

## ПРОБЛЕМА ПЕРЕЛОЖЕНИЯ НАЛОГОВ НА ОСНОВЕ ОПТИМИЗАЦИИ КОСВЕННОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

На сайте Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь расположен афоризм, принадлежащий Оливеру Уэнделлу Холмсу-старшему, (американскому писателю): «Налоги – это цена, которую мы платим за возможность жить в цивилизованном обществе». В каждом государстве такая «цена» может быть определена уровнем налоговой нагрузки на экономику. Так, в Республике Беларусь, данный показатель составляет 43 %, во Франции, Финляндии, Австрии, Бельгии, Италии налоговая нагрузка на экономику колеблется в диапазоне 42-48 %, а в ряде стран СНГ величина налоговой нагрузки не превышает 30 % в ВВП.

Однако, несмотря на величину данного показателя, довольно трудно судить об уровне жизни населения в той или иной стране. Так, средняя заработная плата во Франции выше средней заработной платы в Республике Беларусь при равенстве налоговых нагрузок. Следовательно, дело в чем-то другом. На мой взгляд, главная разница в том, какие налоги занимают доминирующее положение при расчете налоговой нагрузки: прямые или косвенные? Поэтому целью данной работы явилось определение роли прямых и косвенных налогов в структуре налоговых поступлений в консолидированный бюджет Республики Беларусь, а также определение влияния косвенного налогообложения на денежные доходы населения.

В начале анализа производились исследования динамики поступлений доходов от некоторых косвенных налогов с целью определения, какие налоги занимают наибольший удельный вес в объеме налоговых поступлений в бюджет. Результаты исследования отображены в виде графика на рисунке 1.

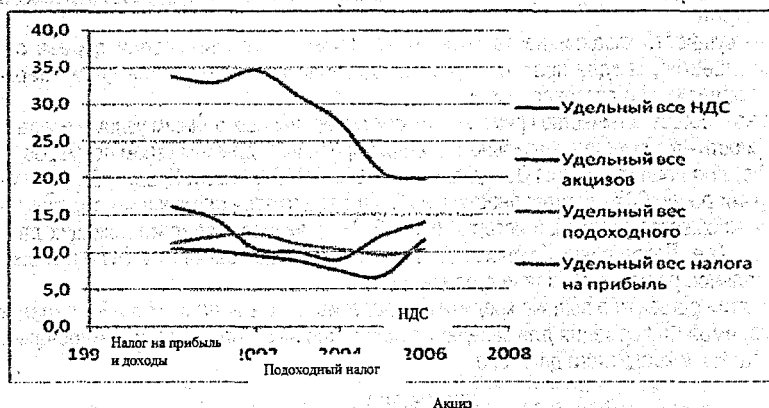


Рисунок 1. Динамика удельного веса основных налогов в общем объеме налоговых поступлений, %

Так, в 2000 году на НДС пришлось 33,7% всех налоговых поступлений, а 2004 – 27,5%, в то время как налог на прибыль и доходы составил 16,1% и 8,9% соответственно. Доход от акцизов с 2000 года по 2004 снижался: с 10,5% удельного веса в объеме налоговых поступлений он сократился до 7,5%. Более того, в 2005 году и вовсе составил 6,8%. Однако уже в 2006 году доходы от акцизов резко возросли и составили 11,7%. Такой скачок можно объяснить увеличением в 2,5 раза ставки акциза на автомобильное топливо.

Можно отметить, что за период с 2000 года по 2002 год только доходы от НДС и акцизов составляли более 40% всех налоговых поступлений. Следовательно, именно косвенные налоги являлись для государства надежным источником дохода. На сегодняшний день доходы от косвенных налогов продолжают превышать доходы от прямых налогов. Однако их удельный вес в бюджете заметно снизился. Чтобы более наглядно отразить данную тенденцию, обратимся к графику, изображенному на рисунке 2.

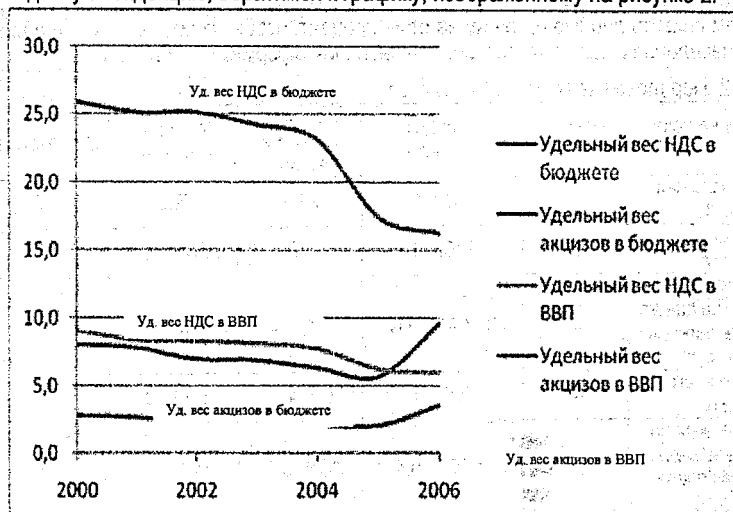


Рисунок 2. Динамика удельного веса некоторых косвенных налогов, % к ВВП и бюджету

Далее произведем анализ, позволяющий судить об эффективности снижения удельного веса косвенных налогов в бюджете. Для этого рассчитаем уровень нагрузки косвенного налогообложения доходов населения. Расчет оформим в виде таблицы 1.

Таблица 1. Расчет нагрузки косвенного налогообложения денежных доходов населения

Наименование показателя	Номер строки	Формула	2005	2006	Отклонение
ВВП (в текущих ценах), млрд. руб.	1	Данные Министерства статистики и анализа	65 067,0	79 231,0	14164,0
Косвенные налоги, млрд. руб.	2	стр.1Табл.3.4* стр.3.Табл.3.3/100	12 297,7	14 103,1	1 805,5
Население всего, тыс. человек	3	Данные Министерства статистики и анализа	9 751,0	9 714,0	-37,0
Сумма косвенных налогов в расчете на душу населения, руб.	4	стр.2/стр.3	1 261 169,0	1 451 834,0	190664,8
Денежные доходы на душу населения, руб.	5	Данные Министерства статистики и анализа	3 951 000,0	4 874 000,0	923000,0
Нагрузка косвенного налогообложения денежных доходов населения, %	6	стр.4/стр.5*100	31,9	29,8	-2,1

На основании полученных данных можно говорить о том, что косвенных налоги в Республике Беларусь забирают около 30% дохода гражданина. Если учесть также, что непосредственно из заработной платы удерживается подоходный налог, производятся отчисления в пенсионный фонд и различные взносы, то реальный доход гражданина составит около 60% его номинального заработка. Так, если номинальная начисленная среднемесячная заработная плата работника в 2006 году составляла около 570 тысяч рублей<sup>1</sup>, то с учетом выше сказанного она составит:  $570 \cdot 0,6 = 342$  тысячи рублей.

Попробуем снизить данную нагрузку на один процент, чтобы узнать, как можно облегчить жизнь населения и как этого достичь. Вычисления оформим в таблице 2.

Таблица 2. Переложение косвенных налогов

Наименование показателя	Номер строки	Порядок расчета	Величина после снижения	Величина до снижения	Отклонение
Нагрузка после снижения, %	1	Табл. 1	28,8	29,8	-1,0
Доход на душу населения, руб.	2	Табл. 1	4 874 000,0	4 874 000,0	0,0
Сумма косвенных налогов в расчете на одного жителя после снижения нагрузки, руб.	3	Стр.2*стр.1/100	1 403 712,0	1 452 452,0	-48 740,0
Население всего, тыс.чел.	4	Табл. 1	9 714,0	9 714,0	0,0
Сумма косвенных налогов после изменения нагрузки всего, млрд. руб.	5	Стр.3*стр.4	13 635,7	14 109,1	-473,5
Доля косвенных налогов после изменения нагрузки, % к ВВП	6	Стр.5*ВВП/100	17,2	17,8	-0,6
Сумма потерь, млрд. руб.	8	0,6*ВВП/100	467,5	0,0	467,5
Налог на прибыль, млрд. руб.	9	Данные Министерства статистики и анализа	3 332,0	3 332,0	0,0
Увеличение поступлений от налога на прибыль, %	10	Стр.8/стр.9*100	14,0	0,0	14,0

Таким образом, для того, чтобы снизить нагрузки косвенных налогов на доходы потребителей, государству придется получить на 14% больше дохода от налога на прибыль. В 2006 году это составило бы 467,5 млрд. руб. или, например, 3% от всех вложений в сельское хозяйство. Хотелось бы отметить, что именно увеличение доходов от налога на прибыль было бы оптимальным способом снижения налоговой нагрузки на доходы потребителей, так как именно в этом случае не произойдет увеличение налоговой нагрузки на предприятия.

Подводя итог своей работы, хотелось бы отметить, что косвенные налоги по сравнению с прямыми налогами – это более эффективные налоги, так как уклониться от уплаты налогов на потребление практически невозможно. По сути, приобретение товара или услуги уже и есть уплата косвенных налогов. Поэтому косвенные налоги обладают достаточно простой техникой взимания. Они преобладают в структуре налогов в странах с

<sup>1</sup> Министерство статистики и анализа Республики Беларусь – belstat.gov.by

развивающейся налоговой системой, где еще не развито налоговое дело. Недостатком косвенного обложения является то, что он носит регрессивный характер по отношению к доходу потребителя и, чем меньше его доход, тем большую долю этого дохода он отдает государству. Увеличение косвенного обложения ведет к повышению стоимости жизни, сокращению потребления и, как следствие, к застойным явлениям в экономике. Стремление государства использовать косвенные налоги как инструмент регулирования экономики ведет к усложнению порядка их исчисления, удорожанию управления ими.

#### Литература

1. Официальный сайт Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь - [nalog.by](http://nalog.by).
2. Официальный сайт Министерства статистики и анализа Республики Беларусь - [belstat.gov.by](http://belstat.gov.by).

УДК 336

Головач О. А.

Научный руководитель: к.э.н. Драган Т.М.

### СРЕДСТВА НАСЕЛЕНИЯ В ФОРМИРОВАНИИ РЕСУРСНОЙ БАЗЫ ГОСУДАРСТВА

Наблюдаемая последние пять лет активизация деятельности коммерческих банков по привлечению средств населения позволяет говорить о постепенном выдвигании данных финансовых средств на позиции основного источника пополнения ресурсной базы банка. Это подтверждается и изменениями в структуре ресурсной базы банков Республики Беларусь.

Если еще на 1 января 2002 года на долю населения приходилось 20% сформированных ресурсов, а на долю средств субъектов хозяйствования - 29,8, то к 2006 году ситуация существенно изменилась: 28,5% и 23,4% соответственно.

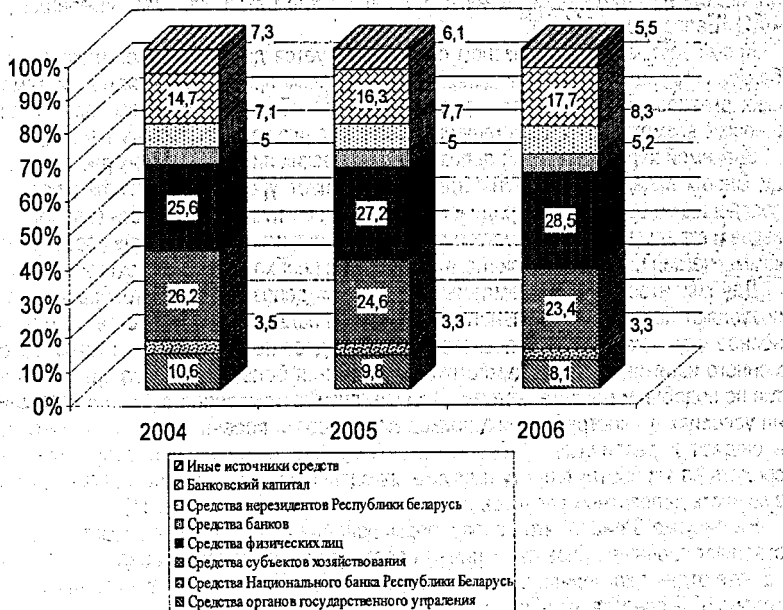


Рис.1. Структура ресурсной базы банков Республики Беларусь [3]