

ального сектора экономики (прибыльности, рентабельности, платежеспособности).

Структура налогов в республике такова, что более высокая налоговая нагрузка приходится на трудоемкие и материалоёмкие отрасли. Это связано со значительным уровнем налогообложения выручки и средств, направляемых на оплату труда.

Создание рациональной и эффективной налоговой системы в переходной экономике предполагает решение двух основных проблем: определение оптимального уровня налоговой нагрузки на экономику и оптимальной структуры налогообложения.

Существует два направления по реформированию налоговых систем:

- системное и кардинальное изменение состава и структуры налоговой системы;
- изменение отдельных ставок, сужение или расширение налоговой базы, изменение сроков уплаты, переориентация налоговых льгот.

В настоящее время белорусская налоговая система развивается по второму направлению. Например, на текущий год запланировано расширение базы налогообложения действующих платежей в бюджет за счет дальнейшего сокращения льгот по налоговым платежам, хотя на сегодняшний день многие предприятия выживают как раз за счет различных льгот. Кроме того, снижена стандартная ставка НДС с 20 до 18% и отменена пониженная 10-процентная ставка этого налога. Что касается подоходного налога, то в текущем году нас ожидает все та же пятиступенчатая система. По предельной ставке в 30% этот налог платят не более 0,3% налогоплательщиков (9-9,5 тыс. человек). В 2002 году эффективная ставка по подоходному налогу составляла 9,4%, поэтому можно было бы установить плоскую ставку подоходного налога в 10%.

Изменение ставок налогов в 2004 году должно привести к следующим изменениям: удельный вес НДС в структуре консолидированного бюджета, несмотря на снижение ставки,

должен увеличиться с 23,6% в 2003 году до 25% в 2004 году, прямые налоги на доходы и прибыль – с 10,8% до 12%, подоходный налог – с 8,8% до 10,1%, акцизы – с 6,65% до 7,7%.

Как показывает опыт других стран с переходной экономикой, наиболее эффективным является системное и кардинальное изменение налоговой системы, проводимое в комплексе структурных экономических преобразований.

Для выполнения стимулирующей функции налоговой системы с целью обеспечения устойчивого экономического роста важно сделать выбор между налогообложением потребления и налогообложением производства. Снижение налоговой нагрузки на производство стимулирует инвестиции, сбережения и создает дополнительные возможности наращивания производственного потенциала. В свою очередь, налогообложение потребления приводит к снижению уровня жизни и сокращению конечного спроса. Поэтому следует уделять внимание соотношению прямых и косвенных налогов.

В странах с развитой рыночной экономикой в структуре налогов преобладают прямые, которые выплачиваются непосредственно с дохода, а объектом обложения является доход или собственность. В зависимости от доходности хозяйствующих субъектов налоговое бремя распределяется более равномерно.

Практически во всех странах используются как прямые, так и косвенные налоги в различном сочетании. Среди косвенных налогов по объему платежей и степени распространенности лидирует НДС (в Беларуси этот налог является бюджетообразующим, так как обеспечивает около 30% поступлений в бюджет).

Итак, при определении возможностей снижения налогового бремени необходимо иметь в виду тот факт, что налоговые поступления формируют основную часть доходов бюджета (около 91%), поэтому налоговую политику следует рассматривать в совокупности с бюджетной, и решать существующие проблемы в контексте общей экономической политики, проводимой в республике.

УДК 336.2.03

Емельянович Н.А.

ПРОБЛЕМЫ СНИЖЕНИЯ НАЛОГОВОГО БРЕМЕНИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Новая, ориентированная на рынок система налогообложения была введена в Республике Беларусь с начала 1992 г. Первоначально она включала 15 основных налогов. Кроме того, юридические лица уплачивали 8 видов отчислений в различные внебюджетные фонды. В дальнейшей налоговой системе неоднократно корректировалась с точки зрения перечня налогов, размеров ставок, предоставления льгот. Особенно существенные изменения произошли в части внебюджетных фондов, большинство из которых были объединены и преобразованы в бюджетные фонды с одновременным пересмотром их ставок. На сегодняшний день предприятия уплачивают в бюджет 14 налогов и других обязательных платежей (не считая местных налогов и сборов, а также отчислений во внебюджетные фонды). Если сравнивать налоговую систему РБ и других стран, то они существенно различаются. К отличиям системного характера можно отнести:

1. Количество применяемых в Беларуси налогов, сборов, различных отчислений и платежей, имеющих налоговый характер, более чем в 3 раза превышает стандартный минимум, который считается оптимальным. Это приводит к избыточному налоговому давлению на реальный сектор экономики, инвестиции и экспорт. Кроме того, сохраняются такие "вред-

ные" налоги, которые взимаются непосредственно с выручки и оказывают наиболее сильное искажающее воздействие на экономику. Предусматривая многократное налогообложение одних и тех же элементов стоимости товаров и услуг, оборотные налоги, к тому же не учитывают наличия у предприятий реальной прибыли, необоснованно завышают цены и уменьшают конкурентоспособность продукции на внутреннем и внешних рынках.

2. Существенные расхождения в налоговой структуре. Если в экономически развитых странах основная доля доходов бюджета (от 50 до 70%) приходится на прямые налоги, то в РБ, как и в других странах с переходной экономикой, основную долю доходов бюджета (50—60%) составляют косвенные налоги (НДС, акцизы, оборотные налоги, налог с продажи и т.д.), то есть налоги на потребление (табл. 1).

Преобладание в налоговых системах стран с переходной экономикой различных типов и моделей косвенных налогов связано в основном с тем, что их гораздо легче собрать, а возможности уклонения весьма ограничены. Следует также учитывать, что помимо значительных административных издержек по сбору налогов введение высокодоходных

Емельянович Наталья Алексеевна, студентка 5 курса экономического факультета Брестского государственного технического университета.

Беларусь, БГТУ, 224017, г. Брест, ул. Московская, 267.

Таблица 1. Структура доходов консолидированного бюджета РБ за 1999-2002 гг., %

Бюджетные доходы	1999	2000	2001	2002
Прямые налоги и сборы	25,6	27,9	28,1	26,4
Налог на прибыль	13,5	12,6	11,1	8,1
Налог на доходы	0,4	1,4	1,7	1,7
Подоходный налог	8,5	8,7	9,3	9,4
Единый налог с индивидуальных предпринимателей	0,0	0,0	0,9	1,6
Налог на недвижимость	0,9	2,3	3,4	3,9
Рентный сбор	0,0	0,5	0,0	0,0
Местные налоги из прибыли	2,3	2,4	1,8	1,7
Косвенные налоги и сборы	54,8	53,6	55,9	55,7
НДС	25,1	25,8	25,5	27,0
Акцизы	9,5	8,0	7,7	7,2
Местные налоги с выручки	0,9	1,7	2,0	2,0
Платежи в бюджетные фонды из выручки	19,3	23,1	20,7	19,5
Смешанные налоги и сборы	7,2	4,7	5,3	6,2
Налоги от ФОТ	5,2	3,1	3,4	3,6
Ресурсные платежи	2,0	1,6	1,9	2,6
Всего налоги и сборы	85,6	91,2	89,3	88,3
Прочие неналоговые доходы	14,4	8,8	10,7	11,7
Доходы бюджета, всего	100	100	100	100

прямых налогов требует первоначального создания необходимой экономической структуры на основе рыночных преобразований: собственности, труда, капитала и т.д. Тем не менее, в РФ реформы по увеличению доли прямого налогообложения ведутся весьма успешно. По отношению к РБ о таких реформах говорить еще рано, так как на данном этапе основной является проблема непосильного налогового бремени.

Для характеристики налогового бремени используются различные показатели: налоговая нагрузка на экономику; налоговая нагрузка на одно предприятие в среднем по республике; отраслевая налоговая нагрузка; индивидуальная налоговая нагрузка на конкретное предприятие или физическое лицо. Как правило, все эти показатели имеют два уровня: реальный и номинальный. К примеру, номинальная налоговая нагрузка на экономику характеризует фискальный потенциал действующей системы налогообложения и рассчитывается как отношение начисленных к уплате налогов и платежей в бюджетные и внебюджетные фонды к ВВП. Реальная налоговая нагрузка, рассчитанная как отношение уплаченных в течение рассматриваемого периода налогов и платежей в бюджетные и внебюджетные фонды к ВВП, отражает фактические возможности экономики по формированию доходов бюджета. В 2001 году реальная налоговая нагрузка на экономику составила 41,5% при ее оптимальной величине около 30% согласно теории Лаффера.

На уровне предприятий налоговая нагрузка в 2002 году составила 19,2% против 16,1% в 1993 году. Высокий уровень налогов, несоизмеримый с возможностями предприятия, приводит к росту задолженности по платежам в бюджет, которая тут же карается высокими штрафными санкциями и еще более ухудшает и без того шаткое положение белорусских предприятий, 48,6% из которых на сегодняшний день убыточны. Поступающие предложения о ликвидации налоговой задолженности путем полного ее списания проблему не решат, примером чему служит опыт Украины, где после такого списания наблюдался лавинообразный рост долгов. С проблемой взимания налогов тесно связан вопрос предоставления налоговых льгот и кредитов, которые в основном предоставляются государственным предприятиям и, по мнению

большинства специалистов, помогают решить лишь текущие проблемы предприятий, но никак не стратегические задачи: повышение конкурентоспособности, перевооружение производства, обновление продукции. Согласно опросу, проведенному среди руководителей предприятий, основными причинами, сдерживающими развитие предприятия, были названы налоговая политика и недостаток оборотных средств, который в какой-то мере является следствием налоговой политики. Вместе с тем налоговую политику нельзя рассматривать в отрыве от общей экономической ситуации, которая является очень непростой: по-прежнему высок уровень инфляции, большинство предприятий нерентабельны, практически отсутствуют серьезные инвестиции в экономику, и все это на фоне все более усиливающегося государственного контроля. Не случайно в ежегодно публикуемом докладе фонда «Наследие» совместно с Wall Street Journal – «Индексы экономической свободы 2003» РБ занимает 151 место из 161 страны, по скорости ухудшения этого индекса наша страна находится на 3-м месте.

В проблеме совершенствования налоговой системы можно выделить два основных направления:

1) Системное и кардинальное изменение состава и структуры налоговой системы (модель перемещения налоговой нагрузки с производства на потребление, ресурсная модель, модель поимущественного налогообложения)

2) Изменение отдельных ставок, увеличение или снижение налоговой базы, изменение срока уплаты, переориентация налоговых льгот. Сейчас белорусская налоговая система развивается по второму направлению. Однако, как показывает опыт других стран с переходной экономикой, наиболее эффективным является первое направление.

Модель перемещения центра налоговой нагрузки с производства на потребление. Здесь важно сделать выбор между налогообложением потребления и производства. Первый подход в меньшей степени подавляет экономический рост, чем второй, так как снижение налоговой нагрузки на производство стимулирует инвестиции, сбережения и создает дополнительные возможности наращивания производственного потенциала. В свою очередь, налогообложение потреб-

ления имеет своим следствием падение уровня жизни и конечного спроса, следовательно, к нему надо подходить дифференцированно. В частности, следует освободить от налогообложения потребление базовых продуктов питания, от которых зависит уровень жизни населения и конечный спрос. Проблема налогообложения производства и потребления связана с определением оптимального соотношения прямых и косвенных налогов. Главным недостатком белорусской налоговой системы является то, что в системе косвенных налогов в республике преобладают самые неэффективные - кумулятивные налоги с оборота, которые взимаются на всех стадиях производства и распределения. Поэтому первым шагом совершенствования налоговой системы, нацеленным на улучшение состояния реального сектора экономики, является отмена оборотных налогов. Компенсировать выпадающие бюджетные доходы, которые довольно велики, на переходном этапе можно, во-первых, за счет включения в бюджет доходов, распределяемых в настоящее время не через бюджет, и, во-вторых, за счет активизации неналоговых источников, главным образом доходов от приватизации.

Ресурсные модели налогообложения предлагают согласно правилу Рэмси облагать наибольшим количеством налогов те затраты и объемы выпускаемой продукции, которые являются менее эластичными с точки зрения цены в предложении или спросе. Наименьшей эластичностью с точки зрения предложения является земля, а с точки зрения потребления - продукты питания, поэтому жесткое налогообложение земельной ренты или продуктов питания может быть достаточно эффективным, но вместе с тем социально несправедливым. Совершенствование платежей за природные ресурсы является актуальной для нашей страны проблемой, так как действующие платежи крайне неэффективны. Однако существуют объективные проблемы, связанные с расчетами рентабельности, обусловленные отсутствием реального собственника и реальной стоимости этих ресурсов.

Модель поимущественного налогообложения предлагает введение нового налога на недвижимость по ее рыночной стоимости с одновременной отменой существующих имущественных платежей (налога на имущество физических лиц, налога на имущество предприятий, платы за землю). Поимущественное налогообложение позволяет обеспечить достаточный и устойчивый уровень поступлений в бюджеты, поскольку именно недвижимое имущество является наиболее стабильным объектом налогообложения. Существующая сегодня в республике система налогообложения недвижимого имущества имеет множество недостатков и малоэффективна, и ее совершенствование 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 пр.

Совершенствование налоговой системы, ее состава и структуры неотделимо от совершенствования налогового законодательства. Ни для кого не секрет, что процедура начисления и уплаты многих налогов, особенно НДС, у нас очень сложна, поэтому первоочередной задачей является ее максимальное упрощение. Можно выделить еще одну задачу, которую необходимо завершить - принятие налогового кодекса, который должен принести некую стабильность в налоговое законодательство. Однако, уже сейчас, когда принята только Общая часть кодекса, видны некоторые его недостатки: нечетко определены права и обязанности налогоплательщиков и налоговых органов, не предусматривается верховенства налогового кодекса над другими законодательными ак-

тами и, наиболее важное для налогоплательщиков, нет пункта о решении всех неустраиваемых сомнений в пользу налогоплательщика, как это сделано в РФ. Главным положительным моментом можно назвать отсутствие в кодексе упоминания об оборотных платежах. Совершенствование законодательства целесообразно проводить параллельно с конкретными мерами по снижению налогового бремени. Определенные шаги уже сделаны, в ближайшее время планируется: 1) снижение НДС с 20 до 18%

2) снижение общего уровня оборотных платежей на 25% (с 4,5% до 3,4% выручки от реализации)

3) Снижение до 0,5% размера отчислений в фонд развития строительной науки, полная отмена отчислений в фонд "Пожарная безопасность" и экологического сбора за проезд автотранспорта по территории национальных парков и заповедников.

4) Определение закрытого перечня местных налогов и сборов, а также установление законом о бюджете состава плательщиков, объектов налогообложения, налоговой базы, предельного уровня налоговых ставок, который будет составлять 4% (сегодня 5%)

5) Установление моратория на введение в бюджетном году новых налогов и обязательных платежей, а также на изменение ставок.

Потери бюджета от снижения ставок налогов планируется компенсировать, укрупнив отдельные виды подакцизных товаров с одновременным увеличением ставок акцизов на них. Кроме того, отчисления в инновационные фонды не будут относиться на себестоимость, в результате чего она снизится, а прибыль возрастет. Будут снижены льготы по НДС, налогу на прибыль и недвижимость.

Для дальнейшего ослабления налогового пресса на экономику целесообразными были бы следующие действия:

- Отмена отчислений в инновационные фонды;
- Снижение ставок акцизов на нефтепродукты с максимальным приближением их к ставкам РФ и установлением единых ставок акцизов для внутренней реализации и экспорта нефтепродуктов;
- Снижение ставки чрезвычайного налога и отчислений в ФСЗ;
- Снижение налогового бремени на фонд заработной платы;
- Пересмотр механизма формирования базы исчисления налога на прибыль;
- Максимальное упрощение налогообложения индивидуальных предпринимателей.

Все эти меры могли бы существенно снизить налоговую нагрузку на субъекты хозяйствования, что даст им возможность повысить рентабельность своей продукции, а, следовательно, и конкурентоспособность отечественных товаров, и, как результат - подъем жизненного уровня населения, оживление деловой активности и создание условий для повышения экономической и социальной стабильности в обществе.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Налоги в Республике Беларусь. Теория и практика в цифрах и комментариях/ Под ред. В. А. Гюрджан. Мн.: Светоч, 2002.
2. Шулейко О. Л. Влияние налоговой политики на финансово-хозяйственную деятельность // Белорусский экономический журнал. 2003. № 2
3. Образцова Т. Белорусская налоговая система далека от совершенства // НЭГ. 2003. № 75-76
4. Герасимова В. Налоговый кодекс: прекрасное далеко, не будь ко мне жестоко // НЭГ. 2002. № 86
5. Масинкевич Н. Как формируется государственная казна // НЭГ. 2002. № 97