

2. Официальный сайт ОАО «Белагропромбанк» [Электрон. ресурс]. – Режим доступа: <http://www.belapb.by/rus/natural/credits/> – Дата доступа: 07.10.2011.

3. Правила кредитования физических лиц в ОАО «Белагропромбанк»: утв. Протоколом Правления ОАО «Белагропромбанк» 20.09.2007 №58.

УДК 336.22

Махрачев И.М.

Научный руководитель: старший преподаватель Язкова Г.В.

Белорусская государственная сельскохозяйственная академия, г. Горки, РБ

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. Исходя из сказанного, актуальность рассматриваемого вопроса бесспорна.

Одной из основных целей изучения данной темы является рассмотрение направлений совершенствования налоговой системы, которые в дальнейшем должны подтолкнуть осуществление работы по 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 сложившейся 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.

Для устранения этого недостатка, на наш взгляд, 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.

Одним из направлений совершенствования налоговой системы Республики можно назвать налог на добавленную стоимость. НДС в Беларуси является в настоящее время время бюджетообразующим налогом, он обеспечивает порядка 25% поступлений в бюджет. 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 странах, 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.

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 средств, а также объектов сверхнормативного 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.

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.

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 невыполнение предусмотренного в бюджете плана по поступлениям акцизов. Очевидно, что в реформировании этого налога главной задачей является введение механизма законодательного утверждения стабильных ставок.

1. Таким образом, изучив состояние современной системы налогообложения в Республике Беларусь, можно с уверенностью сказать, что налоги – это необходимое звено экономических отношений в обществе. Они являются основным источником доходной части бюджетов всех уровней и эффективным инструментом государственного регулирования социально-экономических отношений.

2. Для Республики Беларусь в связи со становлением налоговой системы особое значение приобретает принцип разумного сочетания ее гибкости со стабильностью, обеспечивающий адекватность налогов меняющейся экономической ситуации и одновременно создающий гарантию постоянства налоговой нагрузки в течение длительного времени.

3. Тем не менее налоговая система РБ от начала своего становления достигла сравнимо лучших результатов в уровне налоговой нагрузки и организации всего процесса налогообложения.

Список цитированных источников

1. Налоги и налогообложение: учеб. пособие для сред. проф. учеб. заведений / О.В. Скворцов. – 6-е изд., испр. и доп. – М.: Издательский центр «Академия», 2008. – 224 с.

2. Заяц, Н.Е. Финансы предприятия: Учеб. пособие / Н.Е. Заяц, Т.И. Василевская; под ред. проф. Н.Е. Заяц. – Мн.: БГЭУ, 2006. – 528 с.
3. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.ref.by/> – Дата доступа: 13.11.2011 г.

УДК 330.332:336.71(476):336.763

Соловей К.И.

Научный руководитель: к.э.н., доцент Федосенко Л.В.

Гомельский государственный университет им. Ф. Скорины, г. Гомель, РБ

ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ОПЕРАЦИИ БЕЛОРУССКИХ БАНКОВ НА ФОНДОВОМ РЫНКЕ

В настоящий период РБ переживает сложный этап экономического развития. Это обусловлено как проблемами, сложившимися на валютном рынке страны, так и проблемами, связанными с постоянно растущим валовым внешним долгом. По данным Национального Банка, валовой внешний долг РБ по состоянию на 1 января 2011 г. составил \$28,40 млрд. [1]. Для погашения задолженности, прежде всего перед международными финансовыми институтами, и дальнейшего развития нашей стране требуется изыскать значительные финансовые ресурсы. Уже очевидно, что ни собственных средств, ни привлечённых ранее ресурсов не хватает для стабилизации отечественной экономики.

В этой связи обостряется проблема поиска новых, альтернативных источников финансирования отечественной экономики. На наш взгляд, инвестиционная активность белорусских банков на фондовом рынке может частично решить возникшую проблему дефицита финансовых ресурсов. Однако, следует констатировать, что в условиях относительной неразвитости белорусского фондового рынка коммерческие банки пока остаются основными поставщиками инвестиционных ресурсов экономике. Именно банковский сектор Республики Беларусь играет ведущую роль в системе финансового посредничества, обеспечивая 95% активов белорусского финансового сектора.

В современных условиях банк должен не только обеспечить сохранность своих пассивов, получить доход, но и позаботиться о диверсификации и ликвидности. Этим требованиям вполне отвечают инвестиционные операции банков с ценными бумагами (фондовые операции). К фондовым операциям относятся покупка ценных бумаг для собственного портфеля; первичное (вторичное) размещение вновь выпущенных ценных бумаг среди держателей; покупка, продажа, распоряжение ценными бумагами по поручению клиента (обслуживание вторичного оборота ценных бумаг); выдача ссуд под ценные бумаги и др. [2].

Коммерческие банки покупают ценные бумаги для поддержания ликвидности, для увеличения доходов, рефинансирования кредитов. Подавляющая часть всех инвестиций приходится на государственные ценные бумаги и ценные бумаги местных органов управления. Инвестиции в краткосрочные правительственные бумаги обычно приносят меньший доход, но являются высоколиквидным видом активов с нулевым риском непогашения и незначительным риском изменения рыночной ставки.

Долгосрочные ценные бумаги правительства и ценные бумаги субъектов хозяйствования обычно приносят более высокий доход в течение длительного периода, поэтому их часто держат до истечения срока. Привлекательность ценных бумаг не только в достаточно высоком доходе, но и в том, что получаемый по ним процент исключается из налогооблагаемой базы по налогу на прибыль.

Активную инвестиционную деятельность на фондовом рынке, как правило, осуществляют банки с достаточным объёмом собственного и заёмного капитала. К ним относятся 5 крупнейших отечественных банков, на долю которых приходится 83,6% совокупного капитала банковской системы [3]. К таким банкам относятся: ОАО «АСБ Беларусбанк», ОАО «Белагропромбанк», ОАО «БПС-Банк», «Приморбанк» ОАО, ОАО «Белинвестбанк». Инвестиционная активность указанных банков за период с 2007 по 2010 год приведена на рисунке 1.

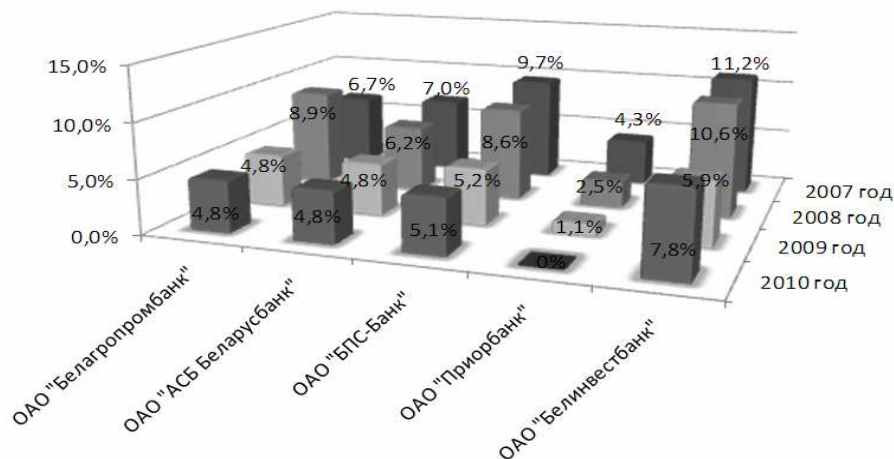


Рисунок 1 – Инвестиционная активность системообразующих банков РБ за 2007 - 2010 гг. [3]