

ленных и взысканных непосредственно налоговых платежей отражает еще более привлекательную картину: удельный вес взысканий от суммы начисленных налогов в 2002 г. составил 81,1 %, 2003 — 83,7, 2004 — 86,3, 2005 г. — 87,2 %; темп роста взысканных налогов полностью соответствует темпу роста налогов начисленных (2003 г. — 1,5; 2004 г. — 1,7, 2005 г. — 1,3). Представленные данные показывают, что, несмотря на существование отдельных проблем, связанных с изъятием начисленных к уплате платежей и экономических санкций, в Республике Беларусь этот аспект контрольной деятельности достаточно хорошо отработан и не вызывает повышенного интереса.

Однако, на наш взгляд, использование вышеназванных критериев для оценки эффективности налогового контроля не является достаточным. Эффективность как способность достигать определенного эффекта применительно к налоговому контролю не должна рассматриваться в отрыве от эффективности налоговой системы, так как контроль, являясь элементом государственного управления, нацелен на достижение результатов, обозначенных налоговой политикой государства. Одним из основных направлений социально-экономического развития в сфере бюджетно-налоговой политики Республики Беларусь является снижение налоговой нагрузки на основе рационального использования налогового потенциала субъектов хозяйствования для нужд государства. К достижению этой цели привлечен и налоговый контроль. Легализация деятельности и минимизация скрытых доходов напрямую связаны с равномерным распределением налогового бремени, что также должно способствовать снижению налоговой нагрузки, приходящейся на одного плательщика. И, как следствие, чем менее латентных объектов налогообложения, тем меньше и размер налоговых платежей, выявленных по факту проведения контрольных мероприятий.

Таким образом, в глобальном смысле на нынешнем этапе развития эффект от проведения контрольной деятельности должен проявляться в опережающем снижении налоговой нагрузки, приходящейся на одного налогоплательщика при уменьшении результативности по выявлению нарушений. К сожалению, следует констатировать тот факт, что данный критерий в Республике Беларусь не соблюдается. Достижение целей, определенных налоговой политикой, возможно при использовании аналитических методов диагностики налоговых нарушений на предварительных этапах проведения налогового контроля.

Е.В. Фуйор, канд. экон. наук

Кооперативно-Торговый Университет Молдовы (Кишинев)

НАЛОГОВОЕ БРЕМЯ И ЕГО ВЛИЯНИЕ НА РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ РЕСПУБЛИКИ МОЛДОВА

В настоящее время в Республике Молдова в результате реформирования налоговой системы созданы оптимальные условия для экономи-

ческого роста предприятий. Управление налогообложением предполагает оценку уровня налоговой нагрузки, которая в общем виде может быть исчислена как отношение суммы уплачиваемых налогов к результату деятельности предприятия.

В практической деятельности предприятия всегда стремятся снизить налоговое бремя, а именно ту часть вновь создаваемого продукта, которая изымается безвозмездно. Для создания условий, способствующих развитию эффективного производства и обеспечению равномерности и посильности налогового бремени, реформирование налоговой системы осуществлялось с учетом распределения нагрузки за счет влияния отдельных налогов друг на друга, в том числе и возможности вычета одних налогов из базы обложения других.

В последние годы в мировой практике при установлении налоговой нагрузки учитывается, какие виды налогов играют наиболее важную роль. Процедура снижения налоговой нагрузки в зарубежных странах является элементом управления бизнесом — налоговой политики предприятия. Ни одно из управленческих решений руководства не принимается без учета возможности снижения налоговой нагрузки.

Процедура снижения налоговой нагрузки предусматривает оптимизацию или минимизацию налогообложения, при которой осуществляются выбор методов составления годового отчета и налогового баланса, установление пропорций в распределении прибыли, оказывающих существенное влияние на уровень налогообложения и сроки уплаты налогов. На этапе текущего управления бизнеса важнейшее значение приобретает полное и правильное использование всех установленных льгот: вычетов из облагаемой базы, налоговых кредитов и др.

В практике деятельности предприятия показатель налогового бремени должен соответствовать таким требованиям, как достоверность, единство, аналитичность, вычисляемость, относительность, сравнимость. Однако в настоящее время не существует показателя, который удовлетворял бы всем требованиям. Так, оценка налоговой нагрузки, как правило, осуществляется с использованием следующих методик:

1) отношение всех уплачиваемых налогов к выручке от реализации, включая выручку от прочей реализации. Однако данная методика не характеризует меру влияния налогов на финансовое состояние предприятия;

2) сопоставление налогов с источниками их уплаты. Эта методика позволяет оценить воздействие прямых налогов на финансовые результаты деятельности предприятия, но в то же время она не учитывает влияние косвенных налогов;

3) оценка показателя налоговой нагрузки в зависимости от типа производства и уровня рентабельности — устанавливает долю добавленной стоимости, отдаваемой государству. Однако данная методика не соответствует требованию объективности, так как при расчете применяется ряд допущений;

4) расчет относительного показателя налоговой нагрузки, при котором она подразделяется на абсолютную и относительную, что позволяет сравнивать налоговую нагрузку на конкретные предприятия;

5) оценка налоговой нагрузки исходя из общей суммы налогов.

При расчете налоговой нагрузки следует не ограничиваться одним показателем, а одновременно сравнивать налоги по отношению к чистой прибыли, выручке и вновь созданной стоимости, так как при этом сопоставляются суммы уплаченных налогов и прибыль, остающаяся после исполнения налоговых обязательств. В то же время показатель характеризует размер налогов на единицу прибыли (так называемую налогомкость чистой прибыли).

*Н.В. Цыганова, канд. экон. наук
КНТЭУ (Киев)*

ПРОБЛЕМЫ СТАБИЛИЗАЦИИ СОВРЕМЕННЫХ БАНКОВСКИХ СИСТЕМ

На фоне усиления роли банков и кредита в функционировании экономики возрастает значение стабилизации банковской деятельности, так как это существенный фактор формирования банковских ресурсов и важное условие успешного выполнения банками их функций. Выход банков на зарубежные рынки и усиление международной банковской конкуренции создают угрозу глобальных банковских кризисов. Поэтому антикризисный менеджмент приобретает особое значение в современной теории и практике функционирования банков.

Основные факторы, которые могут привести к потере стабильности конкретным банком, можно разделить на две группы:

- внутренние, т.е. являющиеся следствием неэффективного функционирования банка (несбалансированность активов и обязательств, некачественный кредитный и инвестиционный портфель, чрезмерные операционные расходы и т.п.);
- внешние, которые могут быть результатом действий конкурентов, изменения политической ситуации, законодательства и т.п.

Последствия кризисов зависят не только от их глубины, но и от эффективности антикризисного управления. В свою очередь возможности антикризисного менеджмента определяются квалификацией и мотивированностью управленцев, глубиной кризисных явлений, рыночной позицией банка и запасом его жизнеспособности, общеэкономической ситуацией и влиянием политических и правовых факторов.

Несмотря на то что банковские кризисы на макроуровне наблюдаются с XIX ст., экономическая сущность данного явления остается неисследованной. В экономической и справочной литературе есть лишь определение финансовых и денежно-кредитных кризисов, которые не являются тождественными банковскому кризису. Однако формирова-