

- стандартизировать электронное взаимодействие фискальных органов исполнительной власти и населения при оказании (получении) государственных услуг.

Практика проведения социологических исследований выявила ряд серьезных проблем, препятствующих удовлетворенности налоговыми услугами бизнес-сообщества и граждан. Одним из существенных вопросов является субъективность в оценке предоставляемых услуг со стороны плательщиков и непонимание со стороны налоговых органов, каким образом такая услуга должна предоставляться. Отсутствие стандартов затрудняет, в свою очередь, определение показателей результативности и эффективности по ряду важнейших направлений деятельности фискальных органов. Не созданы система сбора и обработки информации, необходимой для формирования достаточного набора целевых значений этих показателей, и система мониторинга их достижения. Реализация мониторинга удовлетворенности оказанием налоговых услуг на систематической основе позволила бы выявлять наиболее проблемные сферы в оказываемых услугах, своевременно их корректировать и устранять, а также отслеживать динамику качества обслуживания плательщиков в инспекциях Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь по основным показателям и в целом.

*А. П. Киреенко, д-р экон. наук, профессор
Е. Н. Орлова, канд. экон. наук, доцент
БГУ (Иркутск, Россия)*

ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ САМОСТОЯТЕЛЬНОСТИ МУНИЦИПАЛИТЕТОВ ЗА СЧЕТ ЗАКРЕПЛЕНИЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ НАЛОГОВЫХ ДОХОДОВ

Доходы местных бюджетов во многом зависят от того, чем поделится с ними регион. Чрезмерная централизация налоговых источников на субфедеральном уровне существенно снижает финансовую самостоятельность и первоначальный уровень бюджетной обеспеченности муниципалитетов, а также не способствует стимулированию заинтересованности органов местного самоуправления в повышении доходной базы своих бюджетов.

Теоретически налоги, которые могут быть переданы на местный уровень, должны отвечать ряду принципиальных требований: справедливое распределение базы налога по всей территории, обеспечение высокого и стабильного дохода, отсутствие или минимальная возможность «миграции» налоговой базы по налогу, налоги не должны порождать территориальные диспропорции в распределении доходов и являться стимулом к миграции населения. Всем указанным требо-

ваниям отвечает очень незначительное число налогов, поэтому основными доходными источниками бюджетов местного уровня являются налог на доходы физических лиц, налог, взимаемый в связи с применением УСН, налог на имущество.

При выборе налога в целях установления нормативов отчислений в местные бюджеты необходимо также, чтобы налог отвечал следующим критериям:

- низкая зависимость от колебаний цен и финансового состояния налогоплательщиков;
- наличие заинтересованности органов власти муниципальных образований в увеличении налоговой базы и росте поступлений по налогу.

Указанным требованиям соответствует налог на имущество организаций.

Как показывает анализ данных отчетности, налоговая база по данному налогу распределяется неравномерно. Однако статистическая и налоговая отчетность не отражает ее реального распределения по территории региона. Это происходит по причине существующих в Российской Федерации особенностей уплаты данного налога при наличии обособленных подразделений у крупных налогоплательщиков-организаций, местом регистрации которых, как правило, выступают крупные города. При этом анализ распределения имущества по территории региона на основе информации о государственной регистрации и кадастровой оценке объектов недвижимости говорит об обратном.

Таким образом, налог на имущество организаций в качестве источника формирования доходов местных бюджетов отвечает требованиям стабильности, независимости от колебаний цен и финансового состояния налогоплательщиков, равномерности распределения по территории региона и невозможности миграции налоговой базы (в части недвижимого имущества). Помимо прочего, в виду близости к объектам существует возможность осуществления со стороны местных органов власти мероприятий по вовлечению в экономический оборот бесхозного и сокрытого от учета недвижимого имущества и увеличения на этой основе доходного потенциала местных бюджетов. При этом его частичное закрепление за местными бюджетами обеспечивает более справедливое, по сравнению с другими налогами, перераспределение налоговых поступлений между крупными городами и муниципальными районами, сглаживая диспропорции в пользу последних.

ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ФИНАНСОВУЮ УСТОЙЧИВОСТЬ БАНКОВ

Под фактором (от лат. *factor* — делающий, производящий) понимается причина, движущая сила какого-либо процесса, явления, определяющего его характер или отдельные черты. Факторы воздействуют и на финансовую устойчивость банков.

Все факторы, оказывающие влияние на финансовую устойчивость банков, можно разделить на внутренние (эндогенные), связанные с особенностями деятельности коммерческих банков, и внешние (экзогенные), обусловленные изменением параметров экономической среды функционирования коммерческих банков.

По нашему мнению, все факторы, влияющие на финансовую устойчивость банка, логично разделить на следующие пять групп:

- организационно-политические;
- правовые;
- экономические;
- социальные;
- технологические.

В последующем перечисленные группы факторов целесообразно, в разрезе каждой группы, делить на внешние и внутренние. Классификация факторов, разработанная автором, представлена на рисунке.

Решающее влияние на финансовую устойчивость коммерческих банков оказывают внутренние экономические факторы, такие как финансовые показатели деятельности банка, характеризующие достаточность капитала, качество активов и пассивов, ликвидность, доходность и рентабельность.

*Н. М. Кондакова, канд. экон. наук, доцент
БГЭУ (Минск)*

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ НАЛОГОВОГО УЧЕТА ЗАТРАТ — ОСНОВА УКРЕПЛЕНИЯ ФИНАНСОВ И РАЗВИТИЯ ПРОИЗВОДСТВЕННО-СОЦИАЛЬНОЙ СФЕРЫ ОРГАНИЗАЦИЙ

Организации ведут налоговый учет затрат в соответствии со ст. 130 и 131 Особенной части Налогового кодекса Республики Беларусь (далее — НК РБ). Специалистами Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь (далее — МНС РБ) в 2017 г. даны разъяснения, что в составе затрат в целях налогообложения не учитываются: