МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ

«ИНСТИТУТ СОВРЕМЕННЫХ ЗНАНИЙ»

(БРЕСТСКИЙ ФИЛИАЛ)

Кафедра: Финансов и экономической теории

Курсовая работа

«К защите допущена»

Подпись

«\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 200\_\_г.

КУРСОВАЯ РАБОТА

на тему: «Налоговая система РБ и пути ее совершенствования»

по дисциплине: «Макроэкономика»

по специальности: «Экономика и управление на предприятии»

Выполнил: студент 1 группы

Научный руководитель: К.Э.Н, Доцент

Брест 2004г.

СОДЕРЖАНИЕ

[**ВВЕДЕНИЕ** 4](#_Toc73875495)

[**1 Налоговая система: теоретический аспект** 5](#_Toc73875496)

[**1.1** **Понятие и структура налоговой системы** 5](#_Toc73875497)

[**1.2** **Характеристика основных видов налогов** 8](#_Toc73875498)

[**1.3** **Роль налоговой системы в регулировании экономики** 12](#_Toc73875499)

[**2 Анализ налоговой системы Республики Беларусь** 16](#_Toc73875500)

[**2.1** **Правовые основы, функционирования налоговой системы Республики Беларусь** 16](#_Toc73875501)

[**2.2** **Структура налоговой системы Республики Беларусь** 18](#_Toc73875502)

[**2.3** **Анализ налогов, уплачиваемых в Республики Беларусь** 21](#_Toc73875503)

[**3** **Проблемы и пути совершенствования налоговой системы Республики Беларусь** 29](#_Toc73875504)

[**ЗАКЛЮЧЕНИЕ** 43](#_Toc73875505)

[**СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ** 44](#_Toc73875506)

[**ПРИЛОЖЕНИЕ A**](#_Toc73875507) [**Структура доходов республиканского бюджета в 2001г.** 45](#_Toc73875508)

[**ПРИЛОЖЕНИЕ Б**](#_Toc73875509) [**Кривая Лаффера** 46](#_Toc73875512)

**ВВЕДЕНИЕ**

Тема курсовой работы: «**Налоговая система Республики Беларусь и пути ее совершенствования**».

Функционирование государственных объектов невозможно без какого либо финансирования, а так как большинство этих объектов являются не коммерческими, обеспечить себя с финансовой стороны они не в состоянии. В связи с этим, пожалуй, единственный способ существования этих объектов лежит через налоговую систему – единственный способ финансирования данных объектов. Однако налоговая система в Республике Беларусь не совершенна и нуждается в доработке и преобразовании, поэтому данная тема в настоящее время является актуальной.

**Цель курсовой работы**: рассмотреть налоговую систему Республики Беларусь и определить направление ее совершенствования.

**Задачи курсовой работы**:

* в общем рассмотреть налоги и налоговую систему;
* охарактеризовать основные виды налогов;
* проанализировать роль налоговой системы в регулировании экономики;
* рассмотреть налоговую систему Республики Беларусь;
* проанализировать налоги, уплачиваемые в Республике Беларусь;
* определить основные направления совершенствования налоговой системы в Республике Беларусь.

Курсовая работа написана на основе учебной и научной литературы, журнальных и газетных статей.

**1 Налоговая система: теоретический аспект**

* 1. **Понятие и структура налоговой системы**

Еще в XVIII столетии А.Смит определил основные функции правительств, которые, по его мнению, должны сводиться к следующему:

* обеспечение национальной обороны;
* отправление правосудия;
* организация общественных работ, невыгодных для частного предпринимательства, но необходимых гражданам;
* образование юношества;
* сбор налогов для оплаты нужд государства.

По сей день никто не оспаривает необходимость этих функций, более того, к ним добавились и новые. Реальный рынок далек от абстрактной модели совершенной конкуренции, а значит, и от самого совершенства. Поэтому любая экономика не может существовать и функционировать без государственного регулирования. Как правило, в государственном регулировании рыночной экономики проявляется два разных аспекта. Оно осуществляется посредством законодательства, через государственное планирование, на основе выпускаемых правительством нормативных актов. С другой стороны, государственное воздействие на рынок проявляется посредством изъятия части прибыли, дохода, через действие системы налогообложения, путем обязательных платежей в бюджет. Изымая средства, необходимые для общегосударственных нужд и определенным образом распределяя их, государство осуществляет свою финансовую политику таким образом, чтобы одновременно оказать влияние на рынок и рыночные отношения.

Авторы Василевская Т.И. и Стасенко В.А. указывают на следующие принципы рациональной налоговой политики:

1. При построении и оценке эффективности налоговой системы следует исходить не столько из прямого ее фискального эффекта, сколько из совокупного влияния на развитие экономики.

2. Установление налога и его сбор не должны сопровождаться созданием гигантских бюрократических машин, применением неисчислимых форм отчетности и непосильной работой бухгалтерских служб предприятий.

3. Расходы государства и налогоплательщиков, связанные с взиманием налогов, должны быть многократно меньше сумм налоговых поступлений.

4. При введении того или иного налога и установлении процедур его взимания необходимо обеспечить невозможность уклонения от его уплаты (либо невыгодность для налогоплательщика нарушений закона).

5. Ставки налогообложения и нормативы распределения доходов между бюджетами разного уровня должны быть максимально унифицированы, подходить для различных категорий налогоплательщиков, отраслей, регионов и видов деятельности.

6. Стимулирование общественно-полезных и подавление вредных видов деятельности.

7. Защищенность доходов не только бюджета, но и налогоплательщиков от инфляции. Учитывание фактора инфляции лишь в интересах бюджета приводит к разорению налогоплательщиков, и, как следствие, к сокращению налоговой базы. [3]

Это и верно. Основным элементом налогообложения являются налоги. Они представляют собой обязательные платежи, взимаемые государством с юридических и физических лиц с целью удовлетворения общественных потребностей. Закреплённая законодательно совокупность налогов, платежей, принципов их построения и способов взимания образует *налоговую систему*.

Принципиальным в налоговой системе является её логичность, отлаженность, эффективность и эластичность. Налогоплательщики - это хозяйственные субъекты и избиратели; они оценивают не преимущества и недостатки формализованной в юридических актах налоговой системы, а конкретный механизм обложения и размеры взимаемых налогов. Увеличение или уменьшение налоговой ставки приведет к увеличению или уменьшению поступлений средств в бюджет. Увеличение налоговой ставки приведет к увеличению финансовых поступлений в бюджет, однако слишком большая ставка стремительно уменьшит поступления (Приложение В). По мнению Ф. Бэкона, подать взимаемая с согласия народа или без такового, может быть одинакова для кошельков, но не одинаково её действие на дух народа.

Авторы Н.Е.Заяц и Т.И.Василевский, выявляют следующие элементы налоговой системы:

* субъект налогообложения (плательщик);
* объект налогообложения прибыль (доход), оборот или имущество налогоплательщика, которые служат основой для исчисления налога;
* налоговые льготы - полное или частичное освобождение от налога;
* правила исчисления и порядок уплаты налога; штрафы и другие санкции за неуплату налога;
* ставка налога - величина налога на единицу объекта налогообложения.

Для достижения оптимального налогообложения важно соблюдать общие принципы его построения.

В основе построения налоговой системы лежат следующие принципы:

* всеобщность (охват налогами всех субъектов хозяйствования);
* обязательность (субъекты хозяйствования обязаны уплачивать налоги в строго установленные сроки; неуплата карается законом);
* равно напряжённость (взимание налогов по единым ставкам независимо от субъекта хозяйствования);
* однократность (недопущение того, чтобы с объекта налог взимался более одного раза);
* стабильность (ставки налоговых платежей и порядок их отчисления должны оставаться длительное время неизменными);
* простота и доступность для восприятия;
* гибкость (налоговая система должна стимулировать развитие приоритетных отраслей экономики).[5]

Данные принципы несомненно сделают налоговую систему более близкой к идеальной. Однако самую лучшую, идеально продуманную и спланированную налоговую систему может погубить некомпетентность, безответственность и коррумпированность её кадров, отсутствие правдивой и доступной информации о её работе, а также независимого и постоянного контроля.

К настоящему времени сформировались две основные концепции налогообложения: налогоплательщики должны увеличивать налоги пропорционально тем выгодам, которые они получают; налоги должны зависеть от размера получаемого дохода: у кого они больше, тот и уплачивает большую сумму налога.

Кроме всего выше сказанного, можно отметить, что налоговая система может быть двух- или трёхзвённой. Это зависит от степени разделения власти в стране. В Беларуси налоговая политика осуществляется на двух уровнях: общегосударственном и местном.

* 1. **Характеристика основных видов налогов**

Налоговая система любой страны включает различные виды налогов. В зависимости от принятых критериев их можно классифицировать по-разному. Так*, по объекту обложения* налоги делятся на **прямые** и **косвенные**. **Прямые** - это налоги на доходы физических и юридических лиц (подоходный, налог на прибыль) или на отдельные объекты имущества (налог на недвижимость, земельный налог и т.д.). При прямых налогах лицо, чей доход или имущество облагаются налогом, и лицо, уплачивающее налог, является одним и тем же. К прямым налогам относятся такие налоги как:

* подоходный налог и налог на прибыль корпораций (фирм);
* на социальное страхование и на фонд заработной платы и рабочую силу (так - называемые социальные налоги, социальные взносы);
* поимущественные налоги, в том числе налоги на собственность, включая землю и другую недвижимость;
* налог на перевод прибыли и капиталов за рубеж и другие.

Они взимаются с конкретного физического или юридического лица, их называют прямыми налогами.

К **косвенным** налогам относятся те, которые включаются в цену товара или услуги. При косвенном налогообложении юридическое или физическое лицо, которое уплачивает такого рода налог, и лицо, которое должно быть подвергнуто налогообложению, - это разные лица. Например, акцизный налог на алкогольные изделия уплачивается производителем, хотя после реализации акциз возмещается ему потребителем, который фактически и стал плательщиком налога. По своей экономической природе косвенные налоги на потреб­ление можно классифицировать как универсальные (налоги с обо­рота, НДС и др.) и специальные (акцизы, налог на топливо и др.).

Заяц Н.Е утверждает, что в современной теории налогообложения существуют две ос­новные системы взимания косвенных налогов:

* одноступенчатый сбор;
* многоступенчатый сбор.

Одноступенчатый сбор предполагает взимание налога один раз на стадии производства или распределения. При этом воз­можны три подсистемы:

* налог с производителя;
* оптовый налог;
* налог с розничного оборота.

*Налог с производителя* взимается только в секторе производ­ства.

*Оптовый налог* взимается на стадии, предваряющей рознич­ную продажу.

*Налог с розничного оборота* охватывает не только розничных торговцев, но и производителей, и оптовиков при условии пос­тавки продукции непосредственным потребителям.

В отличие от одноступенчатого сбора многоступенчатый сбор охватывает несколько стадий процесса производства и распределения и может быть подразделен на:

* кумулятивный многоступенчатый сбор;
* некумулятивный многоступенчатый сбор.

В *кумулятивной каскадной системе* налог взимается на всех стадиях производства.

Такие налоги справедливо принято считать са­мыми неэффективными и нерыночными, поскольку они взима­ются без учета результатов экономической деятельности, не имеют зачетного механизма и потому допускают двойное нало­гообложение (по затратам на производство).

*Некумулятивные многоступенчатые сборы* представлены налогом на добавленную стоимость, который является важным доходным источником бюджета в большинстве стран мира. Экономическая значимость данного налога объясняется тем, что в государствах с развитой рыночной системой НДС способ­ствует упрочению ее равновесия. Это достигается в силу того, что наряду с фискальной он выполняет регулирующую и сти­мулирующую роль.[6]

НДС является косвенным многоступенчатым налогом, так как включается в цену товара и в итоге оплачивается конечным потре­бителем. Объектом выступает добавленная стоимость, субъекта­ми - юридические лица независимо от отраслевой принадлеж­ности, формы собственности.

Прямые налоги трудно перенести на потребителя. Из них легче всего дело обстоит с налогами на землю и на другую недвижимость: они включаются в арендную и квартирную плату, цену сельскохозяйственной продукции.

Косвенные налоги переносятся на конечного потребителя в зависимости от степени эластичности спроса на товары и услуги, облагаемые этими налогами. Чем менее эластичен спрос, тем большая часть налога перекладывается на потребителя. Чем менее эластично предложение, тем меньшая часть налога перекладывается на потребителя, а большая уплачивается за счет прибыли. В долгосрочном плане эластичность предложения растет, и на потребителя перекладывается все большая часть косвенных налогов.

По *принципам построения* различают пропорциональные (ставка остаётся неизменной при увеличении или уменьшении дохода налогоплательщика); регрессивные (ставки уменьшаются по мере увеличения дохода налогоплательщика и уменьшаются по мере его сокращения) налоги.

В зависимости *от характера использования* налоги делятся на общие и специфические (целевые). Общие поступают в казну государства и используются для общегосударственных нужд, специфические имеют строго определённое назначение.[7]

В литературе, автор которой Кажуро Н.Я, говорится, что помимо прямых и косвенных налогов существует также груп­па платежей, включаемых в себестоимость и тем самым участву­ющих в формировании цены производимой продукции. По этому признаку большинство экономистов причисляют указанные платежи к косвенным налогам. Вместе с тем им присущи и при­знаки прямых налогов, поскольку имеется вполне определенный объект обложения, непосредственно не связанный с объемами и результатами хозяйственной деятельности. Например, социаль­ные платежи, исчисляемые от фонда заработной платы, отчисле­ния в фонд охраны природы и другие ресурсные платежи упла­чиваются вне зависимости от того, реализована ли произведен­ная продукция. И даже в случае, когда предприятие вовсе не осу­ществляло производственной деятельности и не использовало природных и трудовых ресурсов, налог на землю оно все равно обязано уплатить. В этом главное отличие указанной группы на­логов от косвенных, непосредственно связанных с объемом реа­лизации продукции, и от прямых, зависящих от финансовых ре­зультатов хозяйственной деятельности. Поэтому платежи, включаемые в себестоимость и имеющие признаки как прямых, так и косвенных налогов, он называет смешанными.

Кроме того, автор выявляет также государственные и местные (муниципальные) налоги. Первые взимаются правительством в центральный бюджет, вторые – местными органами власти и пополняют местные бюджеты.[3]

* 1. **Роль налоговой системы в регулировании экономики**

В экономике налоги выполняют столь важную роль, что можно с уверенностью сказать: без хорошо налаженной, четко действующей налоговой системы, отвечающей условиям развития общественного производства, эффективная рыночная экономика невозможна. Налогам принадлежит решающая роль в формировании доходной части государственного бюджета. Это, конечно, так. Но не это главное для характеристики роли налогов: государственный бюджет можно сформировать и без них. Хотя бы с помощью экономических нормативов отчислений от прибыли в бюджет.

Н. Заяц и А. Сидорова выделяют несколько функций налога. На первое место они ставят функцию, без которой в экономике, базирующейся на товарно-денежных отношениях, нельзя обойтись. Эта функция налогов **-** *регулирующая.* Рыночная экономика в развитых странах - это регулируемая экономика. Представить себе эффективно функционирующую рыночную экономику в современном мире, не регулируемую государством, невозможно. Иное дело - как она регулируется, какими способами, в каких формах и т.д. Здесь, как говорят, возможны варианты. Но каковы бы ни были эти формы и методы, центральное место в самой системе регулирования принадлежит налогам. [9]

Государственное регулирование осуществляется в двух основных направлениях:

- регулирование рыночных, товарно-денежных отношений. Оно состоит главным образом в разработке законов, нормативных актов, определяющих взаимоотношения действующих на рынке лиц, прежде всего предпринимателей, работодателей и наемных рабочих.

- регулирование развития народного хозяйства, общественного производства в условиях, когда основным объективным экономическим законом, действующим в обществе, является закон стоимости. Здесь речь идет главным образом о финансово-экономических методах воздействия государства на интересы людей. Центральное место в комплексе экономических методов занимают налоги. Маневрируя налоговыми ставками, льготами и штрафами, изменяя условия налогообложения, вводя одни и отменяя другие налоги, государство создает условия для ускоренного развития определенных отраслей и производств, способствует решению актуальных для общества проблем.

Другую функцию, которую они выделяют -*стимулирующая.* С помощью налогов, льгот и санкций государство стимулирует технический прогресс, увеличение числа рабочих мест, капитальные вложения в расширение производства и др. Стимулирование технического прогресса с помощью налогов проявляется, прежде всего, в том, что сумма прибыли, направленная на техническое перевооружение, реконструкцию, расширение производства товаров народного потребления, оборудование для производства продуктов питания и ряда других освобождается от налогообложения.

Во многих развитых странах освобождаются от налогообложения затраты на научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы. [9]

С помощью налогов государство перераспределяет часть прибыли предприятий и предпринимателей, доходов граждан, направляя ее на развитие производственной и социальной инфраструктуры, на инвестиции и капиталоемкие и фондоемкие отрасли с длительными сроками окупаемости затрат: железные дороги и автострады, добывающие отрасли, электростанции и др. В современных условиях значительные средства из бюджета должны быть направлены на развитие сельскохозяйственного производства, отставание которого наиболее болезненно отражается на всем состоянии экономики и жизни населения. *Перераспределительная* функция налоговой системы носит ярко выраженный социальный характер. Это достигается путем установления прогрессивных ставок налогообложения, направления значительной части бюджета средств на социальные нужды населения, полного или частичного освобождения от налогов граждан, нуждающихся в социальной защите.

Последняя функция которую они выделяют -*фискальная,*т.е. изъятие части доходов предприятий и граждан для содержания государственного аппарата, обороны станы и той части непроизводственной сферы, которая не имеет собственных источников доходов (многие учреждения культуры), либо они недостаточны для обеспечения должного уровня развития - фундаментальная наука, театры, музеи и многие учебные заведения и т.п. [9]

Указанное разграничение функций налоговой системы носит условный характер, так как все они переплетаются и осуществляются одновременно. Налогам присуща одновременно стабильность и подвижность. Чем стабильнее система налогообложения, тем увереннее чувствует себя предприниматель: он может заранее и достаточно точно рассчитать, каков будет эффект осуществления того или иного хозяйственного решения, проведенной сделки, финансовой операции и т.п. Стабильность налоговой системы не означает, что состав налогов, ставки, льготы, санкции могут быть установлены раз и навсегда. "Застывших" систем налогообложения нет и быть не может. Любая система налогообложения отражает характер общественного строя, состояние экономики страны, устойчивость социально-политической ситуации, степень доверия населения к правительству - и все это на момент ее введения в действие. По мере изменения указанных и иных условий налоговая система перестает отвечать предъявляемым к ней требованиям, вступает в противоречие с объективными условиями развития народного хозяйства. В связи с этим в налоговую систему в целом или отдельные ее элементы (ставки, льготы и т.п.) вносятся необходимые изменения. Сочетание стабильности и динамичности, подвижности налоговой системы достигается тем, что в течение года никакие изменения (за исключением устранения очевидных ошибок) не вносятся; состав налоговой системы (перечень налогов и платежей) должен быть стабилен в течение нескольких лет. Систему налогообложения можно считать стабильной и, соответственно, благоприятной для предпринимательской деятельности, если остаются неизменными основные принципы налогообложения, состав налоговой системы, наиболее значимые льготы и санкции (если, естественно, при этом ставки налогов не выходят за пределы экономической целесообразности). Стабильность налогов означает относительную неизменность в течение ряда лет основных принципов системы налогообложения, а также наиболее значимых налогов и ставок, определяющих взаимоотношения предпринимателей и предприятий с государственным бюджетом.

При разумных ставках налоги являются средством сочетания интересов предпринимателей, граждан и государства, общества в целом.

1. **Анализ налоговой системы Республики Беларусь**
   1. **Правовые основы, функционирования налоговой системы Республики Беларусь**

Экономические отношения в области налогообложения, упла­ты в бюджет сборов, пошлин регулируются налоговым кодексом, представляющим собой единый систематизированный свод зако­нов, соответствующих Конституции государства.

Налоговый кодекс регламентирует порядок введения, изменения, отмены республиканских налогов, сборов, пошлин, про­цедуру установления местных налогов и сборов, определяет права, обязанности, ответственность налогоплательщиков и налоговых ор­ганов, объекты налогообложения, ставки, льготы, сроки платежей.

Налоговая система Республики Беларусь первоначально, в 1992 г. была сформирована на основе нескольких законов, устано­вивших общий порядок исчисления и уплаты каждого конкретно­го налога. В дополнение к законам утверждены Методические указания по исчислению каждого платежа. Министерством фи­нансов и Государственным налоговым комитетом разработаны разъяснения, уточняющие отдельные положения. Налоговая сис­тема гарантировала формирование доходов бюджета и тем самым сыграла положительную роль в обеспечении перехода Беларуси как самостоятельной республики на путь рыночных реформ.[4]

Задачи подъема и развития приоритетных отраслей экономи­ки - на базе научно-технического прогресса, увеличения экспорт­ного потенциала республики требуют переориентации на их ре­шение всего хозяйственного механизма, и прежде всего налого­вой системы. Налоги по своей сущности должны выполнять не только фискальную функцию, но и оказывать регулирующее воздействие на отраслевые пропорции, инвестиционную активность, расширение малого и среднего бизнеса, оживление предпринимательской инициативы. В этой связи назрела необходимость реформирования налоговой системы в рамках Налогового кодекса Республики Беларусь.

Налоговый кодекс республики декларирует принципы эффек­тивного, равного и справедливого налогообложения объектов эко­номической деятельности с учетом предельно допустимых норм налоговой нагрузки. Налоги, сборы, пошлины не могут устанав­ливаться либо различно применяться исходя из политических, идеологических, этнических, конфессиональных, этических или иных подобных критериев.

Налоговый кодекс не допускает введение налогов, сборов, по­шлин либо дифференциацию их ставок в зависимости от форм соб­ственности, организационно-правовой формы предприятия, граж­данства физического лица, места происхождения уставного капитала или имущества налогоплательщика. Указанные обстоятельства не могут также быть основанием для установления налоговых льгот.

Налоговая система включает в себя множество элементов, каждому из которых в Налоговом кодексе дается четкое и одно­значное определение. К ним относятся: налогоплательщики, объекты налогообложения, налоговая база, ставки налогов, сроки уп­латы, льготы, налоговые санкции и др. Налоговый кодекс являет­ся документом прямого действия. Он закрепляет те положения, которыми должны руководствоваться все субъекты налоговых от­ношений. Изменения в состав республиканских налогов, сборов и пошлин или в порядок их исчисления могут вноситься лишь при утверждении бюджета на следующий финансовый год либо при внесении поправок в закон о государственном бюджете на теку­щий год. Таким образом обеспечивается сочетание стабильности налоговой системы и гибкости ее реакции на изменения экономи­ческой ситуации в республике.[1]

Налоговый кодекс упорядочивает финансовые отношения на­логоплательщика и государства. Налогоплательщику он указывает меру его обязанности, а государственному налоговому, органу - меру дозволенного поведения. Налоговый кодекс можно рассматри­вать как средство защиты частной собственности от незаконных притязаний налоговых органов. Он является единственным законным основанием для отчуждения собственности юридических и фи­зических лиц в виде налогов и сборов на началах обязательности и безвозвратности в интересах общества. Равенство налогоплатель­щиков перед законом выступает как экономическое равенство, ког­да за основу размеров налоговых изъятий принимается фактичес­кая способность к уплате платежей путем сравнения базовых показателей. Уплата налогов с учетом платежеспособности юриди­ческих и физических лиц оставляет им свободу действий за преде­лами налогового обязательства, побуждает зарабатывать больше доходов для себя и для государства в обусловленной законом доле.

В Налоговом кодексе устанавливается четкая презумпция правоты налогоплательщика, позволяющая ему принимать наи­более выгодные с точки зрения минимизации налогов решения в организации бизнеса. Помимо фискальных целей в нем заклады­ваются функции, регулирующие и стимулирующие развитие при­оритетных для государства отраслей экономики и отдельных про­изводств. Таким образом, налоговый кодекс выполняет роль важ­нейшего механизма непрямого государственного воздействия на товаропроизводителей в интересах всего общества. Он является выразителем налоговой политики правительства, от обоснованно­сти которой во многом зависит общественный прогресс и рост благосостояния.

* 1. **Структура налоговой системы Республики Беларусь**

Налоговая система Беларуси формировалась на классичес­ких принципах налогообложения, с учетом разработанных на­логовой практикой других стран принципов налогообложения. В силу сложных условий переходного периода не все они легли в основу нашей налоговой системы, другие дополнены и уточне­ны положениями, вытекающими из практической необходи­мости.

В основу налоговой системы Республики Беларусь положе­ны следующие принципы:

* однократность обложения, то есть один и тот же объект одного вида налогов облагается только один раз за определен­ный законом период;
* оптимальное сочетание прямых и косвенных налогов;
* одинаковый подход ко всем хозяйствующим субъектам обложения;
* установленный порядок введения и отмены органами вла­сти разного уровня налогов, их ставок, налоговых льгот;
* четкая классификация налогов, взимаемых на террито­рии страны, в основу которой положена компетенция соответ­ствующей власти;
* обоснование и точное распределение налоговых доходов между бюджетами разных уровней;
* стабильность ставок налога в течение довольно длительно­го периода и простота исчисления платежа.

Эти принципы не всегда соблюдаются. Так, однократность нарушается при взимании НДС с импортных товаров, за кото­рые уже уплачены таможенные пошлины. Нет четкой класси­фикации в зависимости от уровней органов государственной власти, когда все большая часть республиканских налогов яв­ляется регулирующей по отношению к местным органам влас­ти. Нередко действие закона, подписанного в середине года, распространяется на весь год.

В налоговом законодательстве нашли отражение полномо­чия налоговых органов, их права и обязанности, а также права и обязанности налогоплательщиков и основные виды ответ­ственности за нарушения налогового законодательства.[2]

В механизме построения налоговой системы Беларуси важное место занимают *налоговые льготы,* которые используются государством в качестве регулирующей и стимулирующей функции. Их умелое применение способствует росту эффектив­ности производства, повышению благосостояния населения.

Как правило, по каждому налогу предусматриваются специ­альные налоговые льготы, имеющие строго целенаправленный характер. Все льготы должны применяться только в соответ­ствии с действующим законодательством и, как правило, не должны носить индивидуальный характер. При проведении по­литики налоговых льгот государство учитывает условия разви­тия экономики, чтобы большое количество налоговых льгот не ограничивало доходы бюджета и одновременно было выгодно налогоплательщику.

При принятии решения по налоговым льготам учитываются интересы трех субъектов:

* государства, заинтересованного в росте доходов бюджета;
* юридических лиц, чтобы не сократилось производство;
* населения, чтобы неравномерность распределения льгот не привела к социальной напряженности в обществе.

Налоговые льготы по республиканским налогам устанавли­ваются только республиканскими органами власти. Местные органы власти имеют право вводить льготы только в пределах сумм налогов, зачисляемых в местные бюджеты.

Государство не только вводит налоговые льготы, поощряя налогоплательщиков, но и применяет санкции к тем, кто нару­шил налоговое законодательство. При несоблюдении законов о налогах юридические и физические лица несут ответствен­ность, виды и размер которой регулируются законодательс­твом. Налогоплательщик, преступивший закон, несет имущес­твенную ответственность в трех видах:

* взыскание всей суммы сокрытого или заниженного дохо­да или суммы налога за иной сокрытый или неучтенный объект налогообложения;
* уплата штрафа за отсутствие учета объекта налогообло­жения или ведение учета объекта налогообложения с наруше­нием установленного порядка, а также непредставление или несвоевременное представление в налоговые органы докумен­тов для исчисления налогов;
* уплата пени за каждый день задержки перечисления на­логов в бюджет.[2]

В современных условиях финансовой нестабильности и вы­соких темпов инфляции существует проблема достижения оп­тимального распределения налоговых доходов между бюджета­ми разного уровня и закрепления за ними необходимых финан­совых ресурсов, которая приобрела особое значение. Зарубежная налоговая практика выработала несколько ме­тодов налогового регулирования:

* закрепление различных видов налогов за определенными бюджетами разных уровней;
* установление твердой доли конкретного налога, отчисляе­мого в нижестоящий бюджет;
* распределение налоговых доходов между бюджетами раз­ных уровней в форме трансфертных платежей.
  1. **Анализ налогов, уплачиваемых в Республики Беларусь**

Налоги, сборы и пошлины объединяются в категорию платежей в соответствии с едиными характеризующими их признаками:

* они являются источникам формирования республиканского и местных бюджетов (внебюджетных фондов) Республики Беларусь;
* имеют обязательный, безэквивалентный и безвозмездный характер.

Налоги и сборы, уплачиваемые юридическими лицами Республики Беларусь

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Платежи, уплачиваемые из выручки от реализации по факту ее получения (косвенные налоги) | Платежи включаемые в себестоимость продукции, робот, услуг | Платежи уплачиваемые из прибыли |
| 1. Налог на добавленную стоимость 2. Акцизы 3. Отчисления в республиканский бюджетный фонд поддержки производителей сельскохозяйственной продукции и продовольствия 4. Отчисления в местный бюджетный целевой фонд стабилизации экономики производителей сельскохозяйственной продукции и продовольствия 5. Целевые сборы на финансирование расходов по содержанию и ремонту жилищного фонда 6. Налог на продажу виноводочных и табачных изделий 7. Таможенные сборы 8. Налог с продаж автомобильного топлива | А. Налоги и отчисления, начисляемые на фонд заработной платы  1. Чрезвычайный налог для ликвидаций последствий катастрофы на чернобыльской АЭС  2. Целевой сбор на содержание детских дошкольных учреждений  3. Отчисления в фонд социальной защиты населения  4. Отчисление в фонд содействия занятости.  Б. Отчисления в республиканский дорожный фонд  5. Отчисления в дорожный фонд средств пользователями дорог  6. Плата за проезд по автомобильной дороге Брест-Минск-граница РФ  7. Плата за проезд по автомобильным дорогам общего пользования тяжеловесных и крупногабаритных транспортных средств  В. Прочие налоги и отчисления  8. Платежи за землю  9. Налог за пользование природными ресурсами (экологический налог)  10. Госпошлина  Г. Отчисление в ведомственные фонды  11. Отчисление в инновационный фонд | 1. Налог на недвижимость 2. Налог на доходы 3. Налог на прибыль 4. Налог на приобретение транспортных средств 5. Транспортный сбор 6. Сбор с мелкорозничной торговой сети 7. Местные налоги и сборы 8. Финансовые санкции |

Таблица приведена по: [2, с.13]

В налоговой системе Республики Беларусь с момента ее соз­дания и до настоящего времени косвенные налоги играют зна­чительную роль. Активное использование в оте­чественной практике налогообложения этих налогов связано с необходимостью решения объективно возникающих задач по государственной поддержке отдельных отраслей и финансиро­ванию инфраструктуры, которые в переходный период не могут быть решены иными средствами, кроме как за счет централизо­ванных в рамках бюджета финансовых ресурсов.

В связи с этим главной особенностью некоторых косвенных налогов, действующих в Республике Беларусь, является их це­левая направленность.

В Беларуси лидирующее поло­жение по количеству налогов занимают кумулятивные многос­тупенчатые сборы, или так называемые оборотные налоги (платежи из выручки без НДС) (приложение Б). Причем четко прослеживается тенденция к постоянному увеличению их доли как в доходах консолидированного бюджета, так и в ВВП. Во многом такой рост вызван как введением новых оборотных налогов (с 2000 г. введе­ны отчисления в местный целевой бюджетный жилищно-инвестиционный фонд), так и переходом в эту группу целевых сборов на содержание детских дошкольных учреждений.[5]

Что касается некумулятивного платежа - налога на добав­ленную стоимость, то его доля в доходах бюджета и в ВВП сохраняется практически на неиз­менном достаточно высоком уровне - в пределах 1/4 всех дохо­дов бюджета, что в определенной мере сопоставимо с аналогич­ным показателем по странам с развитыми рыночными отноше­ниями.

Вместе с тем оценка места и роли НДС в экономике Беларуси неоднозначна. Практики полагают, что этот налог как нельзя лучше обеспечивает бюджетные потребности, а аналитики кри­тикуют его за излишнюю фискальность, необработанность нало­говой базы и чрезмерно высокие ставки. Последние считают, что данный налог не адаптирован к экономике Беларуси на этапе ее перехода к рынку, чем объясняются недостатки в формировании налогооблагаемой базы, технике исчисления НДС, и что, как следствие, вызывает недовольство налогоплательщиков.

В Республике Беларусь в условиях обретения государствен­ности налоговая система и соответственно методология взима­ния НДС формировались форсированными темпами. В резуль­тате вплоть до 2000 г. в Беларуси применялся метод «бухгалтер­ских отчетов», который противоречит мировой практике и до­казал свою неэффективность в республике.

В условиях развития рыночных преобразований, активизации реальных экономических связей республики со странами СНГ проблемы совершенствования взимания НДС приобрели особую актуальность. Применяемый до 2000 г. метод исчисления НДС стал тормозом позитивных экономических процессов и глобали­зации межгосударственного экономического сотрудничества. По­этому на основе теоретического опыта и методологических разра­боток в странах Европейского сообщества, Российской Федера­ции, собственного научного потенциала в Беларуси с начала 2000 г. стала внедряться общепринятая в международной практи­ке зачетная модель взимания НДС.

В Республике Беларусь применяются также и одноступенча­тые системы взимания косвенных налогов. Речь идет о налогах с производителя (акцизы) и с розничного продавца (налоги с продаж, налоги на отдельные виды услуг). При этом на долю ак­цизов приходится около 10% доходов бюджета, а удельный вес налогов с розничного оборота незначителен.

В настоящее время консолидированный бюджет республики более чем на 55% формируется за счет косвенных налогов, а их доля в ВВП достигает 19,5 %.

Налоговая систе­ма республики значительно отягощена различного рода целе­выми сборами из выручки. Но проблема состоит в том, чтобы найти этим доходным источникам бюджета эффективную заме­ну как с точки зрения выполнения фискальной задачи, так и с позиций обеспечения финансовой устойчивости предприятий. Однако на сегодняшний день говорить о полной отмене указанных налогов преждевременно, поскольку без принятия соот­ветствующих компенсационных мер это может обернуться су­щественными потерями бюджета и утратой стабильности его формирования.

В связи с этим сокращение роли косвенных налогов в форми­ровании доходов бюджета скорее всего займет несколько лет и может быть осуществлено лишь по мере их замены иными ис­точниками финансирования государственных затрат. Одним из таких источников могут стать прямые налоги.

В налоговой системе Беларуси преобладают подоходные налоги, за счет которых формируется около 1/4 доходов бюджета. На долю имущест­венных налогов, представленных налогом на недвижимость, приходится около 2,3 - 3,4% доходов бюджета. При этом удельный вес данного налога подвержен существенным колебаниям, что обусловлено изменением величины объекта обложения - стоимости основных фондов, меняющейся из года в год в зави­симости от результатов их переоценки.

В свою очередь, подоходные налоги классифицируются на основе соотношения между ставкой налога и величиной дохода. В данном случае налоги делятся на:

* прогрессивные (по мере роста дохода ставка налога увели­чивается);
* регрессивные (по мере роста дохода ставка налога уменьшается);
* пропорциональные (ставка налога не зависит от величины дохода).

В Беларуси по прогрессивной шкале взимается только подо­ходный налог, причем с 1998 г. наблюдается некоторое сниже­ние его роли в формировании доходов бюджета. Основная же масса подоходных налогов являются пропорциональными, и их удельный вес как в доходах бюджета, так и в ВВП остается достаточно стабильным.[2]

В Беларуси среди прямых налогов лидирующее положение занимает налог на прибыль юридических лиц, за счет которого формируется 12 - 13% доходов бюджета. Большинство отечественных предприятий платит ука­занный налог по ставке 30%, вместе с тем для малых предприя­тий предусмотрена пониженная ставка - 15%.

Наряду с налогом на прибыль подоходный налог с граждан является одним из важнейших прямых налогов, на долю кото­рого приходится более 8% доходов бюджета

В Беларуси подоходный налог взимается по прогрессивной шкале с диапазоном ставок от 9 до 30%, что вполне сопоставимо с уровнем налоговых ставок в отдельных развитых зарубежных странах. Однако если учесть невысокий уровень доходов населе­ния (средний процент изъятия подоходного налога - 10 - 11%) и широкое распространение практики нелегальной выплаты за­работной платы, то становится очевидной необходимость сни­жения налоговой нагрузки как на фонд заработной платы, так и на доходы населения.

Подоходный налог с физических лиц исчисляется и уплачивается в соответствии с Законом Республики Беларусь «О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Беларусь «О подоходном налоге с граждан» от 9 марта 1999 года.

Плательщикам налога в соответствии с Законом являются физические лица:

* граждане Республики Беларусь;
* иностранные граждане и лица без гражданства, постоянно находящиеся на территории Республики Беларусь. К иностранным гражданам и лицам без гражданства, которые в целях исчисления подоходного налога рассматриваются как постоянно находящиеся на территории Республики Беларусь, относятся иностранные граждане и лица без гражданства, находящиеся на территории Республики Беларусь более 183 дней в календарном году;
* иностранные граждане и лица без гражданства, которые не относятся к постоянно находящимся на территории Республики Беларусь, т.е. находящиеся на территории Республики Беларусь 183 дня либо менее, а также находящиеся на территории республики ни одного дня на протяжении календарного года.

Объектом налогообложения является совокупный доход физических лиц в денежной (денежных единицах Республики Беларусь и иностранной валюте) и натуральной форме, полученный в течение календарного года плательщиками от источников в Республике Беларусь: заработная плата, премии и вознаграждение, сумма арендной платы, дополнительные доходы от индексации и т.п. [2]

В Республике Беларусь смешанные налоги можно разделить на две группы: социальные платежи и прочие налоги и сборы. При этом смешан­ных налогов на протяжении всего существования новой систе­мы налогообложения постоянно снижалась, что связано с пере­ходом некоторых из них в группу косвенных налогов (отчисле­ния в местный фонд на содержание детских дошкольных уч­реждений). К смешенным налогам относятся:

* Социальные платежи
* Чрезвычайный налог
* Отчисления в государственные фонды содействия занятости
* Единый платеж от ФЗП в размере 5%
* Отчисления в местный фонд на содержание детских дошкольных учреждений
* Земельный налог
* Налог на добываемые из природной среды ресурсы
* Отчисления в фонд охраны природы
* Отчисления в другие целе­вые бюджетные фонды
* Экологический налог за пе­реработку нефти
* Налоги за пользование лес­ными фондами

Плата за землю обязательна для физических лиц, у которых земельный участок находится во владении, пользовании или собственности, кроме физических лиц, имеющих право на льготы по этому налогу. Размер земельного налога определяется в зависимости от качества и местоположения земельного участка и не зависит от результатов хозяйственной и иной деятельности землевладельца, землепользователя и собственника земли.[2]

Земельный налог удерживается в виде ежегодных фиксированных платежей за гектар земельной площади. Ставки земельного налога, утвержденные Законом Республики Беларусь «О платежах за землю», применяются с учетом деноминации белорусского рубля и ежегодно пересматриваются Советом Министров Республики Беларусь путем применения коэффициентов, учитывающих уровень инфляции к декабрю предыдущего года. Районный, городской и сельский Советы (исполнительные и распорядительные органы) в пределах своей компетенции могут повышать или понижать ставки земельного налога, но не более чем на 50 процентов.

1. **Проблемы и пути совершенствования налоговой системы Республики Беларусь**

Налоговая система Беларуси за последние двенадцать лет существенно изменилась. Тем не менее, по своим основным характеристикам она значительно отличается от применяемой в экономически развитых странах.

Эти отличия носят как системный, так и методологический характер. К системным, в частности, 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 "вредные" 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, так называемые оборотные налоги к тому же не учитывают наличия у предприятий реальной прибыли, необоснованно завышают цены и уменьшают конкурентоспособность продукции на внутреннем и внешних рынках.

Практически все страны, включая Россию, давно отказались от таких налогов. Наличие в Беларуси оборотных налогов и платежей (к ним, в частности, относятся целевые сборы в местные бюджетные фонды стабилизации экономики (ставка 1%); отчисления в республиканский фонд поддержки производителей сельхозпродукции (ставка 1%); налог с пользователей автомобильных дорог (ставка 1%); целевые сборы на финансирование расходов, связанных с содержанием и ремонтом жилищного фонда (ставка 1%), и на финансирование жилищно-инвестиционных фондов со ставкой 0,5%, как раз и является одной из причин снижения рентабельности и увеличения числа убыточных предприятий, скопления остатков готовой продукции на складах, сокращения экспорта из-за ценовой неконкурентоспособности белорусских товаров.

Помимо этих платежей излишнее налоговое давление создают и отчисления в инновационные фонды, сфера использования которых постоянно расширяется и ставки колеблются от 3 до 30%, а также многочисленные и высокие налоги на фонд заработной платы (в частности, чрезвычайный налог) и мелкие специальные сборы в отдельных отраслях (например, отчисления в фонд строительной науки). Как правило, в соседних странах таких сборов и отчислений нет. Требует серьезного упорядочения и сокращения и применяемая система регистрационных и лицензионных сборов. И по количеству, и по размерам в других странах эти сборы обычно меньше.

Существенные проблемы для ценовой конкурентоспособности, создает и такой местный сбор, как налог с продаж в розничной торговой сети, который сейчас приобрел фактически универсальный характер. В экономически развитых странах одновременное применение двух универсальных (т.е. охватывающих все товары и услуги) налогов с оборота, тем более с высокими ставками, никогда не практикуется. Введение в 2003г. наряду с НДС со стандартной ставкой в размере 20% еще и налога на продажу в розничной торговой сети практически на все отечественные и импортные товары с дифференцированными ставками (2, 5, 10 и 15%) имеет значительные инфляционные последствия.

2. Вторым важным системным отличием являются существенные расхождения в налоговой структуре. Если в экономически развитых странах основная доля доходов бюджета (от 50 до 70%) приходится на прямые налоги (индивидуальный подоходный налог, налог на прибыль корпораций, взносы на социальное страхование и имущественные налоги), то в РБ, как и в других странах с переходной экономикой, основную долю доходов бюджета (60-65%) составляют косвенные налоги (НДС, акцизы, оборотные налоги, налог с продажи и т.д.), то есть налоги на потребление, многие из которых оказывают наиболее сильное искажающее давление на производство и инвестиции.

Учитывая способы и возможности переложения налогов, нельзя считать прямые налоги более эффективными или полезными для экономики, чем косвенные. Тем не менее, прямые налоги позволяют сглаживать колебания экономической конъюнктуры без внесения изменений в налоговое законодательство. Их высокая доля в налоговой структуре как раз и делает налоговые системы экономически развитых стран высокоэластичными и более нейтральными по отношению к экономике.

Кроме того, применяемые в этих системах модели косвенных налогов (а это только НДС или идентичный ему налог с розничных продаж в США и акцизы) также построены таким образом, чтобы не мешать, а способствовать росту производства и инвестиций, и никогда не предусматривают в качестве объекта налогообложения общую стоимость продаж (выручку от реализации).

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 прямых налогов требует первоначального создания необходимой экономической структуры на основе рыночных преобразований: собственности, труда, капитала и т.д.

Тем не менее, в большинстве стран Восточной Европы и в России благодаря проводимым реформам в последние годы отмечается тенденция к увеличению доли прямого подоходного налогообложения в общих налоговых поступлениях.

Однако такие системные преобразования, как значительное сокращение количества применяемых налогов и сборов и доведение его до стандартного минимума, а также улучшение структуры налоговой системы за счет повышения доли прямого подоходного налогообложения, не могут быть реализованы как одноразовый акт и требуют времени, а главное - последовательного проведения рыночных реформ.

К отличиям методологического характера налоговой системы РБ от оптимальной относятся прежде всего различия в конкретных моделях построения и механизмах взимания каждого из применяемых налогов и сборов. Соответственно для их изменения надо рассмотреть все основные налоги.[11]

*Налог на добавленную стоимость*

Международная практика применения этого налога весьма успешна, тогда как у нас, несмотря на переход к зачетной системе взимания НДС, он продолжает вызывать нарекания. Причина заключается как раз в допущенных искажениях общепринятой модели зачетной системы.

Согласно классической европейской модели НДС - это универсальный (охватывает все товары и услуги), многоступенчатый (распространяется на производство, оптовую и розничную торговлю) налог на чистое потребление (предусматривает обязательный вычет сумм налога, уплаченных за производственные ресурсы). При этом закрепленный в директивах ЕС тип НДС предусматривает именно полный вычет налога на все покупки производственного назначения, включая капитальное оборудование. На каждой стадии производства и распределения налогом облагается только та часть стоимости товара или услуги, которая добавляется предприятием к стоимости закупленных им производственных ресурсов. Таким образом, через механизм зачета налог взимается только с потребительских товаров и не распространяется на инвестиционные (сырье, материалы, топливо, оборудование) независимо от того, были ли они полностью использованы в производстве за данный отчетный период. Именно этим обеспечиваются нейтральность (невмешательство) налога по отношению к производству, реальное стимулирование инвестиций, новых технологий и экономического роста.

Три перечисленных признака являются обязательными условиями любой формы НДС. Они составляют основу этого налога, определяют его преимущества и особенности. К таким особенностям, в частности, относятся: количество и уровни применяемых ставок налога, правила освобождений, принципы взимания во внешней торговле, техника сбора налога. Конкретные значения этих характеристик, конечно, могут различаться по странам, но обычно используются следующие решения:

* чаще всего применяются три ставки НДС - пониженная для товаров первой необходимости, повышенная для предметов роскоши и стандартная для всех остальных товаров и услуг. Средний уровень стандартной ставки по странам ОЭСР - не более 14%, пониженной - 5-7%, повышенной - до 20%;
* используются две формы освобождений от НДС - прямое освобождение от начисления налога и нулевая ставка налога (валовая сумма налога по продажам равна нулю и предприятию возвращаются все суммы налога, уплаченные при покупках производственных ресурсов). Нулевая ставка обычно применяется только к экспорту товаров и услуг. Прямые освобождения имеют достаточно узкую сферу применения и, как правило, устанавливаются для финансовых и страховых услуг, услуг связи и транспорта, образования и здравоохранения;
* при налогообложении внешней торговли все европейские страны применяют принцип страны назначения товара (экспорт освобождается от налога на основе нулевой ставки, а импорт облагается налогом по действующим в стране-импортере ставкам);
* все страны используют счет-фактурную технику сбора налога и специальный налоговый учет.

На основе этого обзора общепринятой системы НДС отметим следующие искажения, допущенные в белорусской модели этого налога, не позволяющие полностью реализовать его конкретные преимущества:

* прежде всего, нарушается одна из трех главных характеристик НДС - полный и немедленный зачет всех сумм налога, уплаченных при покупках производственных ресурсов. По действующему законодательству об НДС суммы налога, уплаченные при приобретении и (или) ввозе основных средств и нематериальных активов, принимаются к зачету только в размере 1/12, а при осуществлении капитального строительства - после ввода объектов в эксплуатацию. Кроме того, суммы налога, уплаченные при приобретении и (или) ввозе производственных ресурсов, принимаются к вычету не в полном объеме, а в пределах сумм налога, исчисленного по реализации товаров (работ, услуг). Предусмотрен также очень сложный и длительный механизм возврата излишне уплаченных сумм налога. Такие искажения существенно снижают роль НДС в стимулировании инвестиций и технического прогресса;
* предусмотрены широкие льготы по НДС, т.е. прямые освобождения (причем не от начисления, а от уплаты налога), особенно в отношении сельскохозяйственных товаров, что существенно сокращает налоговую базу и уровень доходности НДС;
* соответственно применяются более высокие ставки налога - стандартная (18%) и пониженная (10%);
* техника сбора налога не основана на счет-фактурах и только частично предусматривает ведение специального налогового учета, что делает НДС весьма сложным в применении; при налогообложении внешней торговли используется смешанная система - принцип страны происхождения товаров в торговле с Россией и Грузией и принцип страны назначения в торговле со всеми остальными странами. В результате этого белорусский бюджет несет ощутимые потери, которые с 1 июля 2001года фактически переложены на налогоплательщиков путем уменьшения налоговых вычетов при нулевой ставке НДС к экспорту товаров на усредненную величину в размере 4%. Безусловно, такое решение снижает конкурентоспособность белорусского экспорта. В этом же направлении действует и то обстоятельство, что нулевая ставка НДС применяется только к экспорту товаров. Экспорт работ и услуг, за исключением транспортных услуг, строительных работ и услуг по переработке сырья на давальческих условиях, облагается налогом по действующим ставкам.

Понятно, что постепенный отказ от этих искажений и определяет конкретный механизм реформирования этого налога.[11]

*Акцизы*

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. Целесообразно рассмотреть вопрос о замене специальных ставок на адвалорные.

В мировой практике эти налоги аналогичны налогу на прибыль (нераспределенную и распределенную в виде дивидендов) корпораций, который применяется только к фирмам, имеющим корпоративную структуру собственности (акционерным обществам и компаниям). Учитывая существенные различия в организации производства и структуре собственности фирм, действующих в экономически развитых странах, по сравнению с предприятиями стран с переходной экономикой, в целом принятую в РБ модель этих налогов как прямых налогов на реально получаемые юридическими лицами доходы и прибыль, можно признать приемлемой. Во всяком случае, на период до завершения постепенного реформирования госсобственности. Тем не менее, исходя из опыта России и других стран с переходной экономикой, можно выделить в качестве необходимых следующие начальные преобразования этих налогов:

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 том чесле 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 РБ, 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 РБ. 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;

г) введение и законодательное закрепление упрощенных схем начисления амортизации и индексирования на инфляцию по официально объявленным коэффициентам;

д) уточнение и законодательное закрепление правил ведения учета затрат и условий применения кассового метода и метода начислений.[11]

*Подоходный налог.*

Для стран с развитой рыночной экономикой - это основной налог, обеспечивающий преобладающую долю налоговых поступлений, что также обусловлено сложившейся структурой собственности. Этим налогом облагаются все виды доходов всех групп и слоев населения. При этом прибыль на вложенный капитал рассматривается так же, как любой другой вид дохода. К тому же этот налог позволяет лишь немногие вычеты из облагаемого дохода. Главным из них является вычет издержек, которые необходимы для получения облагаемого дохода. Но при этом в такой доход не входит тот средний минимум годового дохода, который получают низкооплачиваемые слои населения. Для стран с развитой рыночной экономикой он, как правило, достаточно высокий. Учет требований равного и справедливого налогообложения обычно делает систему индивидуального подоходного налога довольно сложной. Для создания равных стимулов к различным видам предпринимательской деятельности максимальная ставка подоходного налога должна быть равна ставке корпорационного налога.

Очевидно, что конкретная модель подоходного налога всегда зависит от реально достигнутых уровня и структуры доходов в экономике, а также форм организации предпринимательской деятельности. С этих позиций в качестве первоочередных реформ этого налога в Беларуси можно предложить следующие меры:

1) значительно увеличить необлагаемый минимум доходов, установив так называемый "нулевой интервал" хотя бы на уровне бюджета прожиточного минимума, с тем, чтобы в целях социальной справедливости исключить из обложения доходы наиболее низкооплачиваемых слоев населения и освободить их от подачи налоговых деклараций;

2) существенно расширить сферу действия этого налога за счет включения в облагаемую базу всех видов постоянно получаемых доходов (от работы по найму, индивидуальной предпринимательской деятельности и от собственности), пересмотра системы льгот и введения общепринятой в мировой практике налоговых вычетов;

3) пересмотреть прогрессивную шкалу ставок налога.

Однако нельзя решать этот вопрос однозначно в пользу установления по примеру РФ плоской единой ставки подоходного налога на уровне 13%. Необходим взвешенный подход и учет реально складывающейся динамики уровня и структуры доходов населения. Сейчас в Беларуси применяется сложно-прогрессивная шкала, когда каждый прирост дохода, превышающий 240 среднемесячных базовых величин, облагается по повышенным налоговым ставкам. При этом минимальная ставка налога в размере 9% применяется только к облагаемому доходу до 240 среднемесячных БВ, максимальная составляет 30%. Такая структура ставок основана на предпосылке, что люди, имеющие более высокие доходы, должны не только платить больше в абсолютных суммах, но и отдавать в виде налогов большую долю своих доходов. Но на практике это не приводит к заметному увеличению поступлений от названного налога в бюджет или повышению той доли поступлений, которую обеспечивает население с высокими доходами. И не только в связи с незначительным удельным весом таких групп населения, но и в основном из-за ухода высоких доходов в теневую экономику. При прогрессивной шкале даже людям со средними доходами невыгодно иметь дополнительные доходы, поскольку нередко почти весь их прирост фактически уходит в налоги.

Пропорциональные ставки, безусловно, более просты и удобны в применении. Главным их преимуществом считается выравнивание условий налогообложения для различных слоев населения и снижение негативного воздействия налогов на стимулы к трудовой и инвестиционной активности.

Помимо этого, снижение прогрессивности в подоходном налогообложении и переход к пропорциональным ставкам часто имеет и эффект увеличения бюджетных поступлений. В США, например, в результате реформы 1986 года доля налоговых поступлений от населения с высокими доходами увеличилась с 35% до 44%, при этом средние реальные процентные ставки (рассчитываются как отношение фактических поступлений к реально облагаемому доходу) для малообеспеченных и средних слоев населения сократились, и в среднем по всем группам населения реальная ставка осталась на прежнем уровне - 13% от облагаемого дохода.

Но нельзя однозначно утверждать, что пропорциональные ставки лучше прогрессивной шкалы. Многое зависит от реальной экономической ситуации, складывающейся дифференциации населения в зависимости от уровня получаемых доходов и, главное, от того, насколько комплексно проводится реформа. То есть, изменяются ли подходы к определению общего объема и состава доходов, подлежащих налогообложению, какие налоговые вычеты и льготы применяются при подсчете облагаемого дохода, каковы размеры необлагаемого минимума доходов, используются ли механизмы индексации доходов и вычетов на инфляцию и т.д.

С учетом этого наиболее приемлемым для Беларуси является введение вместо действующей сложно-прогрессивной шкалы ставок двухуровневой пропорциональной шкалы с нижней ставкой на уровне 10% и верхней - на уровне 15%.[11]

*Отчисления на социальное страхование*

В первую очередь необходимо придать им статус налога, как это сделано в развитых странах, а сейчас и в России, и пересмотреть соотношение ставок платежей между нанимателями и работниками (при существующей схеме - 35% и 1% соответственно). Сохранив общий размер тарифа, целесообразно увеличить ставку платежей для работников хотя бы до 10 - 12% с тем, чтобы усилить их целевой, возвратный характер и создать основу для последующего постепенного введения добровольного индивидуального социального страхования (в частности, пенсионного). Одновременно ставку взносов для нанимателей логично сократить вначале до 23 -25%, что позволит только за счет перераспределения снизить налоговое давление на предприятия. Действующий излишне высокий уровень обложения фонда зарплаты (с учетом чрезвычайного налога почти двукратный) не только завышает себестоимость и соответственно снижает ценовую конкурентоспособность продукции, но и подрывает стимулы к созданию новых рабочих мест. Кроме того, должны быть разработаны эффективные механизмы координации деятельности налоговых органов и администрации социального страхования как в обеспечении сбора этих платежей, так и в ведении необходимого учета и документации.[11]

*Имущественные налоги*

К ним, в частности, относятся налоги на собственность (накопленное богатство) в таких конкретных формах, как земельный налог, налог на имущество (недвижимость), рентные платежи и в определенной мере экологические налоги. При общих принципах выбора объектов и субъектов налогообложения, небольших ставках и механизмах изъятия конкретные модели этих налогов существенно различаются по странам. Как правило, эти налоги составляют основу местных бюджетов, поскольку только местные власти могут обеспечить действительно эффективный контроль за накопленным имуществом, полноту его учета, оценку специфики и соответственно наиболее результативный сбор таких налогов.

То есть для белорусских реалий в качестве первоочередных реформ можно выделить: преобразование налога на недвижимость в налог на имущество с соответствующим пересмотром субъектов и объектов налогообложения, уточнением налоговой базы и ставок; существенное повышение ставок и модернизацию применяемого порядка взимания земельного налога и налогов с пользователей природных ресурсов.

Целесообразно провести необходимую дифференциацию и упорядочить состав всех рентных платежей, куда входят налоги с пользователей недрами, водный налог, лесной доход и попенная плата, налоги с пользователей объектами растительного и животного мира. В целом в состав местных налогов и сборов должны войти налоги на имущество, земельный налог, налоги с пользователей природных ресурсов, налог на рекламу, налог на игорный бизнес, местные лицензионные сборы.

Учитывая принятый в Беларуси курс на постепенное реформирование и становление рыночных отношений с социальным уклоном, реформу налоговой системы также следует осуществлять поэтапно. Но направления и ориентацию такой реформы должны определять именно механизмы преодоления системных и методологических искажений в налоговой системе страны.

В перспективе в рамках доработки проекта Особенной части Налогового кодекса реформирование налоговой системы предполагается по следующим основным направлениям:

* значительное сокращение количества применяемых налогов и сборов за счет полной отмены сборов и отчислений, взимаемых непосредственно с выручки от реализации, упорядочения местных налогов и сборов, а также регистрационных и лицензионных сборов;
* улучшение налоговой структуры на основе повышения роли подоходного налогообложения и налогов на доходы и прибыль предприятий;
* снятие действующих ограничений в системе НДС по налоговым вычетам и законодательное закрепление ставок акцизов;
* реформа с учетом российского опыта индивидуального подоходного налога и отчислений на социальное страхование;
* повышение роли и реформирование экологических налогов и сборов.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**Из данной курсовой работы можно сделать следующие выводы:**

1. Для наиболее эффективного существования, любая налоговая система должна придерживаться определенных принципов.
2. Основными налогами, которые присутствуют в налоговой системе, являются косвенные и прямые.
3. Кроме пополнение бюджета, налоги выполняют стимулирующую, регулирующую, фискальную функцию.
4. Основные принципы налогообложения установлены и регулируются налоговым кодексом Республики Беларусь.
5. Наибольшие поступления в бюджет Республики Беларусь поступают от косвенных налогов.
6. Среди всех косвенных налогов наибольшее поступление приходится на НДС.
7. Налоговая система Республики Беларусь не совершенна и содержит ошибки и неточности, которые необходимо исправлять.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. Налоговый кодекс Республики Беларусь: Общ. часть.- Мн.: Национальный центр правовой информации Республики Беларусь, 2003г. -69с.
2. Василевская Т.И., Стасенко В.А. Налоги Беларуси: Теория, методика и практика.- Мн.: Белпринт, 1999г. -544с.
3. Кажуро Н.Я. Основы экономической теории. – Мн.: «ФУАинформ», 2001. -672с.
4. Налоги в республике Беларусь Теория и практика в цифрах и комментариях / под. ред. В.А.Гюрджан Мн.: 2002г. -276с.
5. Налоги /под. Ред. Н.Е.Заяц, Т.И.Василевский Мн.: БГЭУ 2000г.
6. Заяц Н.Е. Теория налогов: Учебник.- Мн.: БГЭУ 2002г. -202с.
7. Налоги, налогообложения и налоговое законодательство / под ред. Е.Н. Евстигнеева. С-П.: 2001г.
8. Е. Терехина. К вопросу отмены оборотных платежей //Налоговый вестник – 2003 - №13 – С.52
9. Н. Заяц, А. Сидорова. Налог как экономическая категория //Финансы, учет, аудит – 2004. - №1 – С.28
10. Н. Кузьменкова. НДС: хороший опыт можно использовать // Национальная Экономическая Газета -2003 №77
11. Т. Образкова. Налоговая система далека от совершенства //Национальная Экономическая Газета -2003 №75-№76

**ПРИЛОЖЕНИЕ A**

**(справочное)**

**Структура доходов республиканского бюджета в 2001г.**

**ПРИЛОЖЕНИЕ Б**

**(справочное)**

**Кривая Лаффера**

Q



0

Поступление в бюджет

50%

100%

Ставка налога

Q – максимальные поступления

Зависимость финансовых поступлений в бюджет от налоговой ставки