МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

УО «БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

 Кафедра

бюджета и финансов ВЭД

КУРСОВАЯ РАБОТА

на тему: Налоговая система Республики Беларусь и пути ее совершенствования

Студент

ФФБД, 4 курс, ДФФ-3 \_\_\_\_\_\_\_\_\_ Д. И. Ваницкий

Руководитель

ассистент \_\_\_\_\_\_\_\_\_ Н. А. Кузнецова

МИНСК 2004

Содержание

Введение………………………………………………………….………….3

1. Сущность, функции и классификация налогов…………………….…..5

2. Характеристика налоговой системы Республики Беларусь…………..17

3. Пути совершенствования существующей системы налого-

обложения Республики Беларусь………………………………………….27

Заключение………………………………………………………………….35

Список использованных источников……………………………………...38

Введение

В настоящее время бесперебойное финансирование предусмотренных бюджетами мероприятий требует систематического пополнения финансовых ресурсов на республиканском и местном уровнях. Это достигается в основном за счет уплаты юридическими и физическими лицами налогов и других обязательных платежей. В соответствии с действующим налоговым законодательством и другими нормативными актами плательщики обязаны уплачивать указанные платежи в установленных размерах и в определенные сроки. На налоговые поступления в структуре доходной части бюджета приходится, как правило, свыше 90 %.

В сложное для нашей страны время налоги играют немалую роль в укреплении экономической позиции Беларуси. Налогам отводится важное место среди экономических рычагов, при помощи которых государство воздействует на рыночную экономику. С помощью налогов определяются взаимоотношения предпринимателей, предприятий всех форм собственности с государственными и местными бюджетами, а также с вышестоящими организациями**.** При помощи налогов регулируется внешнеэкономическая деятельность, включая привлечение иностранных инвестиций, формируется хозрасчетный доход и прибыль предприятия.

Наиболее полное поступление налоговых поступлений в бюджет, рационализация и оптимизация налогов осуществляется в рамках налоговой системы. Грамотно построенная, эффективная и мобильная налоговая система – залог экономических успехов любого государства. В современной налоговой системе налоги должны выполнять все свои основные функции: фискальную, стимулирующую, распределительную и регулирующую.

Целью данной курсовой работы является выявление сущности налогов, характеристика их основных видов, а также рассмотрение главных элементов налоговой системы и механизма её функционирования. Представляется необходимым характеризовать основные элементы налоговой системы Республики Беларусь.

Исходя их поставленной цели, можно сформулировать ряд задач, которые автор предполагает решить в ходе настоящего исследования:

* Изучение сущности, функций и классификации налогов.
* Рассмотрение основ налоговой системы Республики Беларусь, выявление отдельных недостатков ее построения, изучение динамики ее развития.
* Оценка эффективности и определение путей совершенствования существующей системы налогообложения Республики Беларусь.

Объектом исследования является налоговая система как основа организации взимания налогов и сборов, а также пути ее совершенствования.

Предмет исследования – эффективность функционирования налоговой системы Республики Беларусь, рассмотрение возможных направлений улучшения.

В процессе работы автором использовались методы систематизации и логического обобщения теоретических источников, а также статистического анализа фактического материала.

Тема налогов и налоговой системы в достаточной степени освещена в различных литературных источниках. Для написания теоретической части курсовой работы автором использовались учебные пособия и исследования таких отечественных ученых, как Н. Е. Заяц, Т. И. Василевская, Л. А. Ханкевич и других. Для рассмотрения основ действующей налоговой системы республики были использованы работы В. А. Гюрджан, Т. И. Василевской, Т. Образковой и др., а также акты законодательства.

Неоценимую помощь автору при определении путей совершенствования налоговой системы оказали многочисленные материалы периодических изданий, ресурсы Internet.

Сущность, функции и классификация налогов

Налоги являются необходимым звеном экономических отношений в обществе с первых дней существования государства. Развитие и изменение форм государственного устройства неизбежно сопровождается преобразованием налоговой системы. В современном обществе налоги – основная форма доходов государства. Налоговый механизм используется для экономического воздействия государства на общественное производство, его динамику и структуру, на научно-технический прогресс.

В историческом развитии механизма взимания налогов обычно выделяют три основных этапа. Начальный этап (от древнего мира до начала средних веков) характеризуется отсутствием финансового аппарата для определения и сбора налогов: государство лишь устанавливало общую сумму средств, которую желало получить, а сбор налогов поручало городу ил общине. [21, стр. 5]

На втором этапе (XVI-XIX вв.) появляются различные государственные учреждения, в том числе финансовые. Государство начинает выполнять некоторые функции: установление квоты обложения, определение процесса сбора налогов и наблюдение за ним.

Третий (современный) этап характеризуется тем, что государство взяло в свои руки все функции установления и взимания налогов. Региональные органы управления, местные органы власти играют роль помощников государства, имея определенную степень самостоятельности. Правила и законы налогообложения выработаны. [10, стр. 5]

Налоги представляют собой объективную реальность, связанную с существованием государства. Их сущность выражается в отношениях между государственной властью, хозяйствующими субъектами и отдельными гражданами по поводу перераспределения национального дохода на общегосударственные нужды. Специфичность этих отношений состоит в том, что они не являются равноправными. В них государство выступает главным действующим лицом, устанавливая в законодательном порядке правила изъятия в свое распоряжение части доходов предприятий и населения на условиях безвозвратности. Возврат налога возможен только в случае его переплаты или в качестве предоставления льготы. [4, стр. 7]

Налоги как специфическая форма производственных отношений оказывает влияние на основные факторы общественного производства и различные социальные группы. Работники наемного труда, получив заработную плату, расходуют ее преимущественно на потребление товаров и услуг, уплату налогов. В связи с этим налоги воздействуют на экономику в зависимости от уровня оплаты труда. Во-первых, размер налога определяет уровень оплаты труда, которая включает налоговые платежи. Во-вторых, они влияют на уровень и структуру совокупного спроса, а через механизм рынка содействуют развитию производства или тормозят его. Обусловлено это тем, что преобладающая часть доходов лиц наемного труда предназначена для потребления в данный момент или в перспективе. Поэтому изменение величины налогообложения сразу отражается на их спросе и в целом на платежеспособности страны. В-третьих, налоги определяют соотношение между издержками производства и ценой товаров и услуг. Влияние налогов распространяется и на владельцев капитала, хотя оно своеобразно, так как налоги нейтральны к личному потреблению предпринимателя, поскольку его прибыль, как правило, превышает затраты на удовлетворение его потребностей. В то же время налоги воздействуют на собственника капитала через другие рычаги.

Мобилизация части прибавочного продукта в денежной форме осуществляется государством принудительно в форме налоговых платежей, взимаемых как с хозяйствующих субъектов, так и с населения страны. Отчужденная и присвоенная принудительно часть новой стоимости превращается в централизованный фонд финансовых ресурсов государства. Весь процесс, связанный с образованием государственного денежного фонда, выступает как содержание финансов.

Таким образом, исследуя сущность налогов с учетом специфических черт, можно дать следующее определение налогов. Налоги – это обязательные платежи юридических и физических лиц в бюджет, устанавливаемые и принудительно изымаемые государством в форме перераспределения части общественного продукта, используемого на удовлетворение общегосударственных потребностей. [10, стр. 37]

Налогоплательщики обязаны подчинятся законодательству, а вопросы об установлении налогов и о государственном бюджете страны не могут выноситься на общенародный референдум. По своей сути налог – это одностороннее движение средств в бюджет, а приводным механизмом к его осуществлению служит принудительный и бесспорный характер взимания.

В конечном счете, налоги косвенным образом все же возвращаются налогоплательщикам в виде финансирования из бюджета отдельных отраслей экономики, расходов социально-культурного назначения или удовлетворения других общественных потребностей. Поэтому предприятиям и населению небезразлично как используются их платежи, и они вправе требовать от государства полного отчета об исполнении бюджета.

Налогоплательщики, как правило, уплачивают налоги самостоятельно. Однако, если они нарушают установленные нормы налогообложения, то в силу вступает механизм принуждения и применения финансовых и штрафных санкций.

Следовательно, налог можно характеризовать как установленную государством в интересах всего общества форму отчуждения собственности юридических и физических лиц на условиях безвозвратности и принуждения.

Налоги, введенные в законодательном порядке, носят легальный характер. После их уплаты плательщик приобретает полную хозяйственную самостоятельность и потому, по словам А. Смита они являются для тех, кто платит признаком не рабства, а свободы. Именно эти специфические качества позволяют государству использовать налоги не только в фискальных целях, но и воздействовать через них на деятельность субъектов хозяйствования в целях общественного прогресса. [4, стр. 7]

Налоги как один из важнейших экономических инструментов государственного регулирования интересов всех субъектов общества могут быть либо предпосылкой, либо преградой на пути к благополучию страны. Поэтому каждое государство, особенно в период общественно-политических и экономических реформ, должно уделять пристальное внимание формированию эффективного механизма налогового регулирования – главной задаче налоговой политики.

Такой механизм позволит не только обеспечить необходимую централизацию государственных средств, но и управлять экономическим ростом, движением инвестиционных потоков в направлении избранных в обществе приоритетов и тем самым содействовать структурной перестройке экономики.

Эффективность проведения налоговой политики в значительной мере предопределяется ее соответствием основным теоретическим принципам налогообложения.

Следует отметить, что в целом существует несколько основополагающих принципов налогообложения, которые были изначально сформулированы в классической теории налогов, а затем с некоторыми модификациями получили развитие в иных концепциях, в частности кейнсианской, монетаристской и других. Речь идет о принципах равномерности, определенности, удобства, дешевизны. [20, стр. 32]

Не вызывает сомнений необходимость равномерного распределения налоговой нагрузки на все субъекты хозяйствования, поскольку в противном случае предоставление каких-либо преимуществ отдельным предприятиям по сравнению с аналогичными приведет к нарушению конкурентного равновесия.

Что касается принципа определенности, то налоговое законодательство должно быть стабильным, любые его корректировки ни в коем случае не должны приниматься задним числом, а о предстоящих изменениях необходимо широко информировать налогоплательщиков. Это позволит им принимать деловые решения на перспективу, и будет способствовать повышению привлекательности инвестиционного климата в стране.

Помимо этого налоговое законодательство должно быть простым, понятным и удобным для налогоплательщиков, исключающим множество дифференцированных ставок и сложные расчеты.

Принцип дешевизны характеризует эффективность налоговой системы для государства и определяется административными затратами на ее обслуживание. Наиболее эффективной будет та система, которая обеспечивает наиболее полное поступление налогов в бюджет при наименьших затратах по их сбору. Помимо этого налоговая система не должна сдерживать развитие экономики, поскольку значительная централизация средств в бюджете сегодня может завтра обернуться бюджетными потерями. Этот подход требует оптимизации уровня налоговой нагрузки. Кроме того, налоговая система может быть признана эффективной, если она стимулирует развитие приоритетных направлений в области экономического и социального развития общества.

Налоги в структуре общественных отношений выполняют ряд чрезвычайно важных и сложных задач. Принципиально их можно свести к четырем основным функциям: фискальной, стимулирующей, распределительной и регулирующей.

Фискальная функция выступает в качестве первоначальной, поскольку она является причиной возникновения и существования налогов. Это основная функция, характерная для всех государств на различных этапах развития. Эта функция обеспечивает формирование доходов государства, создает материальную основу государственной политики. Если налог не выполняет фискальную функцию, то и другие его функции не реализуются. Мобилизуя через налоги часть национального дохода, государство постоянно взаимодействует с участниками производственного процесса, что обеспечивает ему реальные возможности влиять на развитие экономики в нужном направлении.

Фискальной функции противоположно стимулирование лучшего и более эффективного использования имеющихся ресурсов – труда, капитала, природных ресурсов. А налогообложение как сфера перераспределительных финансово-бюджетных отношений несет в себе стимулирующие начала. Экономические стимулы заложены и в фискальной функции, так как сформированные преимущественно налоговым методом бюджетные ресурсы предназначены для развития непроизводственной сферы, обеспечения потребностей науки, здравоохранения, культуры и других общественных потребностей. Разумное целевое использование бюджетных ресурсов стимулирует общественный прогресс. Но такое стимулирование производства осуществляется опосредованно и, случается, проявляется через многие годы. В производстве создаются финансовые ресурсы для развития всех сфер деятельности, а поэтому производство – главный объект налогового стимулирования. [10, стр. 41]

Это значит, что налог обладает самостоятельной стимулирующей функцией, которая реализуется через систему льгот, исключений, преференций. Она проявляется в изменении объекта обложения, уменьшении налогооблагаемой базы, понижении налоговой ставки. Стимулирующей функции характерно стимулирование социально-экономической деятельности приоритетных для государства направлений.

Нужно отметить, что в понятие стимулирующей функции вкладывается как положительное, так и отрицательное значение. Это объясняется силой налогов как инструмента стимулирования или подавления производственной и предпринимательской активности. Стимулирующая функция означает, что налоги способны оказывать серьезное воздействие на производство, стимулируя или, наоборот, сдерживая его темпы, усиливая или ослабляя накопление капитала, увеличивая или сокращая платежеспособный спрос, как предприятий, так и населения.

Из сущности налогов вытекает еще одна их функция – распределительная, а точнее перераспределительная, которая обеспечивает процесс перераспределения части совокупного общественного продукта, главным образом чистого дохода, и направление части его на расширенное воспроизводство израсходованных факторов производства (капитала, труда, природных ресурсов), а другой его части – в централизованный фонд государственных ресурсов, то есть в бюджет государства в форме налогов. В этой функции реализуется общественное назначение налогов как особого централизованного инструмента распределительных отношений.

Главное общественное назначение налогов – формирование финансовых ресурсов государства, аккумулируемых в бюджетной системе и внебюджетных фондах, необходимых для осуществления собственных функций государства. Формирование доходов государственного бюджета на основе стабильного и централизованного взимания налогов превращает само государство в крупнейший экономический субъект. Распределительная функция налогов носит объективный характер, как объективно и само существование и функционирование государства. Она возникла вместе с появлением государства, которому требовались средства для выполнения своих функций, изымаемые в форме налогов. [21, стр. 23]

Распределительная функция налогов обладает рядом свойств, характеризующих многогранность ее роли в воспроизводственном процессе. Изначально она носила сугубо фискальный характер, но с развитием государства стала активно участвовать в организации хозяйственной жизни и развитии экономики. У этой функции появилось регулирующее свойство. Сегодня регулирующие функции государства настолько велики, что можно рассматривать эти процессы как проявление регулирующей функции налогов.

Регулирующая функция налогов состоит в их способности воздействовать на развитие экономики, обеспечивая ей устойчивый рост, устраняя возникающие диспропорции между объемом производства и платежеспособным спросом. Регулирующая функция реализуется через механизм налогового регулирования, который включает 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 предпринимательства или регионах страны.

Регулирующая функция неотделима от других функций, в частности фискальной. Однако внутреннее единство функций не исключает противоречий между ними, заложенных в самой сущности налогов. Каждая функция отражает определенную сторону налоговых отношений: фискальная – отношения налогоплательщика к государству, основанное на максимальной мобилизации ресурсов в бюджет; регулирующая – отношение государства к налогоплательщику в процессе создания благоприятных условий для развития экономики. В результате в фискальной функции, благодаря которой государство снабжается финансовыми ресурсами, заложено противоречие между необходимостью постоянного и все большего увеличения доходной базы государственного бюджета и ограниченными возможностями юридических и физических лиц в обеспечении такого увеличения. Противоречивость регулирующей функции состоит в том, что реальная потребность государственного вмешательства в процесс производства через рост налогового пресса должна ограничиваться возможностями экономики, иначе могут последовать замедление экономического роста и даже необратимые процессы. Через взаимосвязь и взаимодействие этих противоречий должен достигаться оптимальный баланс интересов государства (в росте доходов бюджета) и хозяйствующих субъектов (в повышении эффективности и доходности производства).

Несмотря на то, что функции налогов взаимосвязаны и взаимообусловлены, каждая из них имеет определенные границы самостоятельности и обособленности. Это проявляется при рассмотрении различных видов налогов, например, акцизы на табак и алкогольные напитки преследуют в основном фискальные цели, а налог на землю имеет в большей мере стимулирующую цель.

Что касается классификации налогов, то под ней понимается группировка налогов по различным признакам. Нельзя не заметить, что количество группировок достаточно велико. Почему тот или иной налог отнесен к различным группам – это зависит от того, что положено в основу разграничения. Иначе говоря, речь идет об основаниях отнесения налогов к классификационным группам. Основания могут быть как экономического, так и юридического характера. [31, стр. 52]

Классификация налогов

Классификационные признаки

По объекту обложения

По принадлежности к уровню власти

По полноте права использования налоговых сумм

От источника уплаты

От субъектов уплаты

- республиканские

- местные

- закрепленные

- регулирующие

- физические лица

- юридические лица

- зарплата

- выручка

- доход или прибыль

- себестоимость

- имущество

- земля

- капитал

- средства на потребление

По способу изъятия

От назначения

По способу обложения

По методу обложения (от ставки)

- прямые

- косвенные

- общие (без привязки к конкретному налогу или обезличенные)

- целевые

- кадастровые

- декларационные

- налично-денежные

- безналичные

- прогрессивные

- регрессивные

- пропорциональные

- линейные

- ступенчатые

- твердые (в абсолютных суммах)

- кратные

Рис. 1. Классификационный состав налогов

Примечание. Литературный источник: [10, стр. 51.]

Группирование налогов необходимо как для упрощения налоговых расчетов, составления отчетности с использованием машинной обработки данных, так и для проведения научно-практических исследований. Пользуясь такой классификацией, можно определить роль каждого налога и налоговой группы по отношению к республиканскому и местным бюджетам, к финансовому состоянию как налогоплательщиков, так и государства. Это облегчает систематизацию учета налогов и налоговых групп.

Общепринято начинать классификацию налогов с подразделения их на прямые и косвенные. В основе деления лежат особенности объектов обложения и характер взаимоотношений плательщика и государства. Прямые налоги устанавливаются непосредственно не доход и имущество. К косвенным относятся налоги на товары и услуги, включаемые в отпускную цену.

В среде ученых и практиков идут дискуссии по поводу приоритетов прямого либо косвенного налогообложения. Как правило, превалирует точка зрения о том, что косвенные налоги в наибольшей степени несут фискальную функцию, что сдерживает экономический рост, и, следовательно, необходимо увеличивать долю прямых налогов в доходах бюджета.

В зависимости от распределения взысканных сумм между бюджетами различных уровней налоги делятся на закрепленные и регулирующие доходные источники. Закрепленными называют налоги, которые на длительный период полностью или в определенной части закреплены как доходный источник конкретного бюджета. Например, подоходный налог является доходом местного бюджета. Регулирующие источники ежегодно перераспределяются между бюджетами различных уровней с целью покрытия дефицита. В качестве регулирующих в Республике Беларусь используются акцизы, НДС, налог на прибыль. Распределение сумм этих налогов между различными бюджетами происходит при утверждении республиканского бюджета на конкретный год. Так, в 2004 году в бюджеты областей Республики Беларусь и города Минска должно направляться 20 % акцизов на автомобильное топливо; налог на доходы и прибыль должен распределяться следующим образом: в бюджет Брестской области– 60 % суммы налога, Витебской – 44 %, Гомельской – 33 %, Гродненской – 43 %, Минской – 39 %, Могилевской – 100 %, в бюджет города Минска – 29,2%. [8, стр. 6]

По степени компетенции органов власти различных уровней в отношении решения вопросов установления и введения в действие налогов выделяют государственные (республиканские) и местные налоги.

Установление и введение в действие государственных налогов осуществляется решением высшего представительного органа государства в форме закона. Это не означает, что эти налоги обязательно поступают в центральный бюджет. Они могут зачисляться в бюджеты различных уровней. Например, в Республике Беларусь к таким платежам можно отнести НДС, налог на прибыль, акцизы.

Местные налоги могут устанавливаться как высшим представительным органом, так и соответствующим местным органом власти, но вводятся они только решением, принятым на местном уровне (в республике Беларусь к таким платежам можно отнести налог с продаж, сборы за услуги и т.д.). Эти налоги всегда поступают в местные бюджеты. Число таких налогов в отдельных странах колеблется от 20 до 100, а их удельный вес в общих доходах местных бюджетов – от 30 до 70 %. [20, стр. 36] В некоторых странах, например, США, Швейцария, к местным налогам относятся и налоги, взимаемые местными властями в виде надбавок к налогам, закрепленным за вышестоящими бюджетами.

Налоги по порядку их использования подразделяются на общие и целевые. Общие налоги обезличиваются и поступают в бюджет для финансирования общегосударственных мероприятий. Целевые налоги зачисляются в обособленные целевые бюджетные или внебюджетные фонды. В Республике Беларусь к целевым бюджетным фондам относятся: республиканский фонд поддержки производителей сельскохозяйственной продукции, продовольствия и аграрной науки; республиканский дорожный фонд и др., а с 2004 года и Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь.

Существуют и другие основания деления налогов на виды, например, по методу обложения или от источника уплаты. В принципе в качестве критерия можно взять любой системный признак налога.

Таким образом, налоги являются неотъемлемой частью любой экономики, независимо от политического строя страны. Различие заключается в том, какую роль налогам отводили в регулировании экономики страны. Множественность налогов позволяет решать разнообразные задачи и реализовать различные функции.

Налоги играют решающую роль в процессе перераспределения валового внутреннего продукта и национального дохода страны. В ходе распределения и перераспределения ВВП и НД реализуются фискальная и регулирующая функции налогов.

Необходимо отметить, что классификация налогов и сборов по группам исходя из единых признаков позволяет лучше понять и изучить налоговую систему государства.

Характеристика налоговой системы Республики Беларусь

Налоговая система представляет собой совокупность налогов и обязательных платежей, принципов, форм и методов их установления, изменения, отмены, уплаты, взимания, а также форм и методов налогового контроля и ответственности за нарушение налогового законодательства.

Налоговые системы современных государств есть результат их многовековой эволюции. В каждом государстве национальная налоговая система индивидуальна, так как нет абсолютно одинаковых государств с точки зрения структуры экономики, институтов государственной власти, правовой доктрины, а именно они придают колорит национальным налоговым системам.

Налоговая система Республики Беларусь была сформирована в 1992 году. Основу ее составил Закон «О налогах и сборах, взимаемых в бюджет Республики Беларусь», а также специальные акты налогового законодательства, определяющие по каждому виду налога конкретные объекты налогообложения, порядок уплаты, ставки и льготы. Первоначально налоговая система включала 15 основных налогов и 8 видов отчислений в различные внебюджетные фонды. Принятый перечень налогов и некоторые методики исчисления имели формальные признаки налогообложения рыночного типа. Однако ее логику и внутреннее содержание определяли потребности сложившегося соотношения доходов и расходов государственного бюджета. В дальнейшем налоговая система постоянно корректировалась: изменялись состав налогов и сборов, порядок расчета.

По состоянию на 1 января 2004 года действующие в Республике Беларусь налоги и другие обязательные платежи в бюджет в зависимости от выполняемых функций и источника уплаты могут быть объединены в 9 укрупненных групп. [6, стр. 105-109]

1. Налоги и сборы, включаемые юридическими лицами в выручку от реализации товаров (работ, услуг), и именно:
	* Налог на добавленную стоимость. Объектом обложения тут выступают обороты по реализации товаров (работ, услуг) и товары, ввозимые на таможенную территорию Республики Беларусь (за исключением освобождаемых от налогообложения). Основная ставка этого налога с 2004 года составляет 18% (ранее – 20 %).
	* Налог с продаж автомобильного топлива, которым облагаются операции по реализации на территории нашей страны автомобильного топлива. Ставка этого налога равняется 20 % от стоимости реализуемого топлива.
	* Сбор в республиканский фонд поддержки производителей сельскохозяйственной продукции, продовольствия и аграрной науки и налог с пользователей автомобильных дорог, уплачиваемые единым платежом. Ставка сбора в 2004 году по сравнению с 2003 выросла на 1 % и составила 3 %, а облагается им выручка от реализации товаров (работ, услуг).
	* Сбор на формирование местных целевых бюджетных жилищно-инвестиционных фондов и сбор на финансирование расходов, связанных с содержанием ремонтом жилищного фонда, также уплачиваемые единым платежом. Объект обложения аналогичен предыдущему сбору, а вот ставка наоборот снизилась по сравнению с 2003 годом с 2,5 % до 1,15 %. Нужно отметить, что с текущего года был отменен целевой сбор в местные целевые бюджетные фонды стабилизации экономики производителей сельскохозяйственной продукции и продовольствия.
	* Акцизы. Подакцизными товарами в Республике Беларусь являются: спирт гидролизный технический; спиртосодержащие растворы (за исключением некоторых видов); алкогольная продукция (за исключением коньячного спирта и виноматериалов); пиво; табачная продукция; нефть сырая; автомобильное топливо, масло для дизельных и карбюраторных двигателей; ювелирные изделия; микроавтобусы и автомобили легковые (за исключением предназначенных для профилактики и реабилитации инвалидов). Ставки акцизов устанавливаются в абсолютной сумме на физическую единицу измерения подакцизных товаров или в процентах от стоимости товаров.
2. Налоги на прибыль и доходы. В эту группу входят:
* Налог на прибыль, которым облагается прибыль от реализации товаров (работ, услуг), иных ценностей, имущественных прав и доходов от внереализационных операций, уменьшенных на сумму расходов по этим операциям. Ставка налога на прибыль составляет 24 %.
* Налог на доходы от дивидендов и приравненных к ним доходов, удерживаемый у источника дохода в размере 15 %.
* Налог на доходы иностранных юридических лиц, не осуществляющих деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство. Этим налогом облагаются дивиденды, роялти, лицензии, другие доходы по перечню, определенному Советом Министров, по ставке 15 %; доходы от долговых обязательств (требований) любого вида, в частности облигаций (кроме государственных), векселей, займов (вкладов, депозитов, кредитов, пользования временно свободными средствами на счетах в банках Республики Беларусь) (10%; плата за фрахт в связи с осуществлением международных перевозок (6%); стоимость товаров, ввезенных и реализованных на выставках, выставках-продажах, ярмарках (10 %).
* Подоходный налог с физических лиц, уплата которого осуществляется из совокупного дохода физических лиц в денежной и натуральной форме, полученного в течение календарного года. Ставки подоходного налога составляют 9, 15, 20, 25, 30 %, а также существуют фиксированные суммы налога.
1. Налоги, сборы и отчисления, относимые юридическими лицами на себестоимость продукции (работ, услуг):
* Чрезвычайный налог и обязательные отчисления в государственный фонд содействия занятости. Налоговой базой является фонд заработной платы, а ставка равняется 5 %.
* Обязательные страховые взносы в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты. Нужно отметить, что этот фонд с 2004 года включен в состав республиканского бюджета. Объектом налогообложения для работающих граждан выступают все виды выплат. Ставки варьируются в зависимости от рода деятельности.
* Земельный налог, который взимается с земельного участка, предоставленного в установленном порядке во владение, пользование или собственность.
* Налог за пользование природными ресурсами (относится на себестоимость в пределах установленных лимитов). Им облагаются объемы используемых природных ресурсов, объемы выводимых в окружающую среду выбросов (сбросов) загрязняющих веществ и объемы переработанных нефти и нефтепродуктов в размере 1 евро за тонну.
* Плата за размещение отходов производства и потребления в окружающей среде (также относится на себестоимость в пределах установленных лимитов), взимаемая с объема этих отходов.
* Отчисления за геологоразведочные работы, выполненные за счет средств бюджета по ставке 1,6 % от стоимости добытых полезных ископаемых из разведанных за счет средств бюджета месторождений.
* Плата, взимаемая за древесину, отпускаемую на корню.
* Сбор за проезд автомобильных транспортных средств иностранных государств по автомобильным дорогам общего пользования.
* Плата за проезд тяжеловесных и крупногабаритных автомобильных транспортных средств по автомобильным дорогам общего пользования.
1. Сборы, относимые юридическими лицами на финансовые результаты:
* Оффшорный сбор. Он взимается по ставке 15 % с перечисленных денежных средств резидентом Республики Беларусь нерезиденту, зарегистрированному в оффшорной зоне, иному лицу, по обязательству перед этим нерезидентом или на счет, открытый в оффшорной зоне; с исполненного обязательства в неденежной форме перед нерезидентом Республики Беларусь, зарегистрированным в оффшорной зоне; с переходящих в соответствии с законодательством имущественных прав и (или) обязанностей в связи с переменой лиц в обязательстве, сторонами которого выступают резидент Республики Беларусь и нерезидент, зарегистрированный в оффшорной зоне.
1. Налоги и сборы, уплачиваемые юридическими лицами за счет средств, остающихся в их распоряжении:
* Налог на недвижимость. Этим налогом облагается стоимость основных средств, являющихся собственностью или находящихся во владении плательщиков, объектов незавершенного строительства по годовой ставке 1 %, а также стоимость принадлежащих физическим лицам жилых домов, садовых домиков, дач, жилых помещений (квартир, комнат), надворных построек, гаражей, иных зданий и строений по годовой ставке 0,1 %
* Налог на приобретение транспортных средств, налоговой базой которого является цена приобретения автомобильного транспортного средства без учета НДС, а ставка равна 5 %.
* Местные налоги и сборы. Нужно отметить, что не все эти налоги и сборы уплачиваются за счет средств, остающихся в распоряжении субъектов хозяйствования, а именно налог с продаж товаров в розничной торговле и налог за услуги, оказываемые объектами сервиса, включаемые в выручку, а также сбор с заготовителей, относимый на себестоимость. В 2004 году областные, Минский городской Советы депутатов, Советы депутатов базового территориального уровня вправе вводить на территории соответствующих административно-территориальных единиц следующие местные налоги и сборы:
* Налог с продаж товаров в розничной торговле. Ставка налога не может превышать 5 % выручки от реализации товаров отечественного производства и 15 % выручки от реализации товаров иностранного производства.
* Налог на услуги, оказываемые объектами сервиса. Ставка этого налога составляет 10 %, хотя в 2003 году она была 5 %.
* Целевые сборы (транспортный сбор на обновление и восстановление городского, пригородного пассажирского транспорта, автобусов междугородного сообщения и содержание ведомственного городского электрического транспорта, сбор на содержание и развитие инфраструктуры города (района)). Ставка по целевым сборам составляет 4 % суммы прибыли, остающейся в распоряжении после налогообложения (в 2003 году – 5 %).
* Сборы с пользователей инфраструктуры соответствующих административно-территориальных единиц.
* Сбор с заготовителей (за осуществление промысловой заготовки (закупки) дикорастущих растений, грибов, технического и лекарственного сырья растительного происхождения, сельскохозяйственной продукции в целях их промышленной переработки или реализации), ставка по которому равна 5 % стоимости объема заготовки (закупки).
* Курортный сбор (за нахождение физических лиц в санаторно-курортных и оздоровительных учреждениях, расположенных на территории соответствующих административно-территориальных единиц). Ставка по сбору – 3 % от стоимости путевки.
* Сборы с физических лиц при пересечении ими Государственной границы Республики Беларусь через пункты пропуска в размере 0,5 базовой величины на одно физическое лицо на день уплаты (в 2003 году – 3 евро).
1. Налоги на доходы, полученные в отдельных сферах деятельности:
* Налог на доходы, полученные в отдельных сферах деятельности. Объектом налогообложения выступают доходы банков, кредитно-финансовых учреждений, страховых и перестраховочных организаций, а также доходы иных юридических лиц от операций с ценными бумагами. Налоговая ставка составляет 30 % для кредитно-финансовых учреждений и страховых организаций и 40% для иных юридических лиц.
* Налог на доходы от осуществления лотерейной деятельности. Налоговой базой выступает разность между суммой выручки от организации лотерейного процесса и суммой начисленного призового фонда лотереи, а ставка равна 8 %.
* Налог на игорный бизнес. Объекты налогообложения: игровые столы, игровые автоматы, кассы тотализаторов и кассы букмекерских контор.
1. Упрощенная система налогообложения, в которую входят:
* Единый налог для производителей сельскохозяйственной продукции. Налоговой базой является валовая выручка, а ставка составляет 2 %.
* Налог для субъектов хозяйствования, применяющих упрощенную систему налогообложения. Налоговая ставка равна 10 % валовой выручки.
* Единый налог с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц. Базовые ставки этого налога установлены в евро за месяц осуществления деятельности.
1. Другие налоги и сборы:
* Государственная пошлина, которая взимается с юридических действий и документов, имеющих юридическую силу, выдаваемых в специальных учреждениях, имеющих на то полномочия. Ставки госпошлины устанавливаются Советом Министров.
1. Платежи во внебюджетные фонды:
* Отчисления в инновационные фонды, уплачиваемые в размере до 0,25 % себестоимости товаров (работ, услуг). В зависимости от специфики деятельности могут устанавливаться повышенные нормативы отчислений.
* Отчисления в фонд развития строительной науки, взимаемые в размере 0,5 % стоимости строительно-монтажных работ.
* Платежи в государственный внебюджетный фонд гражданской авиации.

Необходимо отметить, что в 1992 году налоговая система формировалась в условиях нарастающего экономического кризиса, который обострил проблему мобилизации доходов в государственный бюджет, и потому налоговая политика того периода приобрела исключительно фискальный характер, который выразился в чрезмерном изъятии доходов у налогоплательщиков и в недостаточно эффективных способах его осуществления. С 1992 года проводились многочисленные корректировки налогового законодательства, которые несколько уменьшали уровень налоговых изъятий, но принципиально не улучшали саму налоговую систему. Уровень налоговой нагрузки на экономику снизился по сравнению с 1992 годом, но все равно остается достаточно высоким (табл. 1).

Таблица 1. Динамика реальной и номинальной налоговой нагрузки на экономику Беларуси, %

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 1993г. | 1994г. | 1995г. | 1996г. | 1997г. | 1998г. | 1999г. | 2000г. | 2001г. |
| Темпы роста ВВП | 92,4 | 83,3 | 89,6 | 102,8 | 111,4 | 108,4 | 103,4 | 105,8 | 104,0 |
| Номинальная налоговая нагрузка на экономику (с учетом ФСЗН) | 65,0 | 62,8 | 47,2 | 46,9 | 43,1 | 41,6 | 42,7 | 42,7 | 42,4 |
| Реальная налоговая нагрузка на экономику (с учетом ФСЗН) | 49,6 | 49,4 | 42,6 | 39,2 | 41,9 | 41,1 | 42,4 | 42,2 | 41,5 |
| Недоимки по платежам в бюджет и внебюджетные фонды | 15,4 | 13,4 | 4,6 | 7,7 | 1,2 | 0,5 | 0,3 | 0,5 | 0,9 |

Примечание. Лит. источник: [20, стр. 52]

Отчасти такой уровень налоговой нагрузки на экономику объясняется тем, что налоговые поступления являются основным источником доходов бюджета Республики Беларусь. В 2000 году они составляли 76,5 % доходов консолидированного бюджета, в 2002 – 72,5 %. [27, стр. 111]. А если сюда добавить доходы целевых бюджетных фондов, то и вовсе получается более 90 %. В тоже время в развитых странах основу доходов бюджета также составляют налоги, однако, уровень налоговой нагрузки на экономику в большинстве из них ниже.

Важнейшей характеристикой налоговой системы на микроуровне является налоговая нагрузка на предприятия, характеризующая степень налоговых изъятий из выручки. Реальная налоговая нагрузка на предприятия в среднем по республике увеличилась с 16,1 % в 1993 г. до 19,2 % в 2001 г. [33, стр. 84] Высокая налоговая нагрузка на предприятия – один из факторов ухудшения состояния реального сектора экономики.

Не мене важной характеристикой налоговой системы является ее эластичность. Сопоставление темпов роста ВВП с темпами роста налогов и сборов в бюджет свидетельствует о снижении эластичности налоговой системы (таблица 2).

Таблица 2. Характеристика эластичности налоговой системы Республики Беларусь

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 1999г. | 2000г. | 2001г. |
| Темпы роста ВВП, % к предыдущему году | 103,4 | 105,8 | 104,0 |
| Темпы роста налогов и сборов в бюджет и внебюджетные фонды (без ФСЗН), % к предыдущему году | 108,8 | 110,0 | 103,9 |
| Коэффициент эластичности налоговой системы | 2,6 | 1,7 | 0,98 |

Примечание. Лит. источник [34, стр. 84]

Необходимо также остановится на такой стороне налоговой системы как соотношение прямого и косвенного налогообложения. Наибольшая и непрерывно увеличивающаяся часть налоговых поступлений в Республике Беларусь приходится на косвенные налоги (таблица 3). Структура налоговых поступлений в Беларуси существенно отличается от большинства развитых стран, где преобладают прямые налоги.

Таблица 3. Структура прямых и косвенных налогов в Республике Беларусь

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Налоги | 1998г. | 1999г. | 2000г. | 2001г. |
| % в доходах бюджета | % в ВВП | % в доходах бюджета | % в ВВП | % в доходах бюджета | % в ВВП | % в доходах бюджета | % в ВВП |
| НДС | 25,8 | 9,2 | 25,1 | 9,1 | 26,2 | 9,0 | 25,3 | 8,8 |
| Акцизы | 11,1 | 3,9 | 9,5 | 3,5 | 8,0 | 2,8 | 7,6 | 2,6 |
| Налоги с продаж | 0,7 | 0,3 | 0,7 | 0,3 | 0,8 | 0,3 | 1,3 | 0,5 |
| Сборы и отчисления, уплачиваемые с выручки | 12,1 | 4,3 | 19,3 | 7,0 | 22,9 | 8,1 | 20,6 | 7,2 |
| Прочие | 0,2 | 0 | 0,2 | 0 | 0,8 | 0,2 | 0,9 | 0,4 |
| Всего косвенных налогов | **49,9** | **17,7** | **54,8** | **19,9** | **58,7** | **20,4** | **55,7** | **19,5** |
| Налог на недвижимость | 2,6 | 0,9 | 0,9 | 0,3 | 2,3 | 0,8 | 3,4 | 1,2 |
| Подходный налог | 10,5 | 3,7 | 8,5 | 3,2 | 8,7 | 3,0 | 9,1 | 3,2 |
| Налог на прибыль и доходы | 12.6 | 4,5 | 13,8 | 5,0 | 14,0 | 4,9 | 13,0 | 4,6 |
| Прочие | 2,1 | 0,8 | 2,4 | 0,8 | 2,9 | 1,0 | 2,5 | 0,9 |
| Всего прямых налогов | **27,8** | **9,9** | **25,6** | **9,3** | **27,9** | **9,7** | **28,0** | **9,9** |
| Чрезвычайный налог и отчисления в фонд занятости | 5,5 | 1,9 | 5,3 | 1,9 | 3,1 | 1,1 | 3,3 | 1,1 |
| Земельный налог | 1,1 | 0,4 | 0,7 | 0,3 | 0,6 | 0,2 | 0,8 | 0,3 |
| Экологические налоги | 1,4 | 0,5 | 1,2 | 0,4 | 1,0 | 0,3 | 1,1 | 0,4 |
| Всего смешанных налогов | **8,0** | **2,8** | **7,2** | **2,6** | **4,7** | **1,6** | **5,2** | **1,8** |

Примечание. Лит. источник: [34, стр. 85]

Все вышеизложенное свидетельствует о том, что налоговая система и налоговое законодательство не достигли своего совершенства. На сегодняшний день актуальность совершенствования налоговой сферы неоспорима. Налоговая нагрузка на экономику остается высокой, в структуре налогов преобладает косвенное налогообложение, эластичность налоговой системы снижается, налоговая система оказывает угнетающее воздействие на реальный сектор экономики.

Тем не менее, наблюдаются и положительные тенденции. К настоящему времени в республике создана систематизированная нормативно-методическая база налогообложения, центральным звеном которой является принятый в 2002 году Налоговый кодекс Республики Беларусь. Несмотря на объемность этой базы, она позволяет плательщику найти ответ практически на любой вопрос, возникающий при исполнении им налоговых обязательств. Также положительным является тот факт, что в 2004 году были снижены ставки отдельных налогов: НДС с 20 до 18 %; сбор на формирование местных целевых бюджетных жилищно-инвестиционных фондов и сбор на финансирование расходов, связанных с содержанием ремонтом жилищного фонда, уплачиваемые единым платежом с 2,5 до 1.15 %, целевые сборы в местные бюджеты с 5 до 4 % и другие. Хотя в тоже время были повышены ставки сбора в республиканский фонд поддержки производителей сельскохозяйственной продукции, продовольствия и аграрной науки и налог с пользователей автомобильных дорог, уплачиваемые единым платежом с 2 до 3 %, налоги на услуги, уплачиваемые в местные бюджеты с 5 до 10 %. [6, стр. 105-109]

Пути совершенствования существующей системы налогообложения Республики Беларусь

Налоговая система Республики Беларусь еще достаточно молода, и в настоящее время ведется активная работа по упрощению механизма исчисления отдельных платежей, рационализации структуры налогов в направлении общего снижения налоговой нагрузки. Немаловажным является достижение определенной стабильности налогообложения, от которой во многом зависят возможности планирования бизнеса на перспективу. Однако стабильность не означает абсолютную неизменность налоговой системы, а, напротив, предполагает ее периодическое реформирование и максимальную адаптацию к изменяющимся экономическим условиям. Это особенно характерно для стран с переходной экономикой. При более стабильных экономических условиях потребность в корректировке установленного механизма налогообложения значительно ниже.

Одним из направлений совершенствования налоговой системы должно стать осуществление работы по дальнейшему упрощению механизма взимания и сокращению общего количества обязательных платежей в бюджет и в первую очередь платежей из выручки, или оборотных налогов. Но, учитывая, что с позиций фискального значения эти налоговые рычаги играют важную роль как наиболее стабильный и гарантированный источник поступлений в бюджет, отмена указанных платежей в ближайшем будущем неосуществима и будет возможна лишь по мере их замещения иными источниками финансирования государственных расходов. Причем необходимо не только постепенно сокращать совокупную ставку оборотных налогов, но и не допускать введения новых.

Также важным является снижение налогового бремени на фонд заработной платы. Неоспоримым является факт чрезмерно высокой налоговой нагрузки на фонд заработной платы, что не способствует полной его легализации. Естественно, что в такой ситуации у многих субъектов хозяйствования возникает соблазн, если не полностью, то хотя бы частично, скрыть от налогообложения фонд заработной платы. В результате в бюджет и в, теперь уже бюджетный, Фонд социальной защиты населения недопоступают значительные суммы денежных средств, ограничивая тем самым развитие социальной сферы.

Для кардинального изменения слоившейся ситуации необходимо снижение налоговой нагрузки на средства, предназначенные на оплату труда. Вместе с тем это возможно только при условии расширения базы налогообложения и полной легализации сумм заработной платы, то есть при условии роста доходов населения. Достичь этого можно, в частности, путем установления минимальной почасовой ставки оплаты труда, принятия других мер, способствующих легализации реальных доходов населения, а также создания благоприятных условий для развития малого бизнеса.

Одним из недостатков существующей налоговой системы является присутствие принципа двойного налогообложения при формировании цены. Это особенно характерно для тех налогов, которые исчисляются от суммы реализации продукции. Получается так, что налоги накладываются на налог, а это ведет к увеличению издержек, себестоимости и в конечном итоге – цен на продукцию.

В настоящее время практически подавляющее большинство различных налогов в бюджет и обязательные платежи во внебюджетные фонды уплачивают промежуточные предприятия всех отраслей. Из-за этого каждое промежуточное предприятие, поставляющее ту или иную продукцию для производства конечного продукта, давит на своего партнера по технологической цепочке, вынуждая его к дальнейшему росту затрат и выплате своих налогов в бюджет, порождая тем самым инфляционную спираль. Промежуточный продукт, проходя через различные этапы и звенья своего движения, сваливается большим грузом на конечный продукт, приводя к значительному росту цен на него. [7, стр. 69]

Для устранения этого недостатка, на взгляд автора, необходимо сократить подавляющее число налогов для предприятий, работающих на промежуточных этапах движения продукта.

Не совсем правильной является также ситуация, когда устанавливаются высокие ставки налогов для тех предприятий и отраслей в целом, которые получают дотации от государства. С одной стороны, государство дает дотации, а с другой, - забирает через налоги. Поэтому будет целесообразным снизить налоговые ставки для предприятий, производящих продукцию (товары, услуги), на которую осуществляется государственное дотирование.

Посредством налоговых льгот государство может также стимулировать наиболее важные виды деятельности, как в экономическом, так и в социальном аспекте, инновационный бизнес, что послужит в дальнейшем снижению цен.

Понятно, что эффективность любой налоговой системы во многом определяется административными затратами на ее обслуживание. Наиболее эффективной будет та система, которая обеспечивает наиболее полное поступление налогов в бюджет при наименьших затратах по их сбору. В связи с этим в ходе совершенствования налоговой системы необходимо освободить ее от платежей, которые при незначительной доле в доходах бюджета требуют достаточно больших затрат на администрирование.

Иными словами, речь идет о малоэффективных налогах и сборах. В частности, это касается налога на недвижимость, плательщиками которого являются владельцы дачных строений. Этот налог в доходной части бюджет составляет сотые доли процента, вместе с тем его сбор сопряжен со значительными организационными и финансовыми затратами. Компенсировать незначительные потери бюджета в случае отмены указанного налога можно, к примеру, за счет увеличения ставки налога на землю, на которой расположена эта недвижимость, и выработки рационального механизма его исчисления и уплаты.

Аналогичные примеры есть и среди многочисленных местных налогов и сборов. Наиболее ярким из них является «сбор за парковку», расходы по администрированию которого составляют 50 % от поступивших сумм. [20, стр. 235] В связи с этим было бы полезным не загромождать налоговую систему малоэффективными налогами.

Исходя из опыта России и других стран с переходной экономикой можно выделить в качестве необходимых некоторые преобразования налогов на доходы и прибыль:

а) четкое определение субъектов, попадающих в сферу действия этих налогов. Они должны отвечать двум обязательным условиям: во-первых, осуществление любых видов коммерческой (т.е. направленной на извлечение прибыли) деятельности; во-вторых, наличие юридического лица, основанного на принципе ограниченной ответственности, т.е. выступающего либо в форме акционерного общества, либо в форме унитарного государственного предприятия. Кроме того, налогоплательщики должны разделяться на резидентов и нерезидентов с четким закреплением правил налоговой юрисдикции государства;

б) расширение налоговой базы, в т. ч. за счет сокращения вычетов из облагаемого дохода и уточнения состава издержек по осуществлению коммерческой деятельности. Для налогоплательщиков-резидентов в облагаемые доходы (прибыль) должны входить все их доходы из источников в Республике Беларусь, а также доходы от инвестиционной деятельности и финансовых операций из всех источников (т.е. как в Беларуси, так и в других странах). Налогоплательщики, не являющиеся резидентами, платят налог только на доходы от источников в Республике Беларусь. Включение инвестиционного и финансового доходов в налоговую базу, даже если они получены из иностранных источников, очень важно, поскольку оно препятствует утечке инвестиционного капитала за границу;

в) сохранение единых унифицированных для всех видов деятельности и налогоплательщиков (резидентов и нерезидентов) порядка взимания и ставок налога на прибыль. В частности, действующие повышенные ставки налога на прибыль (доходы) банков и страховых организаций следует уравнять с применяемыми для всех остальных видов деятельности. Пониженная ставка может быть сохранена только для предприятий малого бизнеса;

Одним из направлений совершенствования налоговой системы Республики можно назвать налог на добавленную стоимость. НДС в Беларуси является в настоящее время бюджетообразующим налогом, он обеспечивает порядка 25 % поступлений в бюджет. [27, стр. 112] Существование его оправдано и целесообразно, учитывая, что при всех издержках и искажениях, возникающих при введении НДС в постсоциалистических условиях, это единственный путь создания всеохватывающей системы налогообложения потребления.

Однако белорусская модель НДС имеет некоторые особенности, которые значительно снижают эффективность данного налога. В частности они ограничивают потребление в обществе, снижают покупательную способность населения и потребительский спрос и, следовательно, не стимулируют производство, ведут к удорожанию отечественных товаров, делают их невыгодными по сравнению с приобретением в других странах, где уровень косвенных налогов ниже, обуславливают ввод протекционистских таможенных пошлин, снижают конкурентоспособность отечественных товаров.

Таким образом, методика исчисления НДС нуждается в совершенствовании, а ставки – в большей обоснованности. Ставки НДС в Беларуси выше, чем во многих других государствах (несмотря на снижение основной ставки в 2004 году с 20 до 18 %), кроме того, в отличие от европейских стран, этим налогом облагаются предметы первой необходимости. В развитых странах среди целей НДС можно назвать сдерживание нежелательного импорта, перепроизводства одних товаров и ограничение чрезмерного потребления других товаров. При этом ставки данного налога составляют, например, в Японии 3 %, в Швейцарии 6,5 %, Канаде 7,5 % (начисляется в основном на продукцию потребительского назначения). [34, стр. 88] В США после длительного изучения отказались от введения НДС. Здесь существует налог с продаж, который ограничивает нерациональное потребление. Этим налогом облагаются обработанные продукты питания, все промышленные товары, а, к примеру, овощи и фрукты не облагаются.

Многие отечественные и зарубежные экономисты предлагают повысить налог на землю и сделать его одним из основных в налоговой системе, мотивируя это тем, что земля является неэластичным с точки зрения предложения фактором производства, предложение земли постоянно, и при введении налога общий спрос на землю не изменится. В данном случае весь налог полностью оплачивается собственником фактора, характеризующегося неэластичным предложением. Налог на землю в условиях рыночной экономики не искажает экономическую эффективность, так как налог на чистую экономическую ренту (которым он является) не повлияет на экономическую ситуацию.

Перемещение налоговой нагрузки на природные ресурсы, изымающие ренту вполне целесообразно. К налогам, полностью или частично изымающим в доход государственного бюджета природную ренту, относятся: платежи за используемые и эксплуатируемые природные ресурсы, включающие земельные налоги, платежи за использование воды, объектов растительного и животного мира, за разработку месторождений и добычу полезных ископаемых, их экспорт, загрязнение окружающей среды, других невоспроизводимых ресурсов.

Спецификой рентных налогов является обложение потенциального, а не фактически извлекаемого дохода, так как природопользователи обязаны обеспечивать рациональное использование природных объектов. Идея учета рентной составляющей весьма перспективна для построения эластичной налоговой системы. Совершенствование платежей за природные ресурсы является актуальной для нашей республики проблемой, так как действующие платежи крайне неэффективны. Однако существуют объективные проблемы, связанные с расчетами рентных доходов, обусловленные отсутствием реального собственника и реальной стоимости этих ресурсов.

В качестве одного из направлений совершенствования налоговой системы может быть введение нового налога на недвижимость по ее рыночной стоимости. Таким образом создаются условия для повышения собираемости налогов, так как недвижимость трудно скрыть от налогообложения. При этом оптимальные ставки налога на недвижимость должны стимулировать эффективное использование, оптимизацию размеров недвижимости каждого собственника, рациональное использование земли и вместе с тем не создавать дискриминационный режим по отношению к фондоемким отраслям.

Существующая сегодня в республике система налогообложения недвижимого имущества имеет множество недостатков и малоэффективна. Налогом на недвижимость облагается стоимость основных производственных и непроизводственных фондов, а также объектов незавершенного строительства. Таким образом, под налогообложение в качестве недвижимости попадают все основные фонды предприятий – не только здания и сооружения, но и производственное оборудование, транспортные средства, компьютеры и оргтехника.

Позитивным фактором могла бы стать попытка дифференцировать ставки налога на недвижимость в зависимости от ее месторасположения. Так, например, в 2003 году Минский городской Совет утвердил повышающие коэффициенты к ставкам налога на недвижимость юридических лиц по месту их регистрации в зависимости от экономико-планировочных зон. Однако применяемая практика зонирования городских территорий, по оценкам специалистов, не может быть использована для целей налогообложения, так как не отражает реальной рыночной стоимости имущества.

Сегодня база налогообложения недвижимости в республике не имеет ничего общего с рыночной стоимость имущества, отличаясь от нее порой в 10 раз. [34, стр. 91] В результате бюджет лишается значительных средств. Кроме того, нарушается принцип нейтральности налогообложения: рассчитанные по существующим методикам стоимости равнозначных объектов в центре города и где-нибудь на периферии отличаются весьма незначительно, хотя разница в прибыльности и реальной рыночной стоимости существенна.

Таким образом, совершенствование налогообложения недвижимости предполагает, в первую очередь, более объективную оценку налогооблагаемой базы налога исходя из рыночной стоимости объектов, что будет стимулировать их наиболее рациональное использование. Кроме того, целесообразно исключить из налогообложения объекты, не попадающие под определение недвижимости – производственное оборудование, компьютеры и оргтехнику, транспортные средства и др.

Акцизные сборы на отдельные виды товаров применяются во всех странах. Обычно в перечень подакцизных товаров входят товары, вредные для здоровья человека и окружающей среды, т.е. табак, алкогольные товары, нефть и нефтепродукты. Основные принципы построения акцизов: равные условия налогообложения для отечественных и импортных товаров; применение механизма зачета сумм акцизов, уплаченных на предыдущих стадиях производства и обращения; налогообложение импорта и освобождение от акциза экспорта товаров; умеренные и стабильные ставки. При этом рекомендуются более доходные и не подверженные инфляции адвалорные (процентные) ставки.

Из всех этих принципов в белорусской модели акцизов нарушается в основном последнее требование. Применяются, как правило, специальные ставки в евро или белорусских рублях. Причем уровень ставок утверждается не законом, а специальными актами правительства, и постоянно меняется под воздействием инфляции и динамики обменного курса, что не позволяет производителям подакцизных товаров планировать свою деятельность и ее результаты. Отмечается и постоянное недовыполнение предусмотренного в бюджете плана по поступлениям акцизов. Очевидно, что в реформировании этого налога главной задачей является введение механизма законодательного утверждения стабильных ставок.

В заключение можно сказать, что с 1992 года, когда налоговая система Республики Беларусь только начала формироваться, в ней произошли значительные изменения. В частности вводились и отменялись различные налоги, изменялись налоговые ставки, порядок уплаты налогов. Была сформирована нормативно-правовая база налогообложения, в основе которой лежит Налоговый кодекс, принятый в 2002 году. Однако, несмотря на все изменения направлений, которые нуждаются в совершенствовании и реформировании остается достаточно много, а белорусская налоговая система по-прежнему далека от совершенства.

Заключение

Налоги являются необходимым звеном экономических отношений в обществе с момента возникновения государства. В историческом развитии налогов обычно выделяют три этапа, первый из которых приходится на древний мир. Учение о налогах также развивалось, а соответственно с развитием общества менялись и подходы к осуществлению налоговой политики.

Сущность налогов вытекает из функций и задач государства, выполнение которых требует средств. Кроме налогов у государства практически нет иных методов мобилизации средств. Таким образом, на долю налогов, являющихся важнейшим средством формирования финансовых ресурсов государства, приходится 80 –90 % всех бюджетных поступлений в развитых странах.

Из определения налогов вытекает, что им присущ обязательный и принудительный характер изъятия платежей в бюджет. Именно устойчивость делает налоги основой государственных доходов, позволяет с их помощью покрывать общественные потребности. Данная способность налога определялась как фискальная функция, которая долгое время была достаточной для выражения сути и назначения налога. Однако по мере становления товарно-денежных отношений налогам стали присущи и другие функции. Несмотря на то, что положения о функциях налогов до настоящего времени составляют предмет научных дискуссий, чаще всего к ним относят фискальную, распределительную, регулирующую и контрольную функции.

Для организации рационального управления важна классификация налогов, которая представляет собой группировку налогов по различным признакам. Наибольшее распространение получило деление налогов по способу изъятия – на прямые и косвенные. В теории и практике налогообложения существуют и другие, не менее важные, классификационные признаки. Они универсальны, а их применение зависит от состояния общественно-экономических отношений в стране.

Налоги можно рассматривать как финансовые отношения налогоплательщиков с бюджетом по поводу формирования централизованных фондов финансовых ресурсов и их концентрации в госбюджете и во внебюджетных фондах. Развивает и конкретизирует этот процесс налоговая система.

Под налоговой системой понимается совокупность налогов, пошлин, сборов, установленных государством и взимаемых с целью создания централизованного общегосударственного фонда финансовых ресурсов, а также совокупность принципов, способов, форм и методов их взимания. Основы функционирования национальной системы налогообложения находятся в зависимости от состояния экономики и общественно-политической надстройки в переходный к рынку период. При этом особое место в создании системы налогообложения рыночного типа занимают принципы ее построения.

Что касается налоговой системы Республики Беларусь, то ее формирование началось в 1992 году. Строилась она с учетом наиболее приемлемых для изменившейся в стране политической и экономической обстановки зарубежных моделей налогообложения, а также российских нововведений в этой сфере. Первоначально налоговая система включала 15 основных налогов, кроме того, юридические лица уплачивали 8 видов отчислений в различные внебюджетные фонды. В дальнейшем налоговая система неоднократно корректировалась с точки зрения перечня налогов, размеров ставок, предоставления льгот.

К настоящему времени в республике практически создана систематизированная нормативно-методическая база налогообложения, основу которой составляет принятый в 2002 году Налоговый кодекс.

Все это не означает, однако, что налоговая система достигла своего совершенства. За все время существования налоговой системы республики камень в нее не бросал разве что ленивый, и, в принципе, критика является оправданной. Перечень налогов и сборов достаточно велик, уровень налоговой нагрузки на экономику находится на уровне 40 %, что является значительным, эластичность налоговой системы снижается, преобладает косвенное налогообложение. Все вышеперечисленное и не только требует совершенствования и реформирования.

Что касается путей совершенствования отечественной налоговой системы, то ученые и специалисты предлагают различные методы, многие из которых достойны внимания руководства страны.

Одним из направлений совершенствования налоговой системы должно стать осуществление работы по дальнейшему упрощению механизма взимания и сокращению общего количества обязательных платежей в бюджет и в первую очередь платежей из выручки. Представляется уместным снижение налоговой нагрузки на фонд заработной платы, изменение порядка начисления НДС и ряда других налогов. Целесообразным было бы совершенствование налогообложения недвижимости, а также перемещение налоговой нагрузки на природные ресурсы.

В заключение можно сказать, что проблем в налоговой сфере Республики Беларусь достаточно, и быстрейшее их решение приведет к улучшению экономической ситуации в стране.

Список использованных источников

1. Абрамчук С. Налогообложение бюджетных организаций в 2003 году // Главный бухгалтер. Бюджетные организации. 2003. №2. С42-49.
2. Адаменкова С.И. Налоги и их применение в финансово-экономических расчетах: Теория, практика, комментарии. Мн.: ЕГУ, 2002. 395с.
3. Березин М.Ю. Состав и экономическое содержание функций налогов // Финансы и кредит. 2003. №19. С.76-86.
4. Василевская Т.И., Стасенко В.А. Налоги Беларуси: Теория, методика и практика. Мн.: Белпринт, 1999. 543с.
5. Воляков Д. Порядок применения ставки НДС в размере 18% // Налоговый вестник. 2004. №1. С.8-32.
6. Егоров В.А. Перечень налогов, сборов и отчислений, уплачиваемых в бюджет Республики Беларусь и внебюджетные фонды в 2004 году (по состоянию на 1 января 2004 г.) // Вестник Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь . 2004. №3. С.105-111.
7. Жбанков М.Н. О влиянии налогов на уровень цен // Экономика. Финансы. Управление. 2003. №3. С.66-73.
8. Закон Республики Беларусь от 29 декабря 2003 г. № 259-З «О бюджете Республики Беларусь на 2004 год» // www.ncpi.gov.by
9. Заяц Н.Е. Налог как экономическая категория // Финансы, учет, аудит . - 2004. № 1. С.28-30.
10. Заяц Н.Е. Теория налогов: Учеб. Мн.: БГЭУ, 2002. 220с.
11. Клементьев М.И. Актуальные вопросы регулирования налогообложения в ЕС // Аудитор. 2003. №2. С.57-62.
12. Комментарий к Налоговому кодексу Республики Беларусь: Общая часть / А.Б. Дробыш, Л.Н. Добрынин., Е.А. Панасюк; Под общ. ред. О.А. Левковича, Л.И. Липень. Мн.: Дикта, 2003. 287с.
13. Кучинский В. "Может ли налоговая система похоронить экономику? Может" // Национальная экономическая газета. 2003. 30 мая (№39-40).- С.1;4.
14. Льготы по налогам и неналоговым платежам, установленные законами Республики Беларусь // Главный бухгалтер. 2002. №32. С.13-18.
15. Малинин А.С. Формирование государством конкурентной среды в экономике // Белорусская экономика: анализ, прогноз, регулирование. 2003. №11. С.9-16.
16. Маньковский И.А. Налоговое право Республики Беларусь: С учетом положений Налогового кодекса РБ от 19 дек. 2002г. Мн.: Молодежное, 2003. 114с.
17. Масинкевич Н. Налоговое бремя в 2003 году: есть новые тенденции // Национальная экономическая газета. 2003. 16 сентября (№71). С.6
18. Местные налоги: по-прежнему есть поле для творчества // Национальная экономическая газета. 2003. 5 декабря (№94). С.13.
19. Миронова Т.Н. Налоги и налогообложение: Учеб. пособие для спец.: "Экон. теория", "Экономика", "Мировая экономика". Мн.: Право и экономика, 2003. 74 с.
20. Налоги в Республике Беларусь: Теория и практика в цифрах и комментариях / В.А. Гюрджан, Н.Э. Масинкевич, В.В. Шевцова и др.; Под общ. ред. В.А. Гюрджан. Мн.: Светоч, 2002. 256с.
21. Налоги: Учебник для экон. спец. вузов / Н.Е. Заяц, М.К. Фисенко, Т.И. Василевская и др.; Под общ. ред. Н.Е. Заяц. Мн.: БГЭУ, 2000. 367с.
22. Налоговый кодекс Республики Беларусь от 19 декабря 2002 г. № 166-3 // www.ncpi.gov.by
23. Неверов А.В. Налоговая политика как средство реализации стратегии устойчивого развития // Белорусский экономический журнал. 2003. №4. С.55-65.
24. Образкова Т. Белорусская налоговая система далека от совершенства // Национальная экономическая газета. 2003. 30 сентября (№76). С.6.
25. Образкова Т. Налоговая реформа: как совместить интересы государства и предприятий // Национальная экономическая газета. 2002. №18. С.5
26. Попов Е.М. Налоговый потенциал Республики Беларусь: проблемы и перспективы развития // Бухгалтерский учет и анализ. 2003. №5. С.22-25.
27. Сорокина Т.В. Государственный бюджет: Учеб пособие. Мн. БГЭУ, 2003. 289 с.
28. Табала Д.Ч. Сущность налога и система налогообложения // Веснiк Беларускага дзяржаунага эканамiчнага унiверсiтэта. 2003. №3. С.65-67.
29. Тебекина Н. О подоходном налоге // Главный бухгалтер. Бюджетные организации. 2003. №2. С.65-71.
30. Терехина Е.А. Комментарий к закону Республики Беларусь "О бюджете Республики Беларусь на 2004 год" // Экономика. Финансы. Управление. 2004. №1. С.15-22.
31. Хандога О.С. Взгляд в историю налогообложения // Вестник Государственного налогового комитета Республики Беларусь. 2001. №33. С.63.
32. Ханкевич Л.А. Налоги и налоговое право Республики Беларусь: Учеб. пособие. Мн.: МИЦ РИВШ БГУ, 1999. 183с.
33. Шнирман С. Налогообложение // Главный бухгалтер. 2003. №3. С.65-69.
34. Шулейко О.Л. Влияние налоговой политики на финансово-хозяйственную деятельность субъектов хозяйствования // Белорусский экономический журнал. 2003. №2. С.82-91.
35. Экономический потенциал Республики Беларусь: состояние и развитие / А.А. Илюкович, А.В. Бычинский, Р.П. Валевич, И.В. Велентей и др. Мн.: БГЭУ, 2001. 70с.