

В США, Японии и большинстве европейских стран сельскохозяйственные сбытовые кооперативы играют существенную роль в системе агропродовольственных рынков. Кооперативы создаются фермерами для обеспечения своих экономических интересов.

Широкое распространение сбытовые кооперативы получили и в России. Наиболее успешно они развиваются в тех регионах, где встречают поддержку местных администраций (выделение беспроцентных ссуд, освобождение от уплаты налогов и взносов в областной бюджет и территориальные фонды). В сбытовом кооперативе осуществляется объединение отдельных сторон экономической деятельности товаропроизводителей, не утрачивающих при этом своей хозяйственной самостоятельности. Членами кооперативов могут быть как физические, так и юридические лица.

Возможность совместного сбыта произведенной продукции позволяет извлечь выгоду каждому члену кооператива. Так, участие в кооперативе мелких сельскохозяйственных товаропроизводителей освобождает их от необходимости создания своей собственной сбытовой сети, а перерабатывающие предприятия, входящие в кооператив, решают проблему сырьевого снабжения и эффективного использования производственных мощностей.

Основу взаимоотношений сбытовых кооперативов с хозяйствами составляют контракты на выполнение специализированных работ, связанных со сбытом продукции: хранением, сортировкой, переработкой продукции, изучением рынка, рекламой, выбором наиболее перспективных потребителей, реализацией продукции.

В Беларуси кооперация крестьянских и личных подсобных хозяйств населения до сих пор не получила существенного развития. По сути, отсутствует законодательное оформление организации и деятельности сбытовых кооперативов, недостаточен уровень государственной поддержки кооперативного движения, особенно мелких сельскохозяйственных товаропроизводителей.

Для активизации процесса кооперации крестьянских и личных подсобных хозяйств населения необходимо: совершенствование законодательной базы, предусматривающее принятие соответствующих правовых актов, четко определяющих статус и сферу деятельности кооперативов, созданных фермерскими и личными подсобными хозяйствами; разработка типовых форм контрактов для оформления взаимоотношений между кооперативами и его участниками; оказание республиканскими и местными органами управления финансовой, организационно-технической, информационной поддержки сбытовым кооперативам с учетом эффективности их деятельности; привлечение к участию в сбытовых кооперативах предприятий сфер переработки, заготовки и хранения сельскохозяйственной продукции.

Вуколова Т. И., Хотина С. К., БГЭУ (Минск)

УПРАВЛЕНИЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЕМ БАНКОВ

Обеспечение устойчивого экономического роста республики Беларусь тесно связано с укреплением национальной валюты, снижением темпов инфляции и девальвации, удовлетворением потребностей страны в доступных кредитах банков, устойчивой работой банковской и платежной систем. Решение этих задач предполагает проведение взвешенной налоговой политики, направленной как на достижение общеэкономических целей, так и на регулирование рынка банковских услуг, его развития и степени значимости в финансовой системе государства.

Разрозненность теоретической базы налогообложения, множественность трактовок принципов финансовых отношений государства и банковского сектора по поводу

уплаты налогов и обязательных платежей тормозят процессы развития финансовой системы. Кроме того, в республике большая роль отводится преимущественно фискальной функции налогов и не учитывается роль налогообложения как механизма управления экономическими процессами. Это находит свое выражение в том, что действующая система не учитывает особенностей формирования и распределения доходов в банковском секторе. В результате сложившейся практики уровень налоговой нагрузки банков достаточно высокий, что приводит к удорожанию кредитных ресурсов и не стимулирует их движение в реальный сектор экономики и автоматически увеличивает налоговый пресс на предприятия. Поэтому совершенствование налогового законодательства с учетом специфики банковских операций приобретает особую актуальность.

В налогообложении банков следует выделить несколько основных проблем:

- необоснованность определения налогооблагаемой базы для уплаты налога на доходы;
- несовершенство налоговых отношений центрального офиса и его филиалов;
- отсутствие координации налоговой политики с мероприятиями денежно-кредитной политики.

При соблюдении равных условий налогообложения специфика банковской деятельности требует применения общего режима налогообложения и учета особенностей банков как финансовых посредников, управляющих денежными потоками. Режим их налогообложения должен выполнять не только фискальную функцию, но и поощрять движение финансовых ресурсов в реальный сектор экономики, не увеличивая при этом цену кредитных ресурсов и других банковских услуг, поскольку это снижает рентабельность реального сектора экономики и тем самым налоговые поступления. В связи с этим налоговая нагрузка у банков должна быть ниже налоговой нагрузки в целом по республике. Налогооблагаемая база, определяемая при расчете налога на доходы, для банков значительно выше, чем для других юридических лиц. Так, при расчете налога на доходы банки увеличивают налогооблагаемую базу на сумму амортизационных отчислений по основным средствам и нематериальным активам, а также на сумму расходов на оплату труда работников банка, включаемых в себестоимость. Такой порядок увеличивает налоговую нагрузку по налогу на доходы, косвенно влияет на увеличение цены банковских услуг, делая их менее привлекательными для субъектов хозяйствования, а также влияет на процессы легализации заработной платы в банках. Кроме того, при определении налогооблагаемой базы для уплаты налога на доходы немаловажными проблемами являются определение сроков получения доходов в связи со списанием резервов по сомнительным долгам, изменением сумм доходов в связи с колебаниями курсов валют, с распределением доходов между головным офисом и филиалами.

Другой немаловажной проблемой налогообложения банков является необоснованность исчисления НДС. Сравнение метода исчисления налога на добавленную стоимость по промышленным предприятиям с банками позволяет сделать вывод, что зачетный метод исчисления НДС в коммерческих банках не соответствует его общепринятому экономическому содержанию и приводит к нарушению принципа однократности налогообложения.

В результате сложившихся особенностей исчисления налога на добавленную стоимость налоговая нагрузка по коммерческим банкам в части уплаченного НДС значительно ниже, чем в целом по республике. Значительная часть оборотов коммерческих банков в соответствии с действующим законодательством освобождена от налогообложения НДС. Однако это не приводит к снижению налоговой нагрузки коммерческих банков, поскольку значительная сумма налога на добавленную стоимость, приходящая-

ся на товары (работы, услуги), освобожденные от налогообложения НДС, не принимается к зачету, а относится на расходы банка. При расчете уровня налоговой нагрузки по коммерческим банкам в расчет необходимо принимать всю сумму налога на добавленную стоимость, в том числе уплаченную по реализации услуг, а также относимые на расходы банка и на прибыли. В результате налоговой нагрузки будет значительно выше, чем ее уровень, определенный по чисто банковским оборотам.

С учетом особенностей формирования налоговой базы по коммерческим банкам целесообразно изменить действующий порядок взимания НДС в коммерческих банках и вместо освобождения от НДС отдельных оборотов по реализации товаров, работ и услуг установить нулевую ставку. Это обеспечит приведение в соответствие практики взимания НДС с экономической сущностью этого налога и приблизит методику исчисления к международной практике.

Преимущество нулевой ставки в том, что она значительно увеличивает налоговую базу, а также создает равное положение банковских услуг и других услуг. Применение нулевой ставки НДС для большинства банковских операций позволяет удешевить кредит, повысить рентабельность предприятий, а, следовательно, будет способствовать увеличению поступлений НДС в бюджет.

Важным направлением совершенствования налогообложения банков является также упорядочивание действующей системы предоставления льгот банкам и упрощение их расчетов в части льгот по услугам собственного производства и по операциям с государственными ценными бумагами. Это повысит их значимость в развитии рынка банковских услуг.

Высоцкий А. А., БГЭУ (Минск)

РЕФОРМИРОВАНИЕ ЖИЛИЩНО-КОММУНАЛЬНОГО ХОЗЯЙСТВА

Основной проблемой развития жилищно-коммунального хозяйства является обеспечение финансирования его воспроизводства. На смену централизованному государственному управлению и финансированию развития отрасли приходит децентрализация, которая была осуществлена путем передачи основных фондов в коммунальную собственность, а также путем приватизации гражданами значительной части государственного и общественного жилищного фонда. Общие темпы и неравномерность развития основных фондов отрасли за счет капитального ремонта и нового строительства в отдельных населенных пунктах и регионах республики требуют совершенствования экономических отношений в сфере жилищно-коммунальных услуг. Платежи населения за жилищно-коммунальные услуги, предоставляемые по фиксированным тарифам, средства местных бюджетов, включая доходы от сдачи в аренду нежилых помещений, доходы от прочих потребителей коммунальных услуг, предоставляемых по договорным ценам, в целом недостаточны для обеспечения простого воспроизводства в отрасли.

Необходимо осуществить ряд мер по совершенствованию экономических взаимоотношений между производителями и потребителями жилищно-коммунальных услуг путем изменения системы финансирования, т.е. переход от частичного бюджетного и перекрестного субсидирования затрат, связанных с оказанием услуг населению, к оплате их в полном объеме при условии обеспечения социальной защиты малообеспеченных семей и экономического стимулирования улучшения качества обслуживания.

Сохранение всех источников финансирования на период доведения уровня возмещения затрат платежами населения до полной окупаемости и образования источни-