

of the scale to SMEs, due to insufficient disclosure that has limited the quality of financial information that can be provided by the institution's registry.

Credit institutions also tend to offer a higher risk rate for new and small companies, due to their exposure to crisis and market volatility. Therefore, to ensure financing for SMEs, the most appropriate solution is to reduce the information gap and the cost of borrowing.

Despite its complexity, the bank loan remains the main source of external financing for the enterprise is small, note that it is necessary to find a guarantee to facilitate this funding. As for the modern enterprise with high growth, we seek to contribute to the special funds, where the investor gets a share of the enterprise's capital, which will create conflict with the owners of this institution (family).

It is noted that not all borrowing requests from SMEs are accepted. The reasons for rejection are multiple, i.e. the work programs and development of such institutions are not strategic, but are based on special objectives or personal preferences of the project owner, so that the expected return from the project is low on the one hand, and then the notice fails to highlight the project's objectives, on the second hand. These include: weak capitalization, incomplete financial information, and confusion between the enterprise's assets and the personal assets of the entrepreneur.

In general, obtaining finance is difficult for small enterprises that do not have the guarantee of adequate and permanent measures that they issue. Small enterprises with viable investment projects also require a recognition of quality to ensure security.

Proposed Expert Working Group to encourage mutual dialogue between banks and SMEs, the creation of a service based on collecting information about the history of borrowing civilians to facilitate the work of registering institutions and taking appropriate decisions to grant loans. This requires the implementation of a system cooperation between registration institutions, provided that the government's oversight role is necessary.

<http://edoc.bseu.by/>

Е.Ф. Куреева, д-р экон. наук
kireeva@bseu.by
БГЭУ (Минск)

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ НАЛОГОВОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА КАК ОСНОВА РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

В последние годы в Республике Беларусь проделана существенная работа по совершенствованию налогового законодательства. В Налоговый кодекс Республики Беларусь внесено большое количество изменений, направленных как на уточнение терминологического аппарата и однозначного толкования налоговых норм с учетом действующих законодательных актов, так и на либерализацию предпринимательской деятельности, решение проблемных вопросов налогообложения с привлечением заинтересованных госорганов и бизнес-сообщества с учетом результатов практики налогового администрирования и унификации бухгалтерского и налогового учета.

Основные проблемные вопросы в части справедливости налогообложения и обеспечения стабильности решены путем пересмотра принципов налогообложения, введения принципа презумпции плательщика, стабильности и экономической обоснованности налогообложения.

Позитивно можно оценить меры по снижению налоговой нагрузки на плательщиков для активизации предпринимательской деятельности путем применения различных налоговых механизмов (корректировка затрат, уменьшение налогооблагаемой базы, выведение из-под налогообложения несущественных объектов и плательщиков, применение пониженных ставок и др.). Следует положительно отметить также нововведения, касающиеся углубления взаимодействия между налоговыми органами и плательщиками (кли-

ентоориентированный подход), процедуру обеспечения страховой защиты сотрудников налоговых органов и др.

Анализ внесенных изменений в Налоговый кодекс в целом показал их обоснованность, необходимость корректировок терминологического характера и модернизацию налоговых норм в целях либерализации и актуализации налогового законодательства.

В то же время следует отметить, что имеются отдельные замечания по предложенным изменениям и механизму их применения:

1. На наш взгляд, принцип стабильности не может быть реализован в течение одного года. Как минимум, стабильность налогового законодательства должна обеспечиваться нормой, исключающей его корректировку чаще чем раз в три года.

2. Необходимо обеспечить практику единовременного введения в Налоговый кодекс всех принимаемых в течение бюджетного года нормативных правовых актов, регламентирующих вопросы налогообложения, с целью обеспечения прозрачности и единства налогового законодательства, устранения противоречий, возможности оценки национальными и международными инвесторами имеющихся налоговых преференций различных режимов налогообложения. Налоговый кодекс должен позиционироваться как цельный единый правовой документ, которым можно пользоваться как документом прямого действия независимо от осуществляемой деятельности.

3. Положительно можно оценить меры по регулированию, классификации налоговых льгот и процедуры оценки их эффективности. В то же время в проекте Кодекса нет однозначного, на наш взгляд, разделения между системными и стимулирующими льготами, которые подлежат предусмотренной оценке.

4. Практика нестыковок практической реализации нововведений налогового законодательства может быть нивелирована путем введения в налоговое законодательство института «налогового эксперимента», обеспечивающего применение новых норм без штрафных санкций на время его применения. Действие «налогового эксперимента» в течение отчетного периода позволит выявить проблемные для осуществления хозяйственной деятельности места, уточнить процедуру выполнения налоговых обязательств.

Источники

1. О внесении изменений и дополнений в некоторые законы Республики Беларусь [Электронный ресурс] : Закон Респ. Беларусь, 30 дек. 2018 г., № 159-З // Министерство по налогам и сборам Республики Беларусь. — Режим доступа: http://www.nalog.gov.by/uploads/documents/NK_ot_2018-12-30_N_159-z.pdf.

2. Киреева, Е.Ф. Налоговая реформа: необходимость, основные направления и меры по их реализации / Е.Ф. Киреева // Белорус. экон. журн. — 2018. — № 4. — С. 77–88.

3. Киреева, Е.Ф. Национальная налоговая система: направления и перспективы модернизации / Е.Ф. Киреева, И.А. Лукьянова // Белорус. экон. журн. — 2015. — № 3. — С. 84–97.

Н.А. Кузнецова, ассистент
kuz_nat@tut.by
БГЭУ (Минск)

НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ МЕХАНИЗМА ФИНАНСИРОВАНИЯ ОБРАЗОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

На современном этапе развития национальной экономики Республики Беларусь к системе образования предъявляются большие требования. Необходимо создание нового