

ники, а кредит. Таким образом, взятый кредит становится основным источником, а СОС – второстепенным, чего не должно быть. В результате СОС становятся источником погашения кредитов, а значит не участвуют в кругообороте средств предприятия, и предприятие вынуждено заикливать на взятии очередных кредитов. А это в свою очередь служит причиной несвоевременного погашения задолженности по кредиту, и, следовательно, предприятие становится своевременно неплатежеспособным по отношению к другим предприятиям и бюджету.

Это показательно на примере одного предприятия, а таких предприятий в Республике Беларусь множество. И если их взаимные неплатежи увязать в единое целое и к этому добавить наиболее распространенный порядок определения объема реализации по моменту его отгрузки, то положение еще более усугубится. При этом платежи за отгруженный товар еще не поступили, и неизвестно когда поступят, а на них уже должны быть начислены налоги и своевременно уплачены в бюджет.

Таким образом, закон позволяет изымать налоги в бюджет независимо от финансового состояния предприятия, разрушая его расчетно-платежные отношения с другими предприятиями, что в свою очередь создает предпосылки для взятия очередного кредита.

И теоретически и практически нецелесообразно взимать налоги с тех сумм, в которые входит дебиторская задолженность по отгруженной продукции, а значит и вести учет реализации товара по моменту его отгрузки с дебетованием счета № 62 и кредитованием счета № 46. Учет реализации товара, в связи с вышеизложенным, необходимо осуществлять на момент его оплаты покупателями в корреспонденции с соответствующими счетами.

Для своевременности расчетов с государством, поставщиками, кредиторами предприятиям в современных условиях приходится прилагать огромные усилия для поддержания своей финансовой устойчивости. Она в свою очередь определяется двумя факторами: внутренними и внешними. Внутренние – включают состояние активов предприятия, структуру источников финансирования этих активов, их оборачиваемость. Внешние – государственную бюджетную и налоговую политику, состояние рынка и как вывод, следует, что от самого предприятия зависит очень многое, но отнюдь не все.

Именно группа внешних факторов преобладает над внутренними, поэтому финансовое состояние предприятий в большей степени зависит от них. В современных условиях по-прежнему выгоднее вкладывать средства туда, где можно получить максимальную прибыль, при максимальной оборачиваемости вложенных средств. При непрерывной инфляции и существующей системе налогообложения предприятия не могут остановить “таяние” собственных оборотных средств, так как основная доля дефицита собственных оборотных средств и замедление их оборачиваемости вызывается ростом просроченности задолженности государства, как заказчика продукции и услуг, что обостряет общий кризис сбыта. Таки образом без продуманной государственной политики в этом направлении, они обречены на “вымирание”.

<http://edoc.bseu.by:8080>

А.П. Чечко
Академия управления при Президенте Республики Беларусь

Характеристика налоговой системы развитых стран

Сущность и содержание налогов принимает не практике многообразные формы со множеством национальных особенностей, которые в совокупности образуют налоговый кодекс страны. По набору налогов, их структуре, способам взимания, ставкам, налоговой базе, сфере действия

налогов, налоговым льготам эти системы существенно отличаются друг от друга и кажутся на первый взгляд несравнимыми. Однако при более тщательном анализе всем этим системам присущи две главные общие черты: с одной стороны, постоянный конкретный поиск путей увеличения налоговых доходов государства, а с другой — общие принципы построения налоговых систем на базе общепринятых постулатов экономической теории о равенстве, справедливости и эффективности налогообложения.

В развитых странах сложилась довольно сложная структура налогов, состоящая из таких платежей, как подоходный налог с населения, налог на корпорации, акцизы, налоги на предметы потребления, взносы в фонды социального страхования, НДС, разнообразные другие сборы.

Налоговая система прошла в своем развитии длительный путь, существенно отличается в различных странах, но вместе с тем имеет много общих черт и сходных направлений развития. Она является результатом множества экспериментов и длительного опыта применения.

Современная система налогообложения развитых стран включает следующие налоги.

Прямые налоги взимаются непосредственно с дохода налогоплательщика. Обычно они имеют прогрессивный характер, поскольку учитывают доходность и статус субъекта.

Прямые налоги делятся на реальные и личные. Их различие состоит в том, что реальные взимаются исходя из внешних признаков (площадь земельного участка, количество квартир в доме и др.) без учета действительной (фактической) доходности плательщика. Личные же налоги взимаются с фактически полученного дохода.

Реальные налоги сохранились в основном в системе местных бюджетов. Среди личных прямых налогов массовыми являются подоходный налог с населения, уплачиваемый физическими лицами. Объектом подоходного налога является личный доход в денежной форме, включая заработную плату, ренту, проценты с капитала, дивиденды, гонорары. Подоходный налог взимается не со всей величины дохода, а после вычета налогооблагаемого минимума. Подоходный налог исчисляется либо по шедулярному, либо по глобальному способу. При глобальном способе обложению подлежит весь совокупный доход. При шедулярном — весь доход делится на части, в зависимости от источников формирования шедулы и к каждой части применяется отдельная ставка налога.

При обложении предпринимателей исключаются из валового дохода производственные, коммерческие, транспортные издержки, льготы и скидки по налогу, а также ряд специфических скидок (проценты по облигациям местных органов власти, часть доходов от дивидендов, отчисления в благотворительные фонды и др.)

Важнейшим личным прямым налогом является налог на прибыль корпораций (корпоративный). Он взимается с юридических лиц и исчисляется аналогично подоходному налогу. Отличительной особенностью является чрезвычайно обширный перечень льгот (скидок). Крупнейшей скидкой становится законодательно устанавливаемые увеличенные нормы амортизационных списаний. В настоящее время сумма вычетов и скидок составляет в ряде стран 40-60 % валовой прибыли корпораций. Ставки корпорационного налога в большинстве случаев пропорциональны валовому доходу и составляют от 34 до 56 % при тенденции к понижению. Соответственно происходит снижение доли корпорационного налога в структуре бюджетных расходов.

К личным прямым налогам относятся также поимущественный налог, налог с наследства и дарений, налог на прирост капитала и др. Взимание налогов происходит либо по безналичному, либо декларативным способом.

В первом случае плательщик получает причитающийся ему доход уже за вычетом суммы налога. Во втором — сам плательщик указывает в декларации величину своих доходов и сам исчисляет сумму налога. Правильность контролирует налоговая инспекция.

В большинстве развитых стран существенное значение имеют косвенные налоги, т.е. налоги, включаемые в цену товара. В целом они обеспечивают более трети налоговых поступлений государственных бюджетов.

Косвенные налоги устанавливаются на товары массового потребления (предметы питания, одежду, обувь и т. д.), транспортные, сферы обслуживания.

Косвенные налоги подразделяются на акцизы, таможенные пошлины и фискальные монопольные налоги.

Акциз — это налог на товары и услуги предприятия, взимаемые с готовой продукции на внутреннем рынке. По способу взимания акцизы делятся на индивидуальные и универсальные. Индивидуальными акцизами облагаются отдельные товары: вино-водочные, табачные изделия, пиво, бензин и т.д. Наиболее широкое применение получил универсальный акциз, получивший название налога с оборота. Объектом налогообложения здесь является не отдельный товар, а валовой оборот промышленных и торговых предприятий. Обложение универсальным акцизом является более эффективным по сравнению с индивидуальным. Он автоматически обеспечивает увеличение дохода бюджета в связи с ростом товарооборота, не требует постоянного пересмотра ставок налога в связи с инфляцией, проще с технической стороны.

В настоящее время в странах Европейского Союза широкое распространение получила разновидность налога с оборота в виде налога на добавленную стоимость. Налог взимается на каждой стадии продвижения товара, на объектом налогообложения является не вся стоимость товара, а только первая новая стоимость, созданная на данной стадии. Ставки налога в разных странах существенно отличаются. Так, во Франции они колеблются от 18 до 33 %, в Германии равны 14 %, Голландии, Бельгии и Италии — около 20 %.

Обычно ставки применяются ко всему валовому обороту и из суммы исчисленного налога вычитывается размер налога, уплаченного на предыдущих стадиях.

Вместо применения налоговой ставки к разнице между выручкой и стоимостью закупок от поставщиков (добавленная стоимость) налог на покупные товары вычитается из налога на произведенную продукцию. Такой порядок вычисления налога позволяет государству посредством дифференциации ставок регулировать движение сырья, полуфабрикатов, готовой продукции.

Фискальные монопольные налоги — это косвенные налоги, устанавливаемые на товары народного потребления, производство и реализация которых монополизированы государством. Фискальные монополии бывают полные и неполные. При полной монополии государство осуществляет и производство, и сбыт продукции, а при неполной — монополизирована одна из стадий. В условиях господства государственной собственности такой характер носят все налоги.

Е.О. Титова
НИЭИ Министерства экономики РБ

Формирование системы стабилизационного налогового регулирования экономики в Республике Беларусь: стимулирование инвестиций

Формирование системы стабилизационного регулирования экономики включает создание механизма налогового регулирования, необходимого