

4. Введение соплатежей населения за медицинские услуги и льготные медикаменты: для пациентов становятся доступными дорогие, высокоэффективные лекарства и новые технологии лечения, а у государства уменьшаются расходы на льготное лекарственное обеспечение и бесплатное медицинское обслуживание;

5. Установление государственного заказа на оказание медицинской помощи за счет средств бюджета и фондов обязательного страхования. С целью развития конкуренции между медицинскими учреждениями госзаказы следует размещать на конкурсной основе как среди государственных, так и среди частных организаций;

6. Использование новых методов оплаты труда: подушевой метод для оплаты труда врачей общей практики и гонорарный метод для оплаты услуг специалистов.

## НАЛОГОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ КАК СПОСОБ МИНИМИЗАЦИИ НАЛОГОВ

*А. Рожкова*

*Белорусский государственный экономический университет, Минск*

Развитие налоговой теории и практики позволило не только сформировать нормативно-правовую базу налогообложения, но и богатейшую систему приемов минимизации налогового бремени. Известны 2 способа минимизации налоговых выплат: налоговое планирование и налоговое преступление.

*Налоговое планирование* – это законный способ снижения сумм налоговых выплат, основанный на использовании налогоплательщиком всех разрешенных законами государства возможностей уменьшения налоговых сумм. В первую очередь здесь подразумевается использование налогоплательщиком всех распространяемых на него налоговых льгот. Своевременно и правильно оформляя налоговые льготы, минимизировать свои налоговые выплаты могут предприятия:

– производящие сельскохозяйственную продукцию, продовольствие, товары для детей, другие социально значимые товары, список которых определяет Правительство;

– использующие неполноценную рабочую силу, способствующие занятости населения;

– имеющие на своем балансе объекты социальной инфраструктуры: школы, больницы, дома культуры, спортивно-оздоровительные сооружения;

– заботящиеся об экологическом благополучии государства, расходующие часть своей прибыли на природоохранные и противопожарные меры, ликвидацию последствий аварии на ЧАЭС;

– направляющие свою прибыль на капитальные вложения.

Основная задача налогового планирования – экономически обоснованно обеспечить качественные и количественные параметры бюджетных заданий и пер-

спективных программ социально-экономического развития страны исходя из разработанной и принятой в законодательном порядке налоговой концепции.

Цель налогового планирования – избрать такой путь, при котором налоговые платежи минимальны для хозяйствующих субъектов.

Разработка налогового планирования является основой для выведения суммы бюджетного дефицита, уровня инфляции, индексов цен, рыночных индикаторов. При налоговом планировании не только реализуются фискальные задачи, но и закладываются основы оптимизации тактики и стратегии налогового регулирования и стимулирования развития наиболее эффективных производств и отраслей. Необходимость налогового планирования зависит от величины налогового бремени, определенной действующей в стране налоговой системой. При этом, чем больше величина налогового бремени (40 % ВВП и более), тем выше потребность в налоговом планировании. Ни один серьезный инвестиционный проект не может быть реализован без предварительного согласования с внутренним налоговым подразделением.

Величину экономии на налогах вследствие налогового планирования следует сопоставлять с затратами на его организацию и ведение. Если эффект окажется невелик, то, очевидно, следует искать иные источники притока дополнительных финансовых ресурсов.

Приступая к налоговому планированию, следует, прежде всего, в совершенстве овладеть действующими нормами налогового законодательства, знать принципы и традиции, определяющие наиболее общие правила взаимоотношений между государством и налогоплательщиками.

Необходимость налогового планирования заложена в самом современном налоговом законодательстве, которое предусматривает разные налоговые режимы для возможных ситуаций, допускает варианты методов для исчисления налоговой базы и предлагает налогоплательщикам различные налоговые льготы, если они будут действовать в желательных для государства направлениях и одобренными им методами. Изучая и планируя появившиеся возможности, налогоплательщик планирует свои налоговые платежи и делает то, что от него ждет государство.

Было бы рискованно давать рекомендации налогоплательщику об использовании того или иного приема в общем виде вне зависимости от конкретной финансово-хозяйственной ситуации. Наибольший эффект от налогового планирования, как показывает практика, получается при последовательном и взаимосогласованном применении нескольких приемов, когда для каждого налогоплательщика формируется своя индивидуальная схема минимизации налогов.