

СТРАТЕГИЯ И ТАКТИКА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Галина ШМАРЛОВСКАЯ,
кандидат экономических наук, доцент БГЭУ

Возникновение налогов в Беларуси относится к периоду средневековья, связанному с образованием в восточных землях первых княжеств. Их усилению в значительной степени способствовала зарождающаяся податная система. Ее формирование было связано с возможностью княжеств контролировать торговый путь “из варяг в греки”. Это позволяло княжествам изымать дань с подчиненных племен и пошлины за провоз товаров.

Дальнейшая эволюция налогообложения в Беларуси, начиная с IX в. и включая начало XX века, подтверждает положение о том, что возникновение налогов явилось результатом образования государства, с усложнением социально-экономических функций которого происходило становление многообразной налоговой системы.

Вначале, в период существования разрозненных княжеств (IX — XV веков), появляются принудительные сборы в виде дани (полюдь, повозы), даров (поклоны), с XIV в. добавляются рента на каждый “дым” (крестьянское хозяйство), дань продуктами (“дыкло”), денежный оброк (“чинш”). В XVI — XVII веках вследствие образования сильного Литовского государства, в состав которого входили Полоцкое, Менское, Туровское и др. княжества, появляются денежные налоги, выплачиваемые государству, и “десятина”, вносимая в пользу церкви. С конца XVIII в., когда происходит воссоединение белорусских земель с Россией, где государство приобрело к этому времени черты абсолютистской монархии, опирающейся на систему государственных органов и армию, начинает распространяться уже сложившаяся податная система. В белорусских губерниях вводится сложная система налогов, включающая элементы прямого и косвенного обложения, необходимая для содержания административного чиновничьего государства.

Но налоги — это не только следствие развития государственности. Функционирование налогообложения в условиях различных экономических

систем свидетельствует о том, что налоги в свою очередь выступают условием, экономической основой существования и развития государства. Именно они образуют преобладающий источник финансовых доходов государства.

В то же время налоги становятся атрибутом, признаком рыночного хозяйства, неотъемлемым звеном экономических отношений в рамках различных экономических систем. Каждый этап в развитии национальных экономик: разрушение натурального хозяйства, расширение специализации, возникновение мануфактурного производства, крупного землевладельческого хозяйства, концентрация крупного промышленного производства, развитие внешней торговли, торговые войны, колониальные захваты сопровождалось преобразованием и усложнением податной системы. Налоги являлись источником дополнительных финансовых средств, способом сосредоточения громадного денежного богатства, позволяющим ускорять процессы первоначального накопления капитала, развития товарно-денежных отношений, дифференциации товаропроизводителей, другими словами, способствовали внедрению и развитию рыночной формы хозяйствования.

В силу этого налогообложение правомерно рассматривать также как одну из предпосылок образования и функционирования национальных рыночных систем и мирового рынка.

В XX в. по признанию мировой теории и практики налогообложение выступает ведущим источником финансовых доходов государства и одним из основных инструментов государственного регулирования экономики.

История распорядилась так, что, спустя многие десятилетия, в конце XX в. Беларусь вновь приступает к созданию системы налогообложения, которая позволит возродить вековые традиции формирования рыночной системы хозяйствования.

Однако попытки введения в республике системы налогообложения

ФИНАНСЫ — ГАРМОНИЯ РАЗВИТИЯ?

В Белостоке функционирует свыше трех тысяч частных фирм. Две трети из них — простые товарищества, определяющие себя как производственно-торгово-обслуживающие предприятия. Как раз их инвестиционные потребности и пробует удовлетворить сеть банков. Видна ли в этом секторе рынка гармония развития?

Современная экономика не может существовать без четкой финансовой системы. В начале девяностых годов развитие сети банков в городе было чрезвычайно интенсивным. Еще в 80-е существовало в Белостоке семь банковских учреждений, хотя на самом деле это были филиалы с центром, находящимся за пределами воеводства.

Увеличивая в три раза их количество, учитывали динамику рынка: возрастающие финансовые связи и обороты с Востоком. Некоторые планы оказались нереальными, другие — не очень удачными: предусматривали эволюцию торговых контактов.

Сегодня понемногу сеть банков изменяется. Остаются самые оперативные, хорошо организованные, опирающиеся на правильную оценку рыночных механизмов. Сейчас в городе около двух десятков банков, предлагающих бизнесменам комплексные услуги. От традиционных, как например, кредитование деятельности, ведение счетов — до современных: факторинга или инвестиционных консультаций на рынке ценных бумаг.

Предприниматели могут пользоваться разными видами кредитов, а конкуренцию между различными банками определяют не только процентные ставки, но и диапазон, качество предлагаемых услуг. Кредиты выдаются в польской валюте, а также девизовые. Последние связаны с zahraniчными оборотами и охотно берутся фирмами, занимающимися экспортом. Выбор формы ссуды и условий их платежа является большим.

Кредиты в польских злотых начисляются уже с 28 процентов годовых, а девизовые и индексированные — в границах 8-9 процентов годовых. Рост начисления процентов разный, в зависимости от оценки степени банковского риска, цели кредита и срока его платежа.

Несколько белостокских банков предлагают бизнесменам новый на польском рынке, но широко распространенный в финансовом мире вид услуг, называемых факторингом. Одним из атрибутов факторинга является возможность



более быстрого получения денег за доставленные товары или оказанные услуги. Суть в том, что предприниматель — на основе контракта — переносит на банк свою задолженность по отношению к получателю, принимая взамен оплату, сниженную соответствующими комиссиями. Благодаря этому фирма быстрее получает обратно большинство своих денег, одновременно исключает риск при неплатежеспособности получателя. Однако не в подробностях проблема, а в самом факте большого выбора разных форм финансовых услуг с пользой для предприятий и учреждений. Банки вынуждены соперничать и добиваться клиентов, а условия рыночной конкуренции склоняют их к поиску самых интересных предложений.

ГДЕ-ТО ПОВЫШАЮТ ПОШЛИНЫ, ГДЕ-ТО ЗАБОТЯТСЯ О ЛЮДЯХ

Южная Корея заявила о недавно достигнутых договоренностях с Соединенными Штатами: теперь требования по сертификации ввозимых из Америки автомобилей значительно снижены, иностранным рекламодателям разрешен равный доступ к рекламному времени на ТВ, а главное — снят налоговый пресс с корейцев, покупающих иностранные машины.

За них и порадуемся.

ЩЕДРОСТЬ НАЛОГОВЫХ ИНСПЕКТОРОВ

Значимые налоговые органы неожиданно для себя привлекла участница войны Клавдия Костюсова.

В далекие грозные годы она защищала Москву, была разведчиком зенитно-артиллерийского полка на Северо-Западном фронте.

Обсуждая вопрос о помощи ветеранам войны, в государственной налоговой инспекции по Свердловской области решили не распылять средства, а помочь конкретному фронтовику. Купили квартиру на деньги из Фонда социального развития инспекции, а кандидатуру новосела налоговой инспекции предложили в управлении по жилищной политике администрации Екатеринбурга.

Бывшей разведчице, награжденной орденом Отечественной войны второй степени и медалью "За победу над Германией", вручен ордер на новую однокомнатную квартиру в Ботаническом районе.

столкнулись с определенными трудностями. Сложность практической реализации данного механизма управления объективно predetermined, с одной стороны, застой налоговой тематики. Начиная с 30-х годов, воплощалась идея ликвидации налогов и ученые практически не занимались проблемой налогообложения. В отечественной экономической литературе отсутствует комплексное исследование налогообложения как важнейшего элемента рыночного хозяйства в единстве методологических характеристик. С другой стороны, — социально-экономическими условиями республики.

Экономика не базируется на рыночных отношениях. Мы только приступаем к становлению экономической инфраструктуры рынка, включающей финансовую систему с соответствующими ей институтами. Практика развития государств свидетельствует, что правительства могут подключать разнообразные формы финансово-кредитного регулирования, включая налоговое, к воспроизводственным процессам только по мере формирования рыночной среды и создания институтов рынка.

В связи с этим в республике возможность включения налогов в механизм государственного регулирования, соответствующей рыночной экономике, в определенной степени predetermined созданием научной концепции налогообложения и модели практической реализации налогового регулирования в условиях перехода к рыночной системе хозяйствования.

Решение данной проблемы обуславливает необходимость, во-первых, определения содержательной стороны и функциональной роли налогов в переходный период, структурного построения многоуровневой системы налогообложения и распределения налоговых источников, во-вторых, формирования модели налогового регулирования, которая находит воплощение в налоговой политике государства.

В настоящее время в республике по многим вопросам, связанным с теорией налогообложения и с практическим использованием ее положений в переходной экономике, среди ученых нет единого мнения. В результате этого понимание сегодняшней ситуации характеризуется неоднозначностью в оценках вариантов системы налогов и налоговой политики. Существует неопределенность в выборе модели налогового регулирования, которая находит выражение в балансировании между кейнсианским и монетаристским подходами, соответственно, в определении механизма реализации на-

логовой политики, выделении конкретных форм и методов налогового воздействия на определенные экономические процессы в определенные периоды экономического развития. В частности, также существуют разногласия о видах налогов, их структурном соотношении, о распределении и использовании налоговых доходов между республиканским и местными бюджетами, о функциональной роли в целом всей системы и отдельных видов налогов.

Подспорьем при определении основных подходов к налогообложению выступают теоретическая база и практический опыт развитых рыночных систем. Но условием их применения должна быть ориентация элементов, формирующих налоговую систему, на национальные условия, социально-экономические проблемы республики.

В развитых государствах, использующих инструменты бюджетно-налоговой политики, модель налогового регулирования строится на базе ее концептуальной разработки, призванной раскрыть механизм государственного воздействия на процессы формирования, распределения и использования налогов, и определении конкретных форм и методов налогового воздействия на экономические процессы.

Возможность налогового вмешательства в функционирование рыночного механизма обусловлена тем, что действие налогов распределяется между обеими сторонами рынка — спросом и предложением. Налоги влияют на механизм распределения ограниченных ресурсов между территориями, отраслями и предприятиями; на цены, размеры производства и прибыли.

Сферой налогового воздействия является не только внутренний рынок, но с учетом интернационализации экономической жизни и мировой рынок. В связи с этим налоговое регулирование нацеливается на решение задач на микро- и макроуровнях внешнеэкономической деятельности и международных экономических отношений.

На микроуровне налоги воздействуют на поддержание и развитие конкурентоспособности, разгосударствление и приватизацию государственной собственности, стимулирование роста объема инвестиций, НИ-ОКР, реструктурирование экономики, антимонопольное регулирование, развитие малого предпринимательства, воздействие на платежеспособный спрос и цены. На макроуровне — принимают участие в антициклическом регулировании экономики и ее стабилизации, обеспечении экономического роста, преодолении дефицита бюд-



жета, формировании совокупного платежеспособного спроса, занятости, стимулировании производства общественных товаров, воздействии на инфляцию, создании социальной инфраструктуры. На уровне внешнеэкономической деятельности — в повышении интегрированности в мировое хозяйство, стимулировании и регулировании внешней торговли, миграции капитала и рабочей силы, обеспечении инновационных процессов, стимулировании создания совместного и развитии экспортного производства.

Модель налогового регулирования воплощается в налоговой политике государства, которая подчиняется решению социально-экономических проблем, обусловленных этапом развития общества, вследствие этого ее конкретное содержание определяется целевой направленностью и степенью реализации государством функционального назначения налогов.

В связи с этим правомерна постановка вопроса о создании в республике национальной модели налогового регулирования.

Стратегической направленностью налогообложения в Республике Беларусь является создание высокоэффективной смешанной экономики рыночного типа. В том числе в переходный период — формирование конкурентоспособной рыночной системы в рамках национальной экономики, в условиях функционирования рыночной экономики — поэтапное вертикальное и горизонтальное интегрирование Республики Беларусь в мировую экономику.

Налогообложение должно способствовать решению таких проблем, как в переходный период — достижение макроэкономической стабильности, выход из кризиса, формирование условий для создания рыночной экономики; после его завершения — обеспечение роста экономической активности, углубление процессов интернационализации и регионализации экономической жизни на базе участия в формировании интернациональной рыночной инфраструктуры и мировых рыночных институтов.

Представляется, что модель налогового регулирования республики должна строиться на основе гибкого сочетания кейнсианского и неоклассического (экономике предложения) подходов. В зависимости от этапов экономического цикла должны подключаться формы и методы долго- и краткосрочного налогового воздействия на микро-, макро- и уровне интерэкономики. В период долгосрочного спада концептуальную основу должна

формировать кейнсианская модель антициклического регулирования. В период долгосрочного подъема экономики — монетаристская модель, нацеленная на долгосрочный курс стимулирования и регулирования совокупного предложения, в периоды депрессии и оживления — использоваться соответственно краткосрочная монетаристская модель регулирования, направленная на стимулирование инфляции, и краткосрочная кейнсианская модель, нацеленная на стимулирование инвестиционного спроса.

Для реализации стратегической направленности налогообложения необходимо создание и использование широкого спектра организационно-правовых форм и методов налогового регулирования. Ведущими формами являются прямое и косвенное обложение, подключение которых осуществляется в четкой взаимосвязке с фазами экономического цикла. Так, в условиях долгосрочного спада правомерно базироваться главным образом на прямой прогрессивной форме налогообложения, на этапе долгосрочного подъема — на расширении косвенной и сужении сферы применения прямой формы обложения, на этапах депрессии и оживления — на форме косвенного субсидирования (налоговых льготах и скидках).

Основными методами налогового регулирования могут быть: введение новых или повышение ставок действующих налогов; манипулирование величиной ставок налогов на определенной территории или на определенный промежуток времени; изменение структуры налогов; использование прогрессивной системы налогообложения с различной степенью прогрессии; дифференциация ставок налогов по отраслям и видам производств; использование разнообразных систем подоходного обложения предприятий; унификация ставок по ведущим видам налогов между государствами; предоставление налоговых льгот и скидок на личные доходы налогоплательщиков; введение системы ускоренной амортизации; использование налоговых скидок на инвестиции (инвестиционный налоговый кредит); применение разнообразных специальных налоговых льгот, поощряющих деловую активность в отдельных сферах или регионах, в том числе стимулирующих миграцию капитала, развитие экспортного производства, предпринимательства, НИОКР и пр., среди которых налоговые льготы по отдельным отраслям и компаниям; налоговые скидки на прибыль малого бизнеса и убыточных предприятий; вычеты из налого-

вой базы расходов на НИОКР, льготы при обложении доходов от прироста капитала с целью привлечения инвестиций в мелкие фирмы через размещение ценных бумаг; льготы, стимулирующие частные инвестиции в акции; налоговые льготы предприятиям, создающим рабочие места.

Налоговый механизм, основанный на организационно-правовых формах и методах управления налоговой деятельностью и реализующий цели и задачи микро-, макро- и интерэкономики, позволит осуществлять своевременные изменения стабилизационных или стимулирующих способов и форм организации налоговых отношений в соответствии с потребностями общества в условиях определенной фазы экономического цикла.

Вместе с тем степень эффективности мероприятий налоговой политики республики в значительной степени будет предопределена тем, насколько они взаимосвязаны со всеми элементами государственного регулирования: бюджетным, кредитно-денежным, включая валютно-финансовое. Поэтому механизм реализации налоговой политики должен включать направления соединения названных регуляторов микро- и макроуровней, согласованных по времени и пространству.

На микроуровне взаимосвязка налогового с другими механизмами экономической политики должна найти воплощение в рамках единых целевых программ по разгосударствлению и приватизации, поддержке и развитию предпринимательства, в том числе малого бизнеса, реструктурированию производства, развитию экспортного производства, расширению инвестиционной деятельности. Для этого с целью стимулирования инвестиционной деятельности в периоды экономического роста, когда инвестиционный процесс финансируется главным образом за счет собственных средств, целесообразны манипулирование ставками налогов на прибыль и процентные доходы, извлекаемые инвесторами от операций с ценными бумагами; использование различных систем взимания корпорационного налога; формирование на предприятиях резервных фондов; применение налоговых льгот для поощрения деятельности малого и среднего бизнеса (льготного прогрессивного подоходного обложения прибыли, освобождение от уплаты налога на определенный промежуток времени); введение льготной системы ускоренной амортизации; введение практики снятия сумм, потраченных на приобретение ценных бумаг из ве-



НАЛОГИ

личины облагаемого дохода для стимулирования частных отечественных инвестиций.

С целью стимулирования инвесторов на долгосрочное финансирование проектов в периоды кризисов, когда возникает потребность в большом инновационном капитале, целесообразны следующие налоговые мероприятия: введение налоговых льгот на весь инвестиционный период; освобождение дивидендов от обложения на определенный промежуток времени, получаемых по данному проекту; дифференциация льгот по финансированию инновационной и инвестиционной деятельности, связанных с проведением НИОКР и их

внедрением; создание централизованных инвестиционных фондов, аккумулируемых сумм налоговых льгот и используемых их для предоставления ссуд предпринимателям, осваивающим новую технику и технологии.

На макроуровне сочетание экономических механизмов государственного регулирования выступает условием эффективного функционирования рыночного хозяйства и вхождение его в мировое сообщество.

Необходимость взаимоувязки налоговых и бюджетных инструментов государственного воздействия обусловлена тем, что налоги выступают основным источником формирования

бюджетной системы, то есть одновременно выступают средством налоговой и бюджетной политик. Размеры налоговых поступлений находятся в прямой зависимости от планируемой при составлении бюджетов суммы государственных закупок и трансфертных платежей. Поэтому в соответствии с предполагаемыми изменениями в государственных расходах корректируется структура налогообложения. В то же время при составлении бюджетов и определении желаемой величины доходов налоги выступают одной из ограничительных предпосылок формирования правительственных расходов.
(Окончание в следующем номере).

НАРУШИЛ — ПЛАТИ, ОТВЕЧАЙ — ПО СТРОГОСТИ

Зоя ЗУФКО,

заместитель начальника контрольного управления ГНИ по Витебской области

Проблема налогов является одной из наиболее сложных в системе республиканской экономической реформы. Вероятно, нет сегодня другого аспекта, который породил бы такой серьезной политике, порождал столько противоречивых идей. Это и понятно, поскольку налоги по своей сути выступают как важнейший регулятор общих условий хозяйствования. Они являются главным инструментом перераспределения национального дохода и обеспечивают мобилизацию преобладающей части финансовых ресурсов при формировании как бюджетных, так и внебюджетных фондов.
Проанализировать налоговые правонарушения в регионе редакция попросила зам. начальника контрольного управления ГНИ по Витебской области.

Нельзя сказать, что все налогоплательщики только и делают, что уклоняются от уплаты налогов. Из проверенных 4709 юридических лиц установлены нарушения в 2552, то есть, больше половины проверенных предприятий допустили нарушения. Сумма доначислений налоговых платежей и финансовых санкций колеблется от 5 до 7 % к начисленным суммам налогов.

Материалы проверок свидетельствуют, что значительное число нарушений действующего законодательства связано с недостаточным его осознанием работниками предприятий. А стоит ошибиться в одной проводке и в результате пойдет искажение по нескольким налогам. Может быть сумма ошибки небольшая, но за год-полтора деятельности субъекта ошибка выливается в миллионы рублей.

Например, на Полоцком заводе ЖБИ допричислено 92,4 млн. руб. налога на добавленную стоимость по причине того, что в материальные затраты включались проценты, уплаченные банку по просроченным ссудам, отчисления на содержание ведомственного жилья.

Такое же нарушение допущено в Горплодоовощторге г. Витебска, в результате чего установлено занижение налогов на сумму 133,5 млн. руб. Здесь также на себестоимость относились проценты по долгосрочным кредитам. При проверке ПКП "Белагроинторг" допричислено 163,8 млн. руб. налога на добавленную стоимость по причине нарушения методики расчета налога. На этом предприятии в объем реализации включался объем строительно-монтажных работ по оплате работ и поступлению денег на расчетный счет, а на себестоимость и в материальные затраты реализованных работ и услуг списывались расходы по отгруженной продукции и выполненным строительно-монтажным работам. В РСЧУ № 3 в облагаемый оборот не включались проценты банка, начисленные за хранение денег на расчетном счете, в результате допричислено налога на добавленную стоимость 89,7 млн. руб. Витпрофбанк по итогам работы за 1994 г. в отчете отражал льготу по налогу на прибыль, которая превысила 50 % балансовой прибыли. По этой при-

