

3. Мельниченко А. С. Лизинговые услуги на автомобильном транспорте (на примере Дальневосточного федерального округа) / А. С. Мельниченко, Г. Г. Денисов // Финансы и кредит. – 2007. – № 15. – С. 50 – 55.
4. Савицкая Г.В. Экономический анализ: Учеб. / Г.В. Савицкая – 12-е изд., исп. – Мн.: Новое знание, 2006. – 679с.
5. Гончеренок Д.Г. Методика сравнительного анализа эффективности лизинга и альтернативных источников финансирования капитальных вложений. 2006, Ют 40 (96). – с. 163-17
6. Финансовый менеджмент: учеб.-метод. комплекс / авт.-сост. Т.В. Максименко-Новохрост. -Мн.:ГИУСТ БГУ, 2005. – 160 с.

УДК 336.1

Пенязь О. С.

Научный руководитель: к.э.н., доцент Ковалев А.В.

УО «Белорусский национальный технический университет» г.Минск

ПУТИ РЕФОРМИРОВАНИЯ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

«В этом мире неизбежны только смерть и налоги», – сказал когда-то один из «отцов-основателей» американской демократии Бенджамин Франклин.

Примем это за аксиому, т.к. в истории развития общества еще ни одно государство не смогло обойтись без налогов, поскольку для выполнения своих функций ему требуется определенная сумма денежных средств, которые и собираются посредством налогов. Исходя из этого, размер налогового бремени определяется суммой расходов государства на исполнение его функций: управление, оборона, охрана порядка и т.д. Налоговая система возникла и развивалась вместе с государством. На самых ранних стадиях государственной организации формой налогообложения можно считать жертвоприношение.

На мой взгляд, важно выделить две основные функции налогов:

1. Обеспечение финансирования государственных расходов (фискальная).
2. Государственное регулирование экономики (регулирующая).

Для того чтобы более глубоко вникнуть в суть налоговых платежей, важно определить основные классические принципы налогообложения, сформулированные Адамом Смитом в форме четырех положений, которые благодаря их простоте и ясности, стали «аксиомами» налоговой политики:

1. Подданные государства должны участвовать в покрытии расходов правительства, каждый по возможности, т. е. соразмерно доходу, которым он пользуется под охраной правительства. Пренебрежение этим положением ведет к неравенству обложения. Этот принцип говорит о пропорциональности налогообложения, чему полностью противоречит прогрессивная шкала подоходного налога, существующая в Беларуси. Получается, наказывают тех, кто работает лучше, и забирают больше. Это идет в разрез с первым принципом построения справедливой налоговой системы.

2. Налог, который обязан уплачивать каждый, должен быть точно определен, а не произведен. Размер налога, время и способ его уплаты должны быть ясны и известны как самому плательщику, так и всякому другому. Этот принцип говорит о простоте уплаты налогов. С точностью до наоборот происходит у нас, чрезмерно сложны расчет и уплата налогов. Общая налоговая нагрузка составляет 117,5% прибыли. Сложное налоговое законодательство приводит к повышению стоимости налогов для налогоплательщиков, уменьшает доверие к справедливости налоговой системы и усложняет работу государственных структур. Это является одним из отталкивающих факторов по привлечению иностранных инвестиций в Беларусь.

3. Каждый налог должен взиматься в такое время и таким способом, какие наиболее удобны для плательщика. 112 налоговых платежей в год в среднем производит предприятие. На выполнение налоговых обязательств перед государством в Беларуси надо потратить 1188 часов в год, т.е. почти пять месяцев, чтобы правильно и своевременно уплатить налоги. Существующее число бухгалтеров- 400 тыс., только подтверждает эту грустную статистику. А статья доходов бюджета, штрафы, говорит о том, что невозможно не делать ошибки (для работы без штрафов нужно знать около 5000 нормативных актов).

4. Каждый налог должен быть устроен так, чтобы он извлекал из кармана налогоплательщика возможно меньше сверх того, что поступает в кассы государства. Вместо планируемых 45,4% ВВП в 2007 году в государственный бюджет Беларуси было собрано 48,5% ВВП. Зачем забирать больше необходимого для выполнения всех возложенных на себя функций?!

Существующая система налогообложения в Республике Беларусь не соответствует ни одному из классических принципов налогообложения. Вся серьезность положения налогообложения в РБ можно оценить, проанализировав международную ситуацию в данной сфере. На сегодняшний день по легкости уплаты налогов по методологии Всемирного банка Беларусь занимает последнее 181 место в мире. Сложная налоговая система, нестабильность налогового законодательства, высокие ставки и дорогое налоговое администрирование являются основными барьерами на пути развития бизнеса и привлечения инвестиций в экономику Беларуси. Международный опыт показывает, что упрощение налоговой системы ведет к увеличению предпринимательской активности и общему росту налоговых платежей.

По результатам опроса белорусских предприятий налоговая система занимает лидирующее положение в списке основных барьеров для ведения бизнеса. Из представленной данных видно, что для большинства предприятий проблема налогообложения не сводится только к высоким налогам (хотя платить как можно меньше налогов является естественным стремлением предпринимателей в любой стране) – респонденты чаще всего жалуются на чрезмерное количество налогов, сборов и отчислений, нестабильность и противоречивость налогового законодательства, сложность (трудоемкость расчетов).

В целом, все проблемы налогообложения в Беларуси можно разделить на четыре группы: 1) сложность, нестабильность и противоречивость налогового законодательства; 2) высокое налоговое бремя; 3) недостаток информации и незнание отдельных положений налогового законодательства самими работниками налоговых инспекций; 3) администрирование налогов (большие затраты времени и ресурсов на расчет налогов, отсутствие электронного документооборота).

По всем этим направлениям необходимы изменения, если ставится задача улучшения условий для ведения бизнеса.

На сегодняшний день особенно актуальной и приемлемой для Беларуси будет являться налоговая реформа, влияющая на легкость (администрирование) уплаты налогов. Среди важнейших предложений по облегчению налогового администрирования и бремени, которые можно применить уже в 2008-2009 гг., можно выделить следующие:

- отмена налога на недвижимость, так как он наказывает те предприятия, которые обновляют свои основные фонды, т.к. базой для его исчисления является остаточная стоимость ОС;
- отмена местных налогов – сбора на содержание и развитие инфраструктуры и транспортного сбора, уплачиваемых по ставке 3% из прибыли, остающейся в распоряжении организаций после налогообложения;
- отмена сбора в республиканский фонд поддержки производителей сельскохозяйственной продукции, продовольствия и аграрной науки, что обещают сделать в 2009 году;
- предоставление налоговых деклараций один раз в полгода и переход со временем к квартальной уплате налога на прибыль;
- переход на электронный документооборот;
- отмена для предприятий отчислений в государственные инновационные фонды, т.к. трудоемкость расчета превосходит отчисления;
- отмена ряда инструкций и законов и языка их написания, а также баз исчисления налогов;
- введение плоского подоходного налога.

Очевидно, что белорусской налоговой системе нужен не косметический ремонт, а капитальная реконструкция. Рассмотрим один из вариантов реформирования налоговой системы в сфере ее упрощения. В существующих условиях предлагаемая налоговая система будет выглядеть следующим образом:

1. Налог с розничного оборота товаров и услуг. Ставка налога предусмотрена в размере 35 %. Нет сомнений, что ставка этого налога чрезмерно высока, т.к. задачей является наполнение бюджета при неизменной его расходной части, но впоследствии она может быть снижена до 20% , при сокращении таких расходных статей бюджета как национальная экономика и общегосударственные расходы. Этот налог обеспечивает справедливое распределение налоговой нагрузки, когда каждый человек платит налоги в соответствии с потребляемыми товарами и услугами. Этот налог стимулирует экспорт за счет чрезвычайно выгодного налогового статуса предприятий, которые не имеют розничной продажи товаров.

2. Акцизы на табачные изделия, алкогольная продукция, табачная продукция, нефть и нефтепродукты, ювелирные изделия, т.е. налог, остается без изменений.

3. Плоский подоходный налог, взимаемый по ставке 12% с доходов физических лиц, что планируется сделать по заявлению МНС уже в 2009 году.

4. Отчисления в ФСЗН остаются без изменений и составят 35 % от фонда ЗП, т.к. основная его часть идет на выплату пенсий, и для его сокращения необходимо проведение пенсионной реформы. В будущем при ее проведении ставку ФСЗН можно будет сократить до 15 %, а пенсии выплачивать из средств, получаемых от приватизации государственной собственности.

5. Налог на прибыль, взимаемый по ставке 22%, снижение которой в дальнейшем приведет к стимулированию работы предприятий.

Многие из предложенных ставок налогов могут быть снижены, что приведет к увеличению поступлений за счет роста количества налоговых платежей, при этом должна быть пересмотрена расходная часть бюджета (например, статья национальная экономика) и проведены мероприятия по ее сокращению. Введение новой налоговой системы позволит решить все негативные моменты, которые усложняли ведение бизнеса. Предприятия смогут перестать бояться налоговых проверок, а расчет налогов станет простым и понятным.

Эффективность налоговой системы для государства определяется ее способностью наполнить бюджет. Для того чтобы предложенная система имела права на существование, необходимо, чтобы она позволила собрать в бюджет сумму средств для выполнения функций государства, т.е. покрывала его расходную часть. В 2007 году доходная часть консолидированного бюджета от налогов составила 39,6 трлн. бел. руб. с учетом ФСЗН. Поступления в консолидированный бюджет при новой налоговой системе будут равны 39,6 трлн. бел. руб.

Экономия времени на расчет и уплату налогов на предприятии составит 8 рабочих дней, которое бухгалтер (экономист) может потратить на ведение управленческого учета на предприятии.

Предлагаемая налоговая система является эффективной и выгодной как для предприятий и потребителей, так и для государства в целом. Она не снижает налоговые поступления в бюджет, но сокращает издержки государства на содержание налоговых и контрольных служб, сокращает издержки бизнеса и физических лиц на налоговое администрирование, повышает конкурентоспособность национального бизнеса и авторитет государства, стимулирует экспорт, высвобождает время, творческий потенциал и ресурсы бизнеса и государства на выполнение других задач, ликвидирует налоги, которые являются генераторами наибольшего количества проблем для экономических субъектов (НДС), а также стимулирует привлечение инвестиций в нашу страну.

Frustra fit per plura quod potest fieri per pauciora – знаменитый принцип простоты Оккама, который в русской интерпретации звучит следующим образом: «То, что можно объяснить посредством меньшего, не следует выражать посредством большего». Зачем использовать сложную налоговую систему для наполнения бюджета, которая значительно усложняет и делает дорогим, как для государства, так и для предприятий налоговое администрирование, если можно воспользоваться простой и эффективной налоговой системой, не изменяя конечного результата.