопрос, отметим, что доходы региональных и местных бюджетов формируются за счет налогов, закрепленных за каждым уровнем или установленным им, на основе разделения поступлений от определенного налога между разными уровнями, за счет различного рода перечислений из вышестоящего бюджета (дотаций, субвенций, трансфертов, займов). Причем конкретный механизм формирования доходов региональных и местных органов власти в каждой стране свой.

3.2 Пути увеличения доходной части бюджета Республики Беларусь

Однозначно оценить итоги исполнения бюджета за прошлый год непросто.

К положительным моментам можно отнести позитивное влияние бюджета на развитие экономики и уровень жизни народа. Постоянно шло повышение доходов занятых в бюджетной сфере, в полном объеме из бюджета выделялись средства на выплату пенсий, стипендий и других трансфертов населению, улучшились показатели экономической безопасности страны, выполнены обязательства по субвенциям и субсидиям перед областными бюджетами, развивался рынок ценных бумаг, велась работа по повышению эффективности государственных расходов.

Однако многое сделать не удалось. Медленными темпами осуществлялся рост доходов республиканского бюджета. Поэтому по-прежнему актуальным вопросом остается совершенствование бюджетно-налоговой политики. Основными направлениями преобразований является:

1. снижение (возможно, временное) государственных расходов;

2. повышение доходов бюджета.

Однако снижение государственных расходов представляет собой достаточно болезненный процесс, поскольку в данном случае затрагиваются социальные интересы широких масс населения. Кроме того, при этом снижаются государственные расходы на такие сферы как образование и инвестиции, способствующие ускорению экономического развития, что чревато долгосрочной социальной нестабильностью, парализующей деятельность народного хозяйства.

Поэтому в создавшихся условиях особую актуальность приобретает вопрос эффективного формирования доходной части государственного бюджета.

Структура доходов бюджета может быть представлена в виде таблицы (табл. 3.1).

Таблица 3.1

Структура доходной части бюджета Республики Беларусь

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Виды доходов бюджета  | Источники  | Процессы, обеспечивающие поступление средств в бюджет  |
| 1. НАЛОГОВЫЕ ДОХОДЫ | Экономическая деятельность, выражающаяся в создании валового внутреннего продукта (ВВП)  | Налогообложение экономической деятельности  |
| 2. НЕНАЛОГОВЫЕ ДОХОДЫ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ ПЛАТЕЖИ | Национальное богатство  | Доходы от приватизации, реализации золотовалютных резервов, деятельности государства как участника рынка, административные сборы |
| 3. ДОХОДЫ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ЦЕЛЕВЫХ БЮДЖЕТНЫХ И ВНЕБЮДЖЕТНЫХ ФОНДОВ | Смешанные  | Различные отчисления и платежи.  |

Примечание. Источник: [4]

Наиболее важной частью являются налоговые доходы. Это подтверждается официальной статистикой (см. Приложение А).

Одним из основных направлений бюджетно-налоговой политики на ближайшие годы является снижение налоговой нагрузки. В последнее время предпринят ряд шагов, обеспечивающих это направление.

Так, в целях снижения налоговой нагрузки в Законе Республики Беларусь «О бюджете Республики Беларусь на 2005 год» и расчетах показателей бюджета предусмотрено снижение ставок:

сбора на финансирование расходов, связанных с содержанием и ремонтом жилищного фонда, - с 0,75 до 0,5 процента выручки от реализации товаров (работ, услуг);

чрезвычайного налога - с 4 до 3 процентов от фонда заработной платы. [4]

В результате реализации указанных мероприятий в области налогообложения общее снижение налоговой нагрузки на экономику республики составит около 0,5 процента к ВВП.

Однако проблема высокого уровня налогообложения остается по-прежнему достаточно острой. Несмотря на предпринимаемые меры, реальная налоговая нагрузка на экономику в 2002 г. была 39,7%, в 2003 г. - 40,7, а по прогнозу исполнения бюджета на 2004 г. составит 42,08%.

Налоговая нагрузка без социальных платежей колеблется в пределах 30% (2002 г. - 28,3%, 2003 г. - 29,4, а по прогнозу бюджета на 2004 г. - 30,16%).

Динамика общей совокупной налоговой нагрузки за 2001-2004 гг. (в процентах от ВВП) приведена в Приложении В.

Унификация налогового законодательства также является одним из приоритетов налоговой политики Республики Беларусь на ближайшие годы, что и предусмотрено рядом подписанных и ратифицированных межправительственных соглашений по созданию единого экономического пространства.

В то же время необходимо отметить недостаточность данных мер, т.к. реальность унификации налогообложения можно оценить по созданию одинаковых условий хозяйствования для экономических субъектов и в первую очередь - по выравниванию уровня налогообложения.

Российская Федерация заметно шагнула вперед и в проведении налоговых реформ. Уже в 2002 г. разница в уровне налоговой нагрузки составляла 8%, а реализация программ по дальнейшему снижению налогового бремени путем уменьшения стандартной ставки НДС на 2 - 4 пункта и базовой ставки единого социального налога до 26%, запланированные Россией, еще больше увеличат этот разрыв. Различный порядок определения конечного финансового результата в обеих странах, разный подход к нормированию затрат на производство и реализацию предприятиями, отнесение на финансовые результаты курсовых разниц, вызванных изменением курса валюты, делают несопоставимыми объемы прибыли, подлежащие налогообложению. [30, c.28-29]

Перечень расходов, принимаемых для налогообложения, по законодательству Российской Федерации имеет много общего с налогообложением прибыли в Республике Беларусь, однако необходимо обратить внимание на другой подход в части ограничения расходов предприятия.

Так, не нормируются расходы на текущее исследование (изучение) конъюнктуры рынка, сбор и распространение информации, непосредственно связанной с производством и реализацией товаров (работ и услуг), оплату юридических, информационных, консультационных и иных аналогичных услуг, а также аудиторских услуг, связанных с проверкой достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, на рекламу производимых и (или) реализуемых товаров, товарного знака и знака обслуживания, включая участие в выставках и ярмарках (за исключением расходов на изготовление и приобретение призов для рекламных компаний в размере не более 1 % выручки налогоплательщика), подготовку и переподготовку кадров.

Возможность управления денежными потоками в связи с отменой ограничений по расходам предприятия привела к улучшению финансового состояния российских предприятий. В частности, инвестиционный риск налогоплательщиков снизился после увеличения суммарного размера отчислений, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), с 1 до 3% объема реализованной продукции по добровольному страхованию средств транспорта, имущества, гражданской ответственности, платежей организаций по заключенным в пользу своих работников договорам страхования от несчастных случаев и болезней, медицинского страхования и договорам с негосударственными пенсионными фондами. Эффективность распространения информации о товарах и услугах повысилась в 2 раза после увеличения предельного размера расходов на рекламу, учитываемых при налогообложении прибыли. [30, c.29-30]

Необходимо также отметить отдельные особенности в структуре расходов российских налогоплательщиков, влияющих на формирование налогооблагаемой базы.

Представительские расходы в течение отчетного (налогового) периода включаются в состав затрат налогоплательщика в размере, не превышающим 4% расходов на оплату труда за этот налоговый период. Понятие "представительские расходы" также отличается от аналогичного понятия, используемого в белорусском законодательстве. Так, к представительским относятся расходы налогоплательщика на официальный прием и (или) обслуживание представителей других организаций, участвующих в переговорах в целях установления или поддержания взаимного сотрудничества, а также участников, прибывших на заседания совета директоров (правления) или иного руководящего органа налогоплательщика, независимо от места проведения указанных мероприятий. Представительскими являются расходы на проведение официального приема для указанных лиц, доставку их к месту проведения мероприятия, буфетное обслуживание во время переговоров, оплату услуг переводчиков, не состоящих в штате, для обеспечения перевода во время переговоров.

В то же время существуют особенности отнесения к расходам процентов по полученным заемным средствам и расходам на проведение ремонта основных средств. В целях налогообложения к расходам относят проценты по долговым обязательствам любого вида при условии, что их размер существенно не отклоняется от среднего уровня процентов, которые взимаются по долговым обязательствам, выданным в том же отчетном периоде на сопоставимых условиях. При этом существенным считается отклонение более чем на 20% в сторону повышения или понижения от среднего уровня процентов, начисленных по долговому обязательству, выданному в том же квартале на сопоставимых условиях.

Расходы на ремонт основных средств, произведенные налогоплательщиком, рассматриваются как прочие расходы и признаются для целей налогообложения в размере, не превышающим 10% первоначальной (восстановительной) стоимости амортизируемых основных средств. Исключение составляют организации промышленности, агропромышленного комплекса, лесного хозяйства, транспорта и связи, строительства и некоторых других отраслей, включающих расходы по ремонту в размере фактически произведенных затрат. Расходы, превысившие 10%-ный порог, распределяются равномерно в течение 5 лет либо срока полезного использования объекта ремонта в зависимости от принадлежности к определенной амортизационной группе. [30, c.30-31]

В Республике Беларусь имеются также специфические формы налогообложения прибыли отдельных видов деятельности: налог на доходы банков, небанковских кредитно-финансовых учреждений, страховых и перестраховочных организаций и налог на доходы юридических лиц (кроме банков и страховых организаций), осуществляющих операции с ценными бумагами, которые облагаются по ставкам 30 и 40% соответственно. В Российской Федерации финансово-кредитный сектор облагается по одинаковым ставкам с прочими видами деятельности (24%), что при равных условиях делает использование финансовых потоков российских банков более привлекательным.

По мнению автора дипломной работы, требуются серьезные реформы в области налогообложения и бюджетной политики и, в первую очередь, существенное снижение налоговой нагрузки на реальный сектор экономики и инвентаризация бюджетных расходов.

Одной из остро обсуждаемых направлений совершенствования бюджетно-налоговой политики является вопрос снижения доли косвенного налогообложения (налогов с оборота).

Косвенные налоги, поскольку они распространяются на широкий круг товаров, работ и услуг, всегда более доходны и легко собираемы, но именно такие налоги оказывают наиболее сильное искажающее воздействие на экономику. Поэтому в развитых странах доля косвенных налогов в доходах бюджета, как правило, не превышает 30%. Напротив, в налоговых системах развивающихся стран и стран с переходной экономикой косвенные налоги обычно занимают доминирующее положение (от 50 до 70% доходов бюджета).

В Республике Беларусь и по объемам поступлений, и по количеству наибольший удельный вес имеют именно косвенные налоги. Причем в их состав, помимо общепринятых НДС и акцизов, включено множество мелких сборов и отчислений, взимаемых непосредственно с выручки от реализации товаров и услуг. На их долю приходится около 10% общей налоговой нагрузки на экономику.

Именно такие сборы и отчисления оказывают наиболее существенное давление на цены, сужает оборотные средства предприятий и снижают их конкурентоспособность. [39, c.6-7]

Несмотря на предложения многих аналитиков отмены многочисленных сборов и отчислений в бюджетные и внебюджетные фонды, взимаемых с выручки от реализации продукции, целесообразным может считаться лишь постепенный переход и лишь последовательное снижением ставок налогов.

Ведь с позиций фискальных интересов сохранение в действующей налоговой системе различных оборотных платежей связано в основном с их высокой доходностью по сравнению с налогами, взимаемыми не со всего оборота, а только с реально полученных доходов и прибылей. По расчетам специалистов, увеличение (или сохранение) ставки оборотных сборов и отчислений на 1% дает значительно большие поступления в доход государства (или распорядителей внебюджетных фондов), чем аналогичное увеличение ставок прямых налогов или даже таких высокодоходных косвенных налогов, как НДС и акцизы. Так, 1% уплачиваемых целевых сборов в местные бюджетные фонды стабилизации экономики, отчислений в жилищно-инвестиционные фонды и сбора на финансирование расходов, связанных с содержанием и ремонтом жилищного фонда, обеспечивает доход, более чем в 3 раза превышающий поступления от увеличения на 1% ставки НДС и более чем в 11 раз - поступления от аналогичного повышения ставок акцизов.

Но и негативное влияние этого единого платежа на уровень реальной налоговой нагрузки на экономику, т.е. на цены, доходы населения, потребительский спрос и через него на динамику производства, также в 3 и более раз выше по сравнению с НДС и акцизами, не имеющими при правильном построении кумулятивного эффекта многократного налогообложения одной и той же стоимости.

Таким образом, необходимо проводить реформы основных налогов исходя из принципа снижения ставок при одновременной отмене всех не связанных с моделями их построения льгот. Данный подход отражает и общепринятый в мировой практике механизм снижения налоговой нагрузки, когда в качестве мер такого снижения применяется либо отмена (сокращение количества) применяемых налогов и сборов, либо снижение их ставок.

Но при этом одновременно должны предприниматься меры по расширению налоговой базы остающихся налогов и сборов, что обеспечивает реальное увеличение текущих доходов бюджета. Только в этом случае снижается налоговая нагрузка и одновременно сохраняются необходимые бюджетные поступления. Причем общеизвестно, что расширение налоговой базы значительно доходнее для бюджета по сравнению с введением новых налогов и повышением их ставок.

Расширение налоговой базы, возможное только за счет отмены и упорядочения налоговых льгот, а также усовершенствования моделей построения и механизмов взимания каждого из основных налогов, дает в 2--3 раза больший эффект по сравнению с изменением их ставок. Тем более в наших условиях, когда налоговые освобождения предоставляются не в форме освобождения от начисления налога, а значит, его включения в цену, а в форме освобождения от уплаты налога. В этом случае предприятия, которым предоставлены льготы, как бы подменяют собой государство и без согласия на то реальных налогоплательщиков (населения) лишают их части доходов, идущих на общенациональные нужды. Эти освобождения, ни в коей мере не снижая налогового давления и не обеспечивая условий для экономического роста, ведут только к реальным потерям бюджета.

Таким образом, подходы к реформированию действующей налоговой системы, основанные только на корректировке ставок налогов без изменения моделей их построения и пересмотра сложившейся системы налоговых льгот, а главное, на сохранении оборотных сборов и отчислений, совершенно бесперспективны. Они не смогут обеспечить ни реального снижения налогового давления, ни вполне возможного при таком снижении увеличения текущих доходов бюджета.

Исходя из вышеизложенного, необходимо достичь:

1) постепенной отмены всех сборов и отчислений в различного рода фонды, взимаемых непосредственно с выручки от реализации товаров и услуг, и существенного сокращения количества применяемых налогов и сборов;

2) применения общепринятых в мировой практике моделей взимания таких основных налогов, как НДС, акцизы, налог на прибыль и доходы организаций, подоходный налог с физических лиц, взносы на социальное страхование.

3) значительного сокращения и пересмотра порядка предоставления налоговых льгот по всем применяемым налогам и сборам;

4) в целях улучшения налоговой структуры следует также повысить фискальное значение налогов, связанных с использованием природных ресурсов, а также имущественных налогов.

В качестве ориентира часто приводится опыт налоговых преобразований, накопленный в Российской Федерации.

Однако в настоящее время налоговое законодательство наших стран в части оборотных налогов и налогов, взимаемых от фонда заработной платы, а также структура доходов бюджета России и Беларуси принципиально различаются. Поэтому скачкообразная ликвидация и переход к российской методике налогообложения может вызвать негативные последствия для белорусской экономики.

МНС России приводит расчеты белорусского налогового ведомства, согласно которым следствием полной унификации налогового законодательства станет снижение налоговых поступлений в бюджет страны на сумму 1,75 трлн. BYR, или почти 7% к ВВП, а уровень централизации бюджетных средств снизится с 31,6% в 2002 г. до 24,7% в 2005 г. Это, в свою очередь, вызовет значительные перекосы как в доходной, так и в расходной частях бюджета. Наиболее значительных сокращений бюджетных расходов следует ожидать в направлении статей социально-культурной сферы, социальной политики и поддержки населения, так как их вес в структуре консолидированного бюджета составляет около 55% от общего объема бюджетных средств, а также целевых бюджетных фондов, что, по мнению экспертов, является недопустимым.

Учитывая данный факт, целесообразно постепенное уменьшение налоговых ставок, чтобы не обострить проблему наполняемости бюджета.

Значительная часть доходной части бюджета сформирована за счет налога на добавленную стоимость.

С 1 января 2005 года, в связи с введением новых правил уплаты НДС и недовольстве в предпринимательской среде, возникли новые сложности в отношении поступления его в бюджет.

По данным Министерства по налогам и сборам, численность индивидуальных предпринимателей, состоящих на учете налогоплательщиков, на 1 января 2005 г. составила 183,9 тыс. человек. Сумма налоговых поступлений от индивидуальных предпринимателей по сравнению с аналогичным периодом прошлого года возросла на 80,2 млрд рублей и составила на 1 января 2005 г. 410,5 млрд рублей. (что поставляет около 2,6% доходов бюджета 2004 г.)

Темп роста налогов от индивидуальных предпринимателей в прошлом году может свидетельствовать о потенциале роста поступлений и в последующие годы. В этой связи необходимо предпринять адекватные меры по урегулированию проблемы, например выступить с предложением к предприятиям России в отношении очищения цены от НДС.

Отмена НДС для индивидуальных предпринимателей потребует значительных усилий и является маловероятной. Поэтому целесообразно оценить потенциал снижения налоговых поступлений, учесть затраты на сбор НДС (администрирование налога) и сравнить эти суммы с возможными поступлениями НДС. Можно прогнозировать и косвенный эффект: уменьшение импорта или удорожание товаров из России (как российских, так и третьих стран) создаст больше возможностей для реализации отечественной продукции.

Необходимо принять ряд первоочередных мер и в области социальных платежей и налогообложения фонда оплаты труда.

На сегодняшний день уровень налогообложения фонда оплаты труда составляет около 13% ВВП, т. е. почти треть всей налоговой нагрузки на экономику. (Из них отчисления в фонд социальной защиты на 2004 г. запланированы в размере 11,92% ВВП, а отчисления в фонд занятости и чрезвычайный (чернобыльский) налог - 0,25 и 0,82% соответственно.)

Перспективной мерой является освобождение фондов оплаты труда предприятий и организаций от чрезмерной налоговой нагрузки. В том, что она чрезмерна, убедиться нетрудно. В государственные социальные внебюджетные фонды уходит 39% фонда оплаты труда. Для того, чтобы повысить зарплату рабочим и служащим, работодатель должен изыскать денежные ресурсы почти в 1,4 раза больше, чем требуется для простого увеличения зарплаты. Не удивительно, что она растет весьма медленно, а ее немалая часть имеет скрытую форму.

Посмотрим на зарубежный опыт. Отчисления в фонды социального страхования имеют важное значение в любой развитой стране. В США, например, они занимают второе место в доходах федерального бюджета сразу за подоходным налогом с физических лиц. Размер взноса определяется ежегодно при формировании бюджета. Взнос делится в равных долях между работодателем и наемным работником. Суммарная ставка в девяностые годы колебалась на уровне 15-16% облагаемого фонда оплаты труда. Причем облагается не весь фонд, а лишь первые 50,1 тысячи долларов в год в расчете на каждого занятого на предприятии. Во Франции социальный налог уплачивают только работодатели. Он вносится по прогрессивной шкале со ставкой от 4,5% до 13,6%. В Германии социальные отчисления составляют 6,8% фонда оплаты труда. Как и в США, отчисления делятся пополам между работодателем и наемным работником. Особое место занимает Швеция. Социальные отчисления там сопоставимы с белорусскими и составляют 38-39%. Но при этом весьма высок уровень социальной защищенности граждан этой страны.

Итак, анализ внутриэкономической ситуации и опыта зарубежных стран приводит к необходимости существенного уменьшения налогового давления на фонды оплаты труда. Только таким путем можно добиться реального увеличения заработной платы, ее легализации и расширения за счет этого налоговой базы подоходного и социального налогов.

Вместе с тем резкое снижение страховых платежей, например доведение их до среднеевропейского уровня, сразу невозможно. Нельзя допустить снижения доходной части бюджетов социальных фондов. Сохранить и увеличить их при уменьшении налоговой ставки можно за счет повышения собираемости налогов и снижения расходов на их сбор.

В качестве первого шага была снижена ставка по уплате чрезвычайного налога до 3% в 2005 году.

Таким образом, общее снижение общего давления на фонд оплаты труда постепенно сделает экономически невыгодным искусственно уменьшать его. Расширение налоговой базы создает предпосылки для дальнейшего снижения страховых платежей. Кроме того, отметим, что отчисления из фонда оплаты труда включаются при формировании цены в себестоимость продукции, что существенно ее удорожает. Достаточно удачен апробированный опыт России и Казахстана по применению единого социального налога с регрессивной шкалой, позволяющей легализовать высокие доходы и заметно понизить налоговую нагрузку на заработную плату.

Переход на систему социального страхования, основанного на актуарных расчетах рисков утраты трудоспособности, снижение общей ставки социального налога (системы социальных платежей) до 26% позволят, как нам кажется, решить одновременно несколько проблем: сократить общий уровень налогообложения, уменьшить себестоимость продукции, обеспечить реальный подход к системе социальной защиты населения.

От системы социальных платежей неотделимо и реформирование подоходного налогообложения. Ведь после уплаты страховых платежей наступает черед подоходного налога по ставкам от 9% (размер облагаемого совокупного годового дохода - до 240 среднемесячных базовых величин) до 30% (совокупный годовой доход - свыше 1080 среднемесячных базовых величин).

В мероприятиях по совершенствованию налоговой системы подоходному налогу уделяется незаслуженно мало внимания. В то же время реформирование его, предусматривающее увеличение доходов граждан, даст возможность, во-первых, снизить бюджетную нагрузку, во-вторых, - вовлечь доходы населения в реальный сектор экономики. Немаловажным, на наш взгляд, представляется выбор приоритетов в предоставлении налоговых льгот и вычетов с целью стимулирования инвестиционной и профессиональной деятельности граждан. Налоговые вычеты на платное образование, повышение квалификации и платные медицинские услуги для налогоплательщика и членов его семьи позволят снизить объем государственных расходов на финансирование непроизводственной сферы. Реформирование системы подоходного налогообложения должно начинаться с определения налогооблагаемой базы и величины ставок налогового изъятия с учетом реальных затрат на воспроизводство рабочей силы, соответствующих процессам выравнивания жизненного уровня населения и повышения его благосостояния.

В настоящее время ведутся разработки по внедрению в Беларуси двухуровневой пропорциональной шкалы взимания подоходного налога с граждан - 10% и 15% - и увеличить порог необлагаемого минимума. Такое направление реформирования подоходного налога сходно с проведенным в России.

Необходимо четкое понимание, что по мере изменения уровня и структуры доходов населения надо будет менять шкалу взимания подоходного налога. Однако при этом необходимо исходить из общего состояния экономики, которое, сегодня является главным ограничителем реформирования налоговой системы.

Снижение ставки любого налога возможно при условии расширения налогооблагаемой базы, а поскольку в Беларуси база для взимания подоходного налога является крайне узкой, в основном, в виде оплаты труда по найму без существенного влияния доходов от собственности и предпринимательской деятельности, то радикальное снижение ставок подоходного налога пока нецелесообразно.

Между тем, эксперты Института приватизации и менеджмента (ИПМ) утверждают, что, по их расчетам, наиболее эффективной системой взимания подоходного налога в Беларуси стало бы установление "плоской" шкалы в размере 14-15% при условии четырехкратного повышения налогооблагаемого минимума (в Беларуси не облагается подоходным налогом доход, не превышающий на одного работника 1 базовую величину, при наличии ребенка - 3 базовые величины).

При условии внедрения такой ставки эффективная ставка подоходного налога (т.е. фактический уровень изъятия от совокупных доходов) составит 6,8%, для малообеспеченного населения - 4,6%. В условиях 2003 года при средней ставке изъятия подоходного налога в размере 10,4% эффективная ставка составила 6,7%.

Еще одним из перспективных направлений увеличения доходной части государственного бюджета Республики Беларусь является дальнейшее повышение ставок налогов на автовладельцев и на использование ГСМ. С помощью этих изменений, а также введения прямых налогов непосредственно на пользователей автомобильных дорог необходимо организовать устойчивое финансирование автомобильных дорог в Беларуси.

Этот вариант реформирования будет соответствовать зарубежному опыту и общим мировым тенденциям совершенствования налоговых систем.

Дальнейшее развитие и совершенствование системы финансирования автомобильных дорог должно учитывать и предполагаемое вступление Республики Беларусь в ВТО. Должна быть предусмотрена гармонизация отечественных дорожных сборов со сборами, действующими в других странах.

Первые шаги в данном отношении уже сделаны: например, утверждено Постановление Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь от 25 февраля 2005 г. № 5 «О внесении изменений и дополнения в Инструкцию о порядке исчисления и уплаты налога с продаж автомобильного топлива». Согласно данному нововведению, в 2005 году налог с продаж автомобильного топлива взимается по ставке 25 процентов (увеличен с 20 процентов в 2004 году).

Объектом дополнительного налогообложения, по мнению автора, могут быть только предприятия, не имеющие кредиторской и дебиторской задолженности и с наиболее рентабельной экономикой. Предварительно необходимо проанализировать финансово-хозяйственное состояние наиболее крупных промышленных предприятий. В случае если увеличение ставки налога на недвижимость негативно скажется на финансовом состоянии предприятий-плательщиков, необходимо внести соответствующие коррективы.

В порядке эксперимента такое решение было принято сессией Гомельского областного Совета депутатов в финансовом управлении Гомельского облисполкома в отношении находящихся в подчинении министерства промышленности и концерна «Белнефтехим» субъектов хозяйствования. В перечень предприятий, для которых ставка налога на недвижимость начиная с 2005 года будет увеличена, вошли РУП «БМЗ» (министерство промышленности), ОАО «Мозырский нефтеперерабатывающий завод», РУП ПО «Белоруснефть», РУП «Гомельтранснефть», нефтепровод «Дружба» (концерн «Белнефтехим»).

Полученные от сбора налога средства, согласно принятому сессией решению, будут направляться на закупку сельскохозяйственной техники и оборудования для животноводства, а также на возврат банковских кредитов, направленных на эти цели. Планируется, что размер дополнительных средств составит 20 млрд. бел. руб.

В данной главе дипломной работы приводится ряд мероприятий по совершенствованию законодательства. Однако важное значение имеет и стабилизация налоговой системы. В течение 1992-1999 годов частые изменения и дополнения, вносившиеся в налоговое законодательство, даже если они носили позитивный характер, дестабилизировали работу хозяйствующих субъектов. Вводились они, зачастую, в середине календарного года, вызывая справедливые нарекания налогоплательщиков.

В настоящее время согласно п.2. ст.11 Налогового кодекса Республики Беларусь «законы об установлении, введении новых, помимо предусмотренных настоящим Кодексом, или прекращении действия введенных республиканских налогов, сборов (пошлин), а также о внесении изменений в действующие республиканские налоги, сборы (пошлины) в части определения плательщиков, налоговых ставок, налоговой базы, налоговых льгот, порядка исчисления, порядка и сроков уплаты принимаются при утверждении бюджета Республики Беларусь на очередной финансовый (бюджетный) год и вступают в силу не ранее 1 января года, следующего за годом его принятия. В исключительных случаях указанные законы могут приниматься при уточнении бюджета Республики Беларусь на текущий финансовый (бюджетный) год и (или) иметь иной срок вступления в силу, но не ранее дня их опубликования или доведения до всеобщего сведения иным предусмотренным законом способом».[1]

Таким образом, предприятия будут иметь возможность адекватно отреагировать на изменения в налоговом законодательстве и внести коррективы в свою деятельность.

Проблемам повышения наполняемости бюджета придается важное значение на самом высоком государственном уровне.

Так, Минфин, МНС и ГТК РБ пересмотрели права совместной комиссии по контролю за выполнением плана доходов бюджета.

Названные государственные органы совместным постановлением утвердили состав комиссии и Положение о совместной комиссии по контролю за выполнением плана доходов бюджета.

Несколько переработан перечень основных задач комиссии. Если ранее на комиссию в основном возлагались задачи по контролю выполнения доходной части бюджета и привлечению к ответственности виновных в ее невыполнении, то новая редакция Положения предполагает более творческую роль комиссии. Как следует из документа, теперь члены комиссии должны уделять больше внимания анализу законодательства и правоприменительной практике, осуществлять методическое руководство в вопросах, связанных с формированием доходной части бюджета, вносить предложения по совершенствованию законодательства и поиску новых источников доходов бюджета.

Подводя итог главе, отметим, что проблемы повышения доходной части государственного бюджета Республики Беларусь в условиях экономической интеграции требуют принятия кардинальных решений по реформированию системы налогообложения на основе научно обоснованного подхода и расширения участия государства в экономической жизни страны в качестве самостоятельного субъекта хозяйствования. В существующих условиях обеспечить выполнение данной задачи возможно при использовании эффективного финансового менеджмента на государственном уровне, направленного на выбор оптимальной финансовой стратегии, управление финансовыми ресурсами, капиталом, привлечение высококвалифицированных кадров, в том числе в сфере финансов и налогообложения.

Повышение доходной части бюджета напрямую зависит от дальнейшего сокращения числа получателей и объема предоставления налоговых льгот, приводящих к потере 6-8% доходов бюджета ежегодно, реструктуризации бюджетных расходов, расширения неналоговых бюджетных доходов, оптимизации структуры органов госуправления.

Необходимо также подчеркнуть, что важнейшим условием увеличения доходной части бюджета является расширение налогооблагаемой базы путем роста объемов производства и реализации продукции, повышения ее конкурентоспособности как по качеству, так и по цене. Улучшение собираемости налогов и сборов, своевременность возврата бюджетных ссуд и банковских кредитов под гарантию Правительства также служит одним из факторов роста доходной части бюджета.

Кроме того, улучшение использования государственной собственности, минимизации ряда льгот, недопущение нецелевого использования дополнительно полученных доходов бюджета.

Усиление роли рыночных источников в формировании доходов бюджета, в частности, активизация процессов разгосударствления и приватизации на новой основе, продажа принадлежащих государству акций, также окажет существенное влияние на расширение налогооблагаемой базы и, соответственно, увеличению доходов бюджета.

Заключение

Финансовые отношения, складывающиеся у государства с предприятиями, организациями, учреждениями и населением, называются бюджетными.

Совокупность бюджетных отношений по формированию и использованию бюджетного фонда страны составляет понятие государственного бюджета - определяющего финансового плана в жизни государства. По своей сущности государственный бюджет - это совокупность финансовых отношений, возникающих у государства с юридическими и физическими лицами по поводу создания, распределения, использования общегосударственного фонда денежных средств. Благодаря бюджету государство имеет возможность сосредоточить финансовые ресурсы на решающих участках экономического и социального развития.

Как экономическая категория бюджет представляет собой совокупность экономических (денежных) отношений, возникающих в процессе образования, планового распределения и использования государственного централизованного фонда денежных средств.

Юридически в Республике Беларусь бюджет определен как основной финансовый план формирования и использования денежных средств для обеспечения функций государственных органов, экономического и социального развития Республики Беларусь или соответствующих административно-территориальных единиц (областей, районов, городов, поселков городского типа, сельсоветов).

С помощью бюджета государство пытается воздействовать на воспроизводственные процессы, сглаживает отрицательные последствия действия стихийных рыночных сил.

С целью обеспечения унификации учета доходов бюджетной системы применяется классификация доходов Республики Беларусь. Доходы бюджетов делятся на категории: текущие, капитальные и безвозмездные, состоящие из групп доходов. Группы доходов состоят из видов доходов. которые объединяются в разделы и подразделы доходов в зависимости от источников их получения.

Налоги - важная экономическая категория, исторически связанная с существованием и функционированием государства. Главным назначением налогов является обеспечение материальных условий существования государства и выполнения им функций управления экономикой и обществом. Существует несколько классификаций видов налогов.

Бюджетно-налоговая политика на современном этапе была направлена на инвестирование бюджетных средств в формирование конкурентоспособной структуры национальной экономики, реализацию социально-экономических приоритетов и государственных программ, проведение активной социальной политики при одновременном ужесточении контроля за целевым исполнением запланированных расходов.

Законом «О бюджете Республики Беларусь на 2004 год» утверждены основные показатели республиканского бюджета, в частности, доходы - 13223,3 млрд. рублей, предельный размер дефицита бюджета - 690,2 млрд. рублей, или 1,5 процента к ВВП и др. При этом, объем доходов Фонда социальной защиты населения, входящих в состав республиканского бюджета, составил 5396,1 млрд. руб. или 40,6 %. В сопоставимой структуре (без учета ФСЗН) доходы республиканского бюджета в 2004 году по отношению к 2003 году запланированы с ростом 127,9%. Основными источниками доходов бюджета являются налоговые поступления и, в частности, налог на добавленную стоимость, акцизы, доходы от внешней торговли и внешнеэкономических операций.

Предусмотренные Законом Республики Беларусь «О бюджете Республики Беларусь на 2005 год» доходы республиканского бюджета составляют 18,3 трлн. руб., расходы - 19,2 трлн. руб., предельный размер дефицита бюджета - 0,9 трлн. руб. (1,5% к ВВП). По отношению к ожидаемому исполнению бюджета в 2004 г темпы роста доходов составят 130:6%.

По сравнению с 2004 г. структура доходной части бюджета претерпела некоторые изменения. Так, если удельный вес текущих налоговых поступлений в доходах республиканского бюджета в 2004 г. составляет 43,4%, то в 2005 г. - 39,2%. целевых бюджетных фондов, соответственно, 13,5% и 18,4%, Фонда социальной зашиты населения - 38,6% и 37,0%. В 2005 г. по сравнению с 2004 г. предполагается уменьшение удельного веса внутренних налогов на товары и услуги на 2,1 пункта (с 24.7 до 22,6%), прямых налогов на доходы и прибыль на - 1 пункт (с 8 до 7%), чрезвычайного налога - на 0,7 пункта (с 2,7 до 2%) и доходов от внешней торговли и внешнеэкономических операций - на 0,4 пункта (с 8,1% до 7,7%).

Бюджет на 2005 год сохраняет социальную направленность, способствует экономическому росту в стране, обеспечивает экономическую безопасность республики.

В целях совершенствования бюджетно-налоговой политики и увеличения доходной части бюджета предлагаются следующие мероприятия:

постепенный переход к снижению роли косвенных налогов в формировании доходной части бюджета и последовательное снижение ставок данных налогов;

одновременное расширение налоговой базы путем роста объемов производства и реализации продукции, повышения ее конкурентоспособности как по качеству, так и по цене, улучшения собираемости налогов и сборов, обеспечения своевременности возврата бюджетных ссуд и банковских кредитов под гарантию Правительства, улучшения использования государственной собственности, минимизации ряда льгот, недопущения нецелевого использования дополнительно полученных доходов бюджета, усиления роли рыночных источников в формировании доходов бюджета;

освобождение фондов оплаты труда предприятий и организаций от чрезмерной налоговой нагрузки, дальнейшее совершенствование системы социального страхования;

повышение ставок налогов на автовладельцев и на использование ГСМ;

активизация деятельности государства как самостоятельного субъекта рыночных отношений, что должно способствовать увеличению доли неналоговых доходов бюджета.

Анализ бюджетно-налоговой сферы, проведенный в процессе написания работы, показал, что реформирование в данной области - длительный и сложный процесс. Поэтому, несмотря на достигнутые успехи в развитии национальной экономики Республике Беларусь, совершенствование данного направления по-прежнему остается актуальным.

Осуществление предложенных мероприятий может благоприятно отразиться на объемах поступлений в государственный бюджет и таким образом на экономическом развитии Республики Беларусь.

Список использованных источников

* 1. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Общая часть) от 19 декабря 2002 г. № 166 З. (В редакции 18.11.2004) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. 2003. № 4. 2/920.
	2. Закон Республики Беларусь от 28 декабря 2002 г. № 170 З «О бюджете Республики Беларусь на 2003 год» // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. 2003. № 3. 2/918.
	3. Закон Республики Беларусь от 29 декабря 2003 г. № 259 З «О бюджете Республики Беларусь на 2004 год» // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. 2004. № 3. 2/1008.
	4. Закон Республики Беларусь от 18 ноября 2004 г. № 339 З «О бюджете Республики Беларусь на 2005 год» // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. 2004. № 189. 2/1088.
	5. Приказ Министерства финансов Республики Беларусь от 27 декабря 1999 г. № 378 «О бюджетной классификации Республики Беларусь» // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. 2000. № 22. 8/2611.
	6. Закон Республики Беларусь от 4 июня 1993 г. № 2347 XII «О бюджетной системе Республики Беларусь и государственных внебюджетных фондах» // Ведамасці Нацыянальнага сходу Рэспублікі Беларусь. 1998. № 34. ст.476.
	7. Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 03.03.2005 № 233 «О поступлении в 2005 году в республиканский бюджет доходов от использования и реализации принадлежащего государству имущества» // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. 2005. №40. 5/15684.
	8. Указ Президента Республики Беларусь от 2 апреля 2002 г. № 172 «О проведении эксперимента по стимулированию развития промышленного производства» // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. 2002. № 41. 1/3590.
	9. Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 11 декабря 2004 г. № 1571/23, Национального банка Республики Беларусь от 11 декабря 2004 г. № 1571/23 «О Совместном плане действий Правительства Республики Беларусь и Национального банка по достижению важнейших параметров прогноза социально экономического развития, бюджета и основных направлений денежно кредитной политики Республики Беларусь на 2005 год» // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. 2004. № 195. 5/15284.
	10. Постановление Министерства финансов Республики Беларусь, Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь, Государственного таможенного комитета Республики Беларусь от 31.01.2005 № 8/10/8 «О создании совместной комиссии по контролю за выполнением плана доходов бюджета» // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. 2005. №36. 8/12159.
	11. Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 03.02.2005 № 14 «Об утверждении Инструкции о порядке зачисления в бюджет в 2005 году налогов, сборов и других доходов» // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. 2005. №25. 8/12127.
	12. Приказ Министерства финансов Республики Беларусь от 30 декабря 1998 г. № 316 «Об утверждении Правил составления и исполнения республиканского и местных бюджетов, поступления средств в государственные внебюджетные и бюджетные целевые фонды и их использования» // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. 1999. № 34, 8/228.
	13. Указ Президента Республики Беларусь от 8 августа 2001 г. № 427 «Об утверждении Программы социально экономического развития Республики Беларусь на 2001 2005 годы» // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. 2001. 1/2901.
	14. Алексеева Т. Государственные ценные бумаги как основной источник финансирования дефицита бюджета // Финансы. Учет. Аудит. 2003. №4. С.19 21.
	15. Артемов Ю.М. Некоторые особенности бюджетной и налоговой систем Швейцарии //Финансы. 1995. №11. с.49 51.
	16. Барздов Г.А. Пути повышения устойчивости финансирования дефицита республиканского бюджета за счет размещения государственных ценных бумаг // Белорусский банковский бюллетень. 2003. №4. С.47 48.
	17. Беларусь в цифрах: Стат. справочник / М во стат. и анализа Республики Беларусь; Отв. за вып.: Л.Л.Рыбчик. Мн., 2004. 96с.
	18. Выступление и концептуальные замечания Президента Республики Беларусь А.Г.Лукашенко на совещании по проектам прогноза и социально экономического развития, бюджета и основных направлений денежно кредитной политики на 2005 год / 17 августа 2004г. // Информационный бюллетень Администрации Президента Республики Беларусь. 2004. №9. С.10 15.
	19. Головачев А.С. Макроэкономика: Курс лекций / А.С.Головачев, И.В.Головачева. Мн.: Академия управления при Президенте Республики Беларусь, 2003. 256с.
	20. Горегляд В.П. Об особенностях современного бюджетного процесса // Финансы. 2002. №10. С.14 18.
	21. Государственные финансы: Учеб. пособие / Г.К.Мультан, Е.Ф.Киреева, О.А.Пузанкевич. Мн.: БГЭУ, 2005.
	22. Государственный бюджет: Учеб. пособие / Заяц Н.Е., Ханкевич Л.А., Сорокина Т.В. и др.; Под общ. ред. Н.И.Ткачук. Мн.: Выш. шк. 240 с.
	23. Дайнеко А.Е. Консолидация государством финансовых ресурсов и рост мировой экономики // Белорусская экономика: анализ, прогноз, регулирование. 2004. №2. С.13 19.
	24. Ермолович М. Привлечение в бюджет дополнительных доходов одна из основных задач государства // Финансы. Учет. Аудит. 2003. №11. С.24 25.
	25. Живалов В. О комплексном регулировании финансовых потоков // Экономист. 2002. №12. С.46 50.
	26. Жигаев А.Ю. Роль государственного долга в рыночной экономике // Деньги и кредит. 2004. №5. С.43 49.
	27. Карякина О.А. Финансы: Курс лекций / О.А. Карякина, Н.А. Прокопович; Академия управления при Президенте Республики Беларусь. Мн., 2002. 174с.
	28. Колесов А.С. Бюджетный процесс: сущность и совершенствование // Финансы. 2003. №11. С.8 11.
	29. Корнилин Д.М. Структура бюджетной системы // Экономика. Финансы. Управление. 2003. №9. С.101 107.
	30. Лузгина А. Проблемы формирования бюджета Республики Беларусь в период валютной интеграции с Российской Федерации // Белорусский банковский бюллетень. 2003. №13. С.28 37.
	31. Лушин С.И. Об эффективности государственного бюджета // Финансы. 2004. №10. С.12 16.
	32. Матвеева Т.Ю. Введение в макроэкономику: Учеб. пособие / Т.Ю.Матвеева; Гос. ун т Высш. шк. экон. М. : ГУ ВШЭ, 2002. 512с.
	33. Матяс А. Отдельные проблемы формирования и исполнения бюджета РБ // Белорусский банковский бюллетень. 2003. N39. С.44 50.
	34. Мировая экономика: Учебник / А.С.Булатов, Е.Б.Рогатных, Р.Ф.Волков и др.; Под ред. А.С.Булатова. М.: Экономистъ, 2004. 736с.
	35. Назаров А.И. Учетная и налоговая политика и резервы увеличения доходов бюджета // Финансы. 2001. № 10. С.37 38.
	36. Основные задачи бюджетно налоговой политики выполнены. Стратегические цели определены // Финансы. Учет. Аудит. 2003. №2. С.3 23.
	37. Основы экономической теории: Курс лекций / Под общ. ред. А.А.Кочеткова. М.: ”Дашков и Ко”, 2004. 492с.
	38. Павлова Л.П. Налогообложение в Нидерландах // Финансы. 1995. №12. С.23 25.
	39. Полоник С. С. Предложения по изменению системы государственного регулирования развития Беларуси в краткосрочной перспективе // Белорусская экономика: анализ, прогноз, регулирование. 2002. №7. С.4 9.
	40. Полоник С.С. Финансовая безопасность Республики Беларусь: состояние, проблемы, пути решения // Белорусская экономика: анализ, прогноз, регулирование. 2004. №2. С.2 12.
	41. Прогнозирование социально экономического развития Республики Беларусь: Вопросы теории и методики / Под общ. ред. В.Н. Шимова и др. Мн. : НИЭИ Минэкономики РБ, 2001. 336с.
	42. Прокофьев С.Е. Бюджетное администрирование в Германии // Финансы. 2002. №9. С.72 74.
	43. Свидирович В. Финансовые возможности и производственные реальности белорусской экономики // Финансы. Учет. Аудит. 2003. №12. С.53 58.
	44. Сорокина Т.В. Государственный бюджет: Учеб.пособие для вузов / Т.В.Сорокина. 2 е изд., перераб. Мн.: БГЭУ, 2004. 289с.
	45. Таксир К.И. Бюджетные технологии // Финансы. 2003. №1. С.26 27.
	46. Тарасов В.Ф. Бюджет и финансовый прогноз на 2003 г. // Экономика. Финансы. Управление. 2003. №1. С.99 103.
	47. Финансы и кредит: Учебник / Под ред. М.В.Романовского, Г.Н.Белоглазовой; СПб. гос. ун т экон. и финансов. М. : Юрайт Издат, 2003. 576с.
	48. Финансы: Учебник для вузов / Г.Б.Поляк, О.И.Пилипенко, Н.Д.Эриашвили и др.; Под ред.Г.Б.Поляка. 2 е изд.,перераб. и доп. М. : ЮНИТИ ДАНА, 2003. 607с.
	49. Фридман М. Доходная часть бюджета производная финансового состояния предприятий // Финансы. Учет. Аудит. 2003. №7. С.8 14.
	50. Фридман М. Какой ценой наполнен бюджет? // Директор. 2003. №6. С.40 43.
	51. Хотько А.В. В 2005 год с новым бюджетом // Экономика. Финансы. Управление 2005. № 1. с. 107 112.
	52. Хотько А.В. Что год текущий нам готовит // Экономика. Финансы. Управление 2004. № 4. С. 21 23.
	53. Чернявский А. Бюджетная децентрализация в странах с переходной экономикой // Вопросы экономики. 2004. №11. С.126 141.
	54. Шулейко О.Л. Налоговое стимулирование инвестиционной активности // Белорусский экономический журнал. 2002. №1. С.69 77
	55. Экономическая теория / Под ред. А.И. Добрынина, Л.С. Тарасевича, 3 е изд. СПб: СПбГУЭФ, ПИТЕР, 2002. 544с.
	56. Экономическая теория: Уч. Пособ./ Под ред. Н.И. Базылева, С.П. Гурко. Мн.: Книжный дом, Экоперспектива, 2004. 637с.