

страхования позволит в какой-то мере снизить социальную напряженность в обществе и решить многие общегосударственные проблемы, связанные с нехваткой инвестиционных ресурсов. И чем быстрее государство осознает роль страхования как стратегического сектора экономики, тем скорее в нашей стране будет осуществлен переход к социально-ориентированному рыночному росту.

КОНСТИТУЦИОННОЕ ЗАКРЕПЛЕНИЕ ПРАВ И ОБЯЗАННОСТЕЙ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ

А.В. Радцевич

Инспекция Министерства по налогам и сборам, Пинск

Статья 56 Конституции Республики Беларусь возлагает на граждан Республики Беларусь обязанность «...принимать участие в финансировании государственных расходов путем уплаты государственных налогов, пошлин и иных платежей». Применение налогов является одним из экономических методов управления и обеспечения взаимосвязанных общегосударственных интересов с коммерческими интересами предпринимателей и организаций.

Нет нужды говорить о том большом значении для государства и местного самоуправления, общества и отдельных граждан, которое имеет исправная уплата налогов и иных обязательных платежей субъектами налогового обязательства, к которым законодательство относит граждан Республики Беларусь, иностранных граждан и лиц без гражданства, индивидуальных предпринимателей, юридических лиц как резидентов, так и не резидентов вне зависимости от формы собственности. Важно при этом точно определить тот круг прав и обязанностей, которыми наделяются субъекты налоговых отношений, сделать возможности их осуществления реальными. Избыточное наличие обязанностей налогоплательщика угнетает его деловую активность, увеличивает величину налогового бремени, является одним из факторов, обуславливающих наличие «теневого» экономики. От взвешенного и рассчитанного на перспективу объема правомочий и долженствования сторон зависит развитие экономики государства, субъектов предпринимательской деятельности, благосостояние граждан и общества в целом.

Особая роль в реализации государственных гарантий равных возможностей свободного использования способностей и имущества для предпринимательской и иной, не запрещенной законом, экономической деятельности, отводится правам налогоплательщика, являющихся составной, неотъемлемой частью от личности, для которой характерно разнообразное мышление и деятельность. В тесной связи с коммерческой деятельностью личностей находится и деятельность правоохранительных, фискальных и иных государственных органов, направленная на выявление и пресечение нарушений в сфере налогообложения.

Деятельность государства и предприимчивость народа осуществляется в различных направлениях, многообразие, многоплановость, относительная независимость которых друг от друга ставят проблему сопряжения между собой

многочисленности обязанностей и небольшим объемом прав налогоплательщиков. В рассматриваемом аспекте необходимость изменения действующего в республике законодательства, вызванного крайним несовершенством, в частности, в отсутствии единой законодательной и нормативной базы налогообложения, многочисленности нормативных документов и частом несоответствии законов и подзаконных актов.

Первым основным в республике законом, содержащим права налогоплательщика, является Закон «О налогах и сборах, взимаемых в бюджет Республики Беларусь», где в ст. 8 государством закреплен основной минимум правомочий налогоплательщика в рамках государственного регулирования рыночных отношений без ущерба деятельности самих государственных органов.

Данные права касаются всех участников налоговых правоотношений, без исключений. Практическая деятельность государственных органов и должностных лиц в сфере налогообложения должна осуществляться исключительно в рамках правового поля. Анализ такой практики дает возможность выявления пробелов в правовом регулировании, его недостаточности или избыточности, установлении противоречий в осуществлении прав и обязанностей. Однако со стороны государственных органов анализ правомочий налогоплательщика в большинстве случаев не проводится, что исключает возможность реализации последнего. Поэтому вопрос более широкого закрепления круга прав налогоплательщика отдан на стихийное регулирование, по мере острой нужды.

Вторым актом, отражающим обсуждаемую проблему, является Закон Республики Беларусь «О предпринимательстве в Республике Беларусь», где в ст. 6 установлены права предпринимателей. Следует отметить, что данные права в сфере налогообложения и осуществления предпринимательской деятельности ограничены.

В то же время круг обязанностей налогоплательщика велик. Кроме основных обязанностей, содержащихся в ст. 9 Закона «О налогах и сборах, взимаемых в бюджет Республики Беларусь» и в ст. 7 Закона «О предпринимательстве в Республике Беларусь», законодательство закрепляет их почти в каждом декрете, законе о порядке исчисления и уплаты того или иного налога, а также в различных постановлениях Совета Министров Республики Беларусь и министерств. К числу таких можно отнести Закон «О налоге на добавленную стоимость», Декрет Президента Республики Беларусь № 3, Инструкцию о порядке исчисления и уплаты подоходного налога с физических лиц и др.

Законодательное закрепление множественности обязанностей связано с конституционным закреплением в ст. 7 Конституции РБ принципа верховенства права, что подменяет принцип верховенства закона. Понятие «право» более широкое, чем понятие «закон». Закон является одним из элементов, видов права; под правом понимается любой нормативный акт, изданный любым органом в пределах предоставленных ему полномочий и не противоречащий конституции. Закон – это нормативно-правовой акт, принимаемый высшим законодательным органом страны по наиболее важным вопросам жизнедеятельности и отражающим волю и интересы большинства населения страны, обладающий юридическим верховенством,

Все это влечет за собой то, что на практике различные государственные органы закрепляют в своих актах дополнительные обязанности граждан. Таким образом, налицо правовое несовершенство действующей Конституции страны и законодательства в целом.

Проблема сопряжения объема прав и обязанностей налогоплательщика лежит не только в плоскости юридической техники самих нормативных актов по налогообложению, ее решение требует также и определения наиболее оптимальных путей конституционного регулирования общественного строя государства.

Рассмотренные вопросы не исчерпывают весь спектр проблем сопряжения объема прав и обязанностей налогоплательщика в налоговой политике нашей страны. Ввиду того, что они затрагивают интересы немалого числа граждан и юридических лиц, потребность в их скорейшем решении представляется более чем настоятельной. Возможности для такого решения имеются, в частности, в связи с корректировкой отклоненного верхней палатой Парламента проекта Общей части Налогового кодекса. Надо лишь объединить усилия представителей науки, налогового, предпринимательского, административного права, работающих при подготовке нормативных актов, как правило, порознь. Совместные усилия специалистов названных отраслей права и парламентариев, хочется думать, в состоянии снять с повестки многие из указанных проблем.

ОЦЕНКА УРОВНЯ ЖИЗНИ НАСЕЛЕНИЯ РЕГИОНОВ БЕЛОРУССКОГО ПОЛЕСЬЯ

Г.В. Ридевский

Могилевский государственный университет им. А.А. Кулешова

Уровень жизни – сложная социально-экономическая категория, тесно связанная с качеством жизни населения и являющаяся одним из важнейших показателей условий жизни населения. В данном исследовании под уровнем жизни понимается степень удовлетворения материальных, духовных и социальных потребностей населения, имеющих количественное (денежное или натуральное) выражение.

Среди всего многообразия методов оценки уровня жизни населения можно выделить два ведущих: на основе доходов и на основе расходов населения. Наиболее достоверная оценка уровня жизни населения в разрезе административных районов может быть получена на основе денежных доходов населения, поскольку часть своих денежных доходов население сельских районов тратит на приобретение товаров и услуг в больших городах – региональных центрах с развитой социальной инфраструктурой.

Основной источник денежных доходов населения Республики Беларусь – заработная плата. В 2001 г. 50,4 % всех денежных доходов населения составляла оплата труда. Данные о заработной плате в разрезе административных районов и городов областного подчинения приводятся национальной статистикой, остальные денежные доходы населения в разрезе городов и районов не приво-