

Т. Н. Миронова

**НАЛОГИ
И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ**

**БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ**

Т. Н. Миронова

**НАЛОГИ
И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ**

Учебное пособие

**МИНСК
2002**

Тема 1

НАЛОГИ, ИХ МЕСТО В ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СИСТЕМЕ ОБЩЕСТВА. ФОРМИРОВАНИЕ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ

1.1. МЕСТО НАЛОГОВ В ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СИСТЕМЕ: ЭВОЛЮЦИЯ ВЗГЛЯДОВ НА ПРИРОДУ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Налогообложение является атрибутом суверенитета государства, его исключительной прерогативой наряду с печатанием денег и изданием законов. Посредством налогов финансируется многообразная деятельность государства как института политической власти и как одного из основных субъектов, действующих в экономической системе общества.

Несмотря на различные теоретические оценки возможности и степени государственного вмешательства в экономику, на практике государство является активным участником экономических отношений. Принято выделять следующие основные функции, которые государство выполняет в экономической (рыночной) системе:

- формирование законодательной базы и социального климата, способствующих эффективному функционированию рыночной системы;
- поддержка конкуренции и борьба с монополиями;
- перераспределение доходов и богатства для смягчения проблем, связанных с социальным неравенством;
- регулирование распределения ресурсов для обеспечения производства общественных благ и корректировки «внешних» эффектов (экстерналий);
- оказание стабилизирующего воздействия на уровень инфляции и занятость.

Возникновение и существование налогов обусловлено необходимостью удовлетворять коллективные (общественные) потребности граждан. Налогообложение, по сути, представляет собой процесс обобществления части индивидуальных доходов (имуществ) для обеспечения совместного существования их владельцев и последующего коллективного потребления в виде общественных благ.

Общественные (коллективные) блага – это такие товары и услуги, производство которых неэффективно на частных рынках, поскольку они не могут быть предоставлены одному лицу так, чтобы одновременно не попасть в распоряжение других лиц, и, кроме того, могут предоставляться им без дополнительных затрат. К общественным благам

относятся, например, национальная оборона, правоохранительная система, государственное управление, автомагистрали национального значения, система всеобщего среднего образования и т. п.

Для того чтобы общество могло пользоваться такими благами и услугами, не допуская при этом дефицитного выделения ресурсов, государство берет на себя их производство и финансирует его за счет налогов.

Кроме того, посредством налогов государство может вернуть производство и потребление каких-либо товаров к оптимальному уровню, то есть такому, который может быть достигнут рынком при отсутствии так называемых «внешних» эффектов – не отраженных в цене товара издержек или выгод его производства (потребления) для третьих лиц, не являющихся в данном случае покупателями или продавцами. К внешним издержкам относится, например, загрязнение окружающей среды, а к внешним выгодам – диспансеризация населения (прививки и т. п.).

Исторически наиболее ранними формами налогов были жертвоприношения и дань с побежденных. Первоначально налоги носили временный характер и лишь в эпоху Нового времени стали постоянным источником государственных доходов.

В развитии налогообложения принято выделять *три основных этапа*:

Первый – от древнего мира до конца средних веков. На этом этапе государство определяет общую сумму средств, которую оно хочет получить с населения, а сбор ее поручает городу или общине. Между государством и налогоплательщиками, как правило, стоят посредники-откупщики.

Второй – XVI – начало XIX в. (эпоха первоначального накопления капитала). Создается сеть государственных финансовых учреждений, государство устанавливает квоты и наблюдает за сбором налогов, но роль откупщиков еще достаточно велика.

Третий – современный этап – с первой трети XIX в. до настоящего времени. Все функции установления и сбора налогов берет на себя государство, между налогоплательщиками и государством не существует посредников.

Экономическая наука изначально рассматривала налоговую систему как важнейшее звено кругооборота экономических ресурсов. Но поскольку практика налогообложения опережала теорию, то задачей экономистов, философов и правоведов стало научное обоснование объективной необходимости уплаты налогов и определение их сущности.

Теоретические основы налогообложения начали разрабатываться в XVII в. (Ф. Бэкон, Т. Гоббс, Дж. Локк, У. Петти). В XVIII–XIX вв. появляются различные теории налогов. Наиболее известными среди них были:

а) теории выгоды, интереса, фискального договора, рассматривавшие налог как плату, вносимую гражданином за охрану его личной и имущественной безопасности, за другие услуги, оказываемые государством (С. Вобан, Ш. Монтескье, О. Мирабо);

б) теория налога как страховой премии (А. Тьер, Д. Маккулох);

в) теория обмена (эквивалента), рассматривавшая налог как справедливую плату за услуги государства и в то же время понимавшая его как чистый убыток для общества (А. Смит, Д. Рикардо, Ж. Б. Сэй);

г) «теория наслаждения», трактовавшая налог как цену, уплачиваемую гражданином за наслаждение, получаемое им от общественного порядка, правосудия, защиты личности и собственности (Ж. Сисмонди);

д) «теория жертвы», подчеркивавшая принудительный характер налогообложения (Д. С. Милль).

В последней четверти XIX – начале XX в. была сформулирована теория коллективных (общественных) потребностей, рассматривающая налоги как источник покрытия и эквивалент оказываемых государством коллективных услуг. Вплоть до настоящего времени все известные экономические школы в вопросах налогообложения придерживаются этой теории.

Особый вклад в развитие теории налогов (конец XIX–XX вв.) внесли: А. Вагнер (немецкая школа), Сакс (австрийская школа), Ф. Нитти (итальянская финансовая школа), Э. Селигман, Д. М. Кейнс, Э. Хансен, П. Самуэльсон, Р. Масгрейв, А. Лаффер.

1.2. ФУНКЦИИ НАЛОГОВ

Налог – это обязательный безвозмездный платеж, взимаемый государством с домохозяйств (физических лиц) и фирм (юридических лиц) для покрытия общегосударственных потребностей. Налоги поступают в государственный бюджет.

Основными характеристиками налога являются:

- принудительность – налог взимается не в силу договора, а в силу осуществления властных прерогатив государства;
- обязательность – уплата налога является обязанностью, а не желанием плательщиков;

- безвозмездность – в обмен на уплату налога его плательщики непосредственно не получают товары или услуги;

- обезличенность – налог не закреплен за конкретным видом расходов;

- законодательная определенность – налог уплачивается в порядке и на условиях, заранее определенных законодательными актами, причем такая выплата не является штрафом, наложенным судом за незаконные действия.

Налогообложение представляет собой совокупность финансово-экономических и организационно-правовых отношений, возникающих по поводу взимания налогов, то есть властно-принудительного, одностороннего и безэквивалентного изъятия части доходов корпоративных или индивидуальных собственников в общегосударственное пользование.

В экономической системе налоги выполняют следующие основные **функции**:

- фискальную;
- регулируемую;
- социальную.

Фискальная функция (от лат. «fiscus» – государственная казна) состоит в аккумуляции средств в государственном бюджете для последующего финансирования государственных расходов. Налоги выполняют прежде всего фискальную функцию.

Эта функция долгое время считалась самодостаточной для выражения сущности и назначения налогов и определяла нейтральный характер налоговой системы, что отвечало принципам классической экономической теории о невмешательстве государства в экономическую жизнь общества. Однако такой подход не учитывал возможности налогового воздействия на эффективность распределения и использования ресурсов.

С развитием экономической системы возникла необходимость определенного корректирующего воздействия государства на макроэкономические параметры, что породило **регулирующую** (или распределительную) функцию налогов.

Посредством регулирующей функции налогов обеспечивается перераспределение через государственный бюджет части доходов фирм, домохозяйств, отраслей, регионов.

Налоговое регулирование стало активно практиковаться начиная с 1930-х гг. XX в. в рамках кейнсианской экономической политики.

Регулирующая функция осуществляется через установление налогов и дифференциацию налоговых ставок. Налоговое регулирование оказывает стимулирующее или сдерживающее влияние на производство, инвестиции и платежеспособный спрос населения. Так, общее понижение налогов ведет к увеличению чистых прибылей, стимулирует хозяйственную деятельность, инвестиции и занятость. Повышение же налогов – обычный способ борьбы с «перегревом» рыночной конъюнктуры.

Налоговое регулирование играет значительную роль и во внешне-экономической деятельности. Изменение таможенных пошлин существенно влияет на внешнеторговый оборот.

Стимулирующее воздействие налогов реализуется через систему выборочных льгот, исключений, преференций при сохранении общих основ и структуры налогового законодательства. Такие льготы предоставляются, как правило, с условием их целевого использования налогоплательщиками в соответствии с экономической политикой государства.

Налоговые льготы используются и для смягчения социального неравенства. Здесь проявляется *социальная* функция налогов. Ее суть состоит в перераспределении доходов и богатства в обществе. Посредством прогрессивного налогообложения изменяется соотношение между доходами отдельных социальных групп, тем самым сглаживается неравенство между ними и поддерживается социальный консенсус. Реализуется социальная функция налогов через установление необлагаемого минимума доходов, предоставление льгот и скидок по налогам отдельным слоям и группам населения (многодетным семьям, пенсионерам, инвалидам и некоторым другим категориям граждан).

Функции налогов неразрывно связаны друг с другом. Реализация фискальной функции позволяет удовлетворять общественные (коллективные) потребности. Посредством регулирующей и социальной функций создаются противовесы излишнему фискальному бремени, то есть формируются социально-экономические механизмы, обеспечивающие баланс корпоративных, личных и государственных экономических интересов.

1.3. НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА И ПРИНЦИПЫ ЕЕ ПОСТРОЕНИЯ

Совокупность взимаемых в государстве налогов, сборов, пошлин, иных платежей, а также форм и методов их сбора и построения, реализуемых соответствующими финансовыми и правовыми институтами, образуют **налоговую систему**, или систему налогообложения.

Наиболее общий подход к построению налоговой системы был предложен в XIX в. Сисмонди – «налог никогда не должен падать на ту часть дохода, которая необходима для сохранения этого дохода».

Принципы организации налоговой системы экономическая наука определяет с точки зрения влияния налогов на социально-экономическое развитие общества и благосостояние его граждан.

Принято выделять две группы принципов налогообложения:

- **всеобщие**, или **классические**, принципы, которые определяют базовые характеристики налоговых отношений и так или иначе используются в налоговых системах всех стран;

- **функциональные**, или **современные**, на основании которых задаются условия действия налогообложения применительно к конкретным условиям страны и задачам государственной экономической политики.

Всеобщие (классические) принципы: справедливость (равномерность и всеобщность), определенность, удобство, дешевизна (экономия). Эти принципы оформились в финансовой практике еще в XVI в., но впервые были научно сформулированы в XVIII в. А. Смитом («Исследование о природе и причинах богатства народов»):

- принцип справедливости (равномерности и всеобщности), предполагает, как писал А. Смит, что плательщики должны участвовать в содержании правительства «соразмерно доходам, которыми они пользуются под его покровительством и защитой»;

- принцип определенности означает, что налог должен быть точно определен по срокам, способам и сумме уплаты;

- принцип удобства предполагает, что вид налога, способ платежа и срок уплаты должны быть удобны плательщику;

- принцип дешевизны (экономии) подразумевает сокращение расходов по сбору налогов: «каждый налог должен удержать из кармана народа как можно меньше сверх того, что он приносит казне».

А. Вагнер, представитель немецкой исторической школы и один из основателей социально-правовой школы, развил классические принципы в отношении финансово-налоговой практики и сгруппировал основные правила построения налоговой системы следующим образом:

- этические принципы обложения: всеобщность налогов, неприкосновенность личной свободы при взимании налогов, соразмерность налогообложения с платежеспособностью;

- принципы налогового управления: определенность обложения, удобство уплаты налога и максимальное уменьшение издержек взимания;

- народнохозяйственные принципы: надлежащий выбор источника обложения с целью возможно меньшего угнетения производства и лучшего осуществления социально-политических целей налога;

- правильная комбинация различных налогов в такую систему, которая обеспечивала бы достаточность налоговых поступлений и эластичность (то есть учитывала последствия и условия переложения налогов) на случай чрезвычайных государственных потребностей.

С развитием экономической системы классические принципы налогообложения совершенствовались, корректировались и дополнялись. В результате к настоящему времени оформились современные **функциональные принципы** налогообложения, отражающие современные требования к налогообложению со стороны государства и налогоплательщиков и основные тенденции налоговой политики. Это:

- всеобщность налогообложения;
- исключение двойного налогообложения;
- стабильность налоговой системы в течение достаточно длительного периода;
- простота и ясность системы и процедуры уплаты налогов;
- установление размера налога с учетом возможностей налогоплательщика, то есть уровня его доходов;
- оптимальность налоговых изъятий, обеспечивающая достаточное финансирование государственных расходов, с одной стороны, и относительно небольшое и равномерно распределенное налоговое бремя для налогоплательщиков – с другой;
- минимизация затрат на взимание налогов;
- корректировка распределения доходов для обеспечения социальной стабильности в обществе;
- соответствие налогообложения структурной политике государства;
- воздействие на стабилизацию экономического цикла, уровень занятости, инфляцию и др.

Налоговая система, учитывающая эти принципы, может стать мощным стимулом социально-экономического развития.

1.4. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ НАЛОГОВ

Многообразие налогов, различающихся по условиям обложения, механизмам взимания и регулирования, обуславливает необходимость их систематизации и классификации.

Самым первым и наиболее употребительным до настоящего времени является деление налогов по критерию отнесения налогообложения

к подоходно-поимущественному или к обложению расходов на потребление на два основных вида – прямые и косвенные.

В соответствии с этим критерием **прямые налоги** – это налоги на доходы и имущество. Они взимаются с конкретного физического или юридического лица.

Прямые налоги подразделяются на реальные и личные.

Реальными налогами облагаются отдельные виды имущества налогоплательщика (земля, недвижимость и т. п.) на основе кадастра – перечня объектов обложения, составленного на основе их внешних признаков и учитывающего среднюю, а не действительную доходность конкретного объекта. Реальные налоги взимаются в силу факта владения имуществом независимо от финансового положения и доходов налогоплательщика. В зависимости от объекта обложения к прямым реальным доходам относятся: плата за землю, налог на недвижимость, подоходный, промысловый налог и др.

Личные налоги в отличие от реальных учитывают платежеспособность налогоплательщика; при их взимании объекты налогообложения (доход, имущество) определяются индивидуально для каждого налогоплательщика с учетом предоставляемых ему льгот. В зависимости от объекта обложения различают следующие виды прямых личных налогов: подоходный с физических лиц, налог на прибыль корпораций (фирм), налог на сверхприбыль, налог с наследств и дарений и др.

Косвенными налогами облагаются расходы на потребление. Они представляют собой, по сути, надбавку к цене товара или услуги. К ним относятся: налог на добавленную стоимость (бывший налог с оборота), налог с продаж, акцизы, таможенные пошлины и др.

Прямые и косвенные налоги имеют свои преимущества и недостатки.

Основным преимуществом прямого налогообложения является то, что прямые налоги – это более определенный, твердый и постоянный источник доходов бюджета, они в большей степени соразмеряются с платежеспособностью налогоплательщиков, расходы же на их взимание относительно невелики. К недостаткам можно отнести уклонение от уплаты налогов, уменьшение склонности к сбережениям и инвестициям при повышении налоговых ставок.

Косвенное налогообложение, во-первых, приносит большие доходы в бюджет, так как имеет источником продажу товаров, во-вторых, косвенные налоги, будучи заложенными в цену товара, уплачиваются незаметно для налогоплательщика и, наконец, в-третьих, они не сопровождают-

ся уклонениями от уплаты, поскольку взимаются в момент приобретения товара. Недостатки косвенных налогов обусловлены их регрессивным характером, то есть обратной пропорциональностью платежеспособности налогоплательщиков и большими расходами на взимание. Кроме того, косвенные налоги увеличивают цену товара.

Помимо деления налогов на прямые и косвенные принята классификация налогов в зависимости от уровня бюджетов, в которые они поступают. В соответствии с этим критерием налоги подразделяются на **общегосударственные (центральные), региональные и местные**. Как правило, в местные бюджеты целиком поступают акцизные сборы, налоги на недвижимость и различные местные налоги и сборы. Поступления от налогов на прибыль и личные доходы делятся между центральными и местными бюджетами в заранее согласованных пропорциях.

Кроме вышеназванных существуют и более подробные и развернутые налоговые классификации. В их основу закладывается одновременно несколько критериев. Пример такой классификации приведен в табл. 1.

Таблица 1

| Признаки | Виды налогов | Признаки | Виды налогов |
|--------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| По субъекту налогообложения | <ul style="list-style-type: none"> • с физических лиц • с юридических лиц | По объекту налогообложения | <ul style="list-style-type: none"> • имущественные • на потребление • на доходы • ресурсные (рентные) |
| По способу изъятия | <ul style="list-style-type: none"> • прямые • косвенные | По способу налогообложения | <ul style="list-style-type: none"> • кадастровые • у источника • по декларации |
| По источнику уплаты | <ul style="list-style-type: none"> • зарплата • выручка • доход или прибыль • себестоимость • стоимость имущества по кадастру и др. | По назначению | <ul style="list-style-type: none"> • общие (без привязки к конкретному расходу) • специальные (целевые) |
| По уровням бюджетов, в которые поступают налоги | <ul style="list-style-type: none"> • центральные (федеральные, республиканские) • региональные • местные | По методу исчисления | <ul style="list-style-type: none"> • пропорциональные • прогрессивные • регрессивные • твердые (в абсолютных суммах) • линейные • ступенчатые |

Контрольные вопросы

1. Чем налог отличается от платы за приобретение товара (услуги)?
2. Почему удовлетворение коллективных (общественных) потребностей финансируется за счет налогов?
3. Почему определение налога как «страховой премии» неадекватно отражает его сущность?
4. В чем отличие налогов от сборов и пошлин?
5. Какое налогообложение выгоднее государству – прямое или косвенное, и какое более отвечает классическим принципам налогообложения?
6. Чем обусловлена прогрессивность подоходного налогообложения?

Тема 2

МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

2.1. ФОРМИРОВАНИЕ ДОХОДНОЙ ЧАСТИ ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТА

Макроэкономика изучает количественные взаимосвязи процесса воспроизводства. Важнейшим макроэкономическим показателем является национальный доход (вновь созданная стоимость).

Вся совокупность взимаемых в стране налогов составляет часть национального дохода, обращенную в доход государства. Другими словами, налогообложение по сути означает огосударствление части национального дохода.

Налоги приносят основной доход государственному бюджету.

Государственный бюджет выражает финансовые отношения, связанные с образованием и использованием централизованного фонда денежных ресурсов страны.

С точки зрения материального содержания бюджет – это совокупность денежных доходов и расходов государства в течение определенного периода времени (финансового года) (табл. 2).

Государство пополняет бюджет и распоряжается имеющимися средствами на плановой основе. Поэтому бюджет – это план государственного хозяйства, находящий свое выражение в форме росписи государственных доходов и расходов, а также закон, на основании которого собирают доходы и производят расходы.

Государственный бюджет ежегодно рассматривается и утверждается парламентом как коллективным представителем налогоплательщиков. Принятый закон о бюджете становится основным налоговым законом на очередной финансовый год.

Денежные средства, которые собирает государство, образуют **государственные доходы**.

Государственные доходы подразделяются на прямые и косвенные. Прямые доходы государство получает от государственной собственности (фискального имущества). Косвенные доходы – это прежде всего налоги, а также доходы от государственных (фискальных) монополий. Налоги составляют от 80 % до 90 % доходов бюджета в развитых зарубежных странах.

Таблица 2

Примерная структура доходов и расходов государственного бюджета в экономически развитых странах

| Виды доходов | % к итогу | Виды расходов | % к итогу |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| Налоги (прямые и косвенные) | 80–90 | Затраты на социальные услуги: социальные пособия, образование, наука, здравоохранение | 40–50 |
| Неналоговые поступления (доходы от государственной собственности и иные) | 5–8 | Расходы на национальную оборону (вооружение и материальное обеспечение внешней политики) | 10–20 |
| Взносы в государственные фонды социального страхования (пенсионный, страхования от безработицы) | 10–12 | Затраты на хозяйственные нужды (капиталовложения в инфраструктуру, субсидии сельскому хозяйству, расходы на осуществление госпрограмм) | 10–20 |
| Доходы от продажи государственной собственности (приватизации) | 5–10 | Административно-управленческие расходы (содержание органов госуправления, полиции, юстиции и пр.) | 5–10 |

Кроме этого, государственные доходы включают чрезвычайные доходы, необходимые для удовлетворения чрезвычайных потребностей, например на законодательные и экономические реформы, на случай войн и стихийных бедствий и пр. В число таких доходов включаются: доходы от приватизации или продажи государственной собственности, государственные займы и некоторые другие виды доходов.

Государственные расходы – это расходы, осуществляемые уполномоченными государственными органами для удовлетворения коллективных (общественных) потребностей.

По содержанию государственные расходы делятся на реальные (действительные) расходы, связанные с государственными услугами

по удовлетворению общественных потребностей, и расходы по взиманию, обусловленные взысканием налогов и эксплуатацией принадлежащих государству предприятий.

По структуре реальные государственные расходы состоят из расходов на национальную оборону, правоохранительную систему, государственное управление, образование, здравоохранение, науку, социальное обеспечение и защиту и т. п. Кроме того, государство направляет бюджетные средства в виде субсидий и дотаций на поддержку сельского хозяйства, на развитие депрессивных регионов и др. Расходы, так же как и доходы, бывают обыкновенными и чрезвычайными.

2.2. НАЛОГОВЫЙ ПОТЕНЦИАЛ. ЭФФЕКТ А. ЛАФФЕРА

При составлении бюджета учитывается имеющийся налоговый потенциал. Величина налогового потенциала определяется в зависимости от величины произведенного национального дохода.

Под **налоговым потенциалом** понимается весь объем запланированных налоговых поступлений в составе утвержденного бюджета. Недопоступление налогов оценивается как наличие неиспользованного налогового потенциала за данный период времени.

Относительная величина налогового потенциала определяется как национальный доход за вычетом затрат по воспроизводству необходимых жизненных потребностей населения (оплата труда, социальные выплаты) и инвестиционных потребностей капитала.

Объем налоговых поступлений зависит от размеров налоговых ставок. Общее правило формирования уровня налоговых ставок гласит, что чем шире налоговая база, тем меньше могут быть ставки налогообложения, и наоборот, ставки налогов будут высоки, если налоговая база их относительно небольшая.

Высокие и низкие налоговые ставки оказывают различное влияние на деятельность хозяйствующих субъектов, их инвестиционную активность. С одной стороны, низкие налоговые ставки позволяют на освобожденные от налогообложения средства получить дополнительный доход, с которого в бюджет поступят налоги, с другой стороны, уровень налоговых ставок не должен быть минимальным, так как из-за недостаточных поступлений в бюджет не сможет нормально функционировать государственное хозяйство и налоги перестанут выполнять регулирующую функцию.

Поэтому при установлении налоговых ставок необходимо добиваться относительного равновесия между фискальной и регулирующей налоговыми функциями, то есть находить оптимальную долю изъятий прибыли и доходов налогоплательщиков в бюджет.

Американский экономист А. Лаффер в 1970-е гг. в рамках теории экономики предложения выдвинул идею о зависимости бюджетных доходов от налоговых ставок. А. Лаффер предположил, что рост налоговых ставок лишь до определенного предела увеличивает налоговые поступления, затем рост поступлений замедляется и далее происходит падение доходов бюджета. Этот эффект получил название «**эффекта Лаффера**». Предельной ставкой налоговых изъятий А. Лаффер считал примерно 30 % от совокупного дохода, в пределах которой увеличиваются доходы бюджета. При 40–50 % изъятии доходов, когда ставка налога попадает в так называемую «запретную зону», сокращаются сбережения, инвестиции, губится предпринимательская инициатива и, как следствие, уменьшаются налоговые поступления в бюджет. Графически данный эффект представлен в виде кривой, также называемой «кривой Лаффера» (рис. 1).

Таким образом, смысл кривой Лаффера в том, что при снижении налоговых ставок база налогообложения в конечном счете увеличивается, так как выпускается больше продукции и налогов собирается больше. Это происходит постепенно. Но расширение базы налогообложения, по идее, способно компенсировать потери от поступления налогов, вызванные снижением налоговых ставок.

Кроме того, по теории А. Лаффера, рост налоговых ставок приводит к росту масштабов уклонения от уплаты налогов и, соответственно, увеличению размеров теневой экономики (рис. 2).

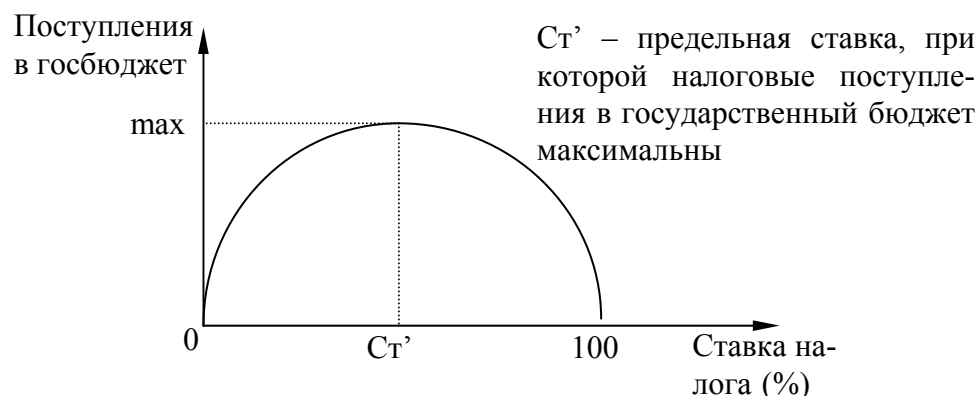


Рис. 1. Кривая Лаффера

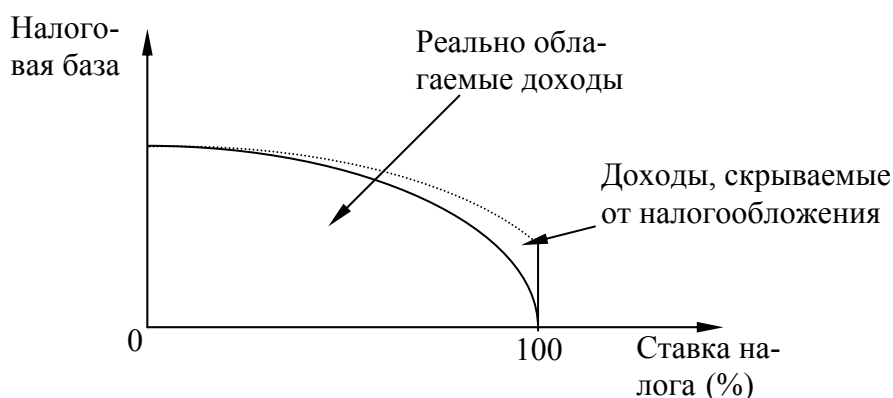


Рис. 2

Во многом исходя из этой теории американское правительство проводило в 1980-е гг. снижение налогов в рамках так называемой «рейганомики».

Однако на практике общее снижение налоговых ставок привело к падению налоговых поступлений в США в 1980-е гг. и значительному росту дефицита бюджета. Хотя поступления в бюджет от богатых налогоплательщиков действительно возросли.

Можно сделать вывод, что однозначной зависимости налоговых поступлений от величины налоговых ставок не существует и многое зависит от того, как изменение налоговых ставок повлияет на поведение налогоплательщиков.

2.3. НАЛОГОВЫЙ МЕХАНИЗМ

В практике хозяйственной жизни принципы налоговой системы реализует налоговый механизм.

Налоговый механизм – это совокупность методов, форм и правил осуществления налогообложения в конкретных социально-экономических условиях. Основными его элементами являются три вида финансово-экономической деятельности:

- налоговое планирование и прогнозирование;
- налоговый контроль;
- бюджетно-налоговое регулирование.

Налоговое планирование и прогнозирование включает в себя: оценку итогов хозяйственного развития за истекший период и прогноз перспектив; выработку концепции налогообложения; оценку налогового потенциала; законодательное оформление налогообложения; утверждение бюджета по налогам. Основная задача налогового плани-

рования и прогнозирования – экономически обоснованно обеспечить качественные и количественные параметры бюджетных заданий и перспективных программ социально-экономического развития страны исходя из принятой налоговой концепции. Выполняется данная задача как в расчете на один финансовый год (текущее налоговое планирование), так и на отдаленную перспективу (налоговое прогнозирование). Занимаются налоговым планированием и прогнозированием правительственные органы, в том числе налоговая администрация, а также парламентские комитеты по бюджету и финансам, эксперты¹.

Налоговый контроль как элемент налогового механизма охватывает всю систему налогообложения, а также проводится по отдельным налогам, группам налогоплательщиков, территориям. **Налоговый контроль** осуществляется за правильностью исчисления, своевременностью и полнотой поступления налогов и иных платежей в бюджет и внебюджетные фонды от юридических и физических лиц.

Главное требование к контролю исходит из классического принципа дешевизны и эффективности налоговой системы: контроль должен приносить значительно больше средств, чем затрачивается на его проведение.

Налоговый контроль проводится налоговыми органами посредством учета налогоплательщиков и объектов налогообложения, налоговых проверок, опросов налогоплательщиков и других лиц, проверки данных учета и отчетности, осмотра помещений и других объектов, где могут находиться объекты налогообложения, а также в иных, предусмотренных законом формах.

Основными целями налогового контроля являются: препятствование уклонению от уплаты налогов и борьба с налоговыми нарушениями. Уклонение от уплаты налогов – это обычная реакция на чрезмерный налоговый гнет. Налоговой теорией и практикой описаны основные виды причин уклонения от налогов: моральные, экономические, политические и организационно-технические.

Налоговые нарушения включают: сокрытие прибыли, доходов, иных объектов налогообложения; нарушение сроков уплаты, предоставления отчетов и деклараций по налогам; неверное применение режима налоговых льгот; искажение данных учета и отчетности; заведомое сокрытие налоговых преступлений, порча документов, поджог имущества и др.

¹ См.: Юткина Т. Ф. Налоги и налогообложение: Учеб. М., 2001.

Борьба с налоговыми нарушениями осуществляется посредством предупреждения (превентивные методы) и наказания (репрессивные методы). К предупредительным методам относится оказание консультационно-методической помощи налогоплательщикам, своевременная публикация основ и изменений в налоговом законодательстве; публикация о нарушениях налогового законодательства и пр. Наказание за налоговые нарушения возможно в виде: административных взысканий и штрафов, выплаты пени и неустойки; приостановления расчетов или закрытия счетов в банке; проведения процедуры банкротства, ареста имущества или его конфискации и др.

2.4. НАЛОГОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

Регулирующее воздействие налогов на хозяйственную жизнь имеет многосторонний характер. С макроэкономической точки зрения содержание, формы и методы налогового регулирования predetermined целями экономической политики государства.

В реальной экономике налоговое (или бюджетно-налоговое) регулирование осуществляется в рамках фискальной политики.

Фискальная политика представляет собой воздействие государства на стабилизацию процессов производства и занятости посредством налогообложения, государственных закупок и трансфертных платежей (социальных пособий, дотаций и пр.).

Концепция фискальной политики как созидательного инструмента обеспечения полной занятости, производства неинфляционного национального продукта и экономического роста была предложена Дж. М. Кейнсом.

В зависимости от механизмов осуществления фискальная политика подразделяется на два вида: дискреционную и недискреционную, или политику «встроенных» (автоматических) стабилизаторов.

Дискреционная фискальная политика представляет собой проводимое правительством целенаправленное изменение актов законодательства, касающихся государственных закупок и заказов, налоговых ставок, состава налогов и трансфертных платежей, для воздействия на величину совокупного спроса.

Из-за неодинаковых мультипликативных эффектов государственные закупки, трансферты и налоги по-разному влияют на совокупный спрос. При этом сокращение чистых налогов (либо увеличение трансфертных платежей) приводит к меньшему возрастанию совокупного спроса, чем аналогичное увеличение государственных заказов и закупок.

Мультипликатор государственных расходов (MRG) определяется отношением прироста валового национального продукта к приросту государственных расходов:

$$MRG = \frac{\Delta GNP}{\Delta G}, \text{ или } MRG = \frac{1}{1 - MPC}.$$

Мультипликатор чистых налогов (MRT) определяется отношением изменения валового национального продукта к величине заданного сокращения реальных чистых налогов:

$$MRT = \frac{\Delta GNP}{\Delta Tax}, \text{ или } MRT = MRG \times MPC, \text{ или } MRT = \frac{MPC}{1 - MPC},$$

где MPC – предельная склонность к потреблению.

Различие в степени влияния на совокупный спрос налогов и государственных закупок объясняется тем, что увеличение госзакупок и заказов является прямым дополнением совокупного спроса, тогда как уменьшение налогов (или увеличение трансфертов) не ведет к такому же росту расходов на потребление, поскольку часть располагаемого дохода идет на увеличение сбережений.

Меры дискреционной фискальной политики меняются в зависимости от фазы экономического цикла. Так, в период спада государство стимулирует совокупный спрос, увеличивая госзакупки и трансферты, а также снижая налоги, что замедляет падение производства. В период инфляции проводится сдерживающая (рестрикционная) политика – увеличиваются налоги и снижаются госзаказы и трансферты, что сдерживает рост совокупного спроса и, следовательно, ограничивает рост цен.

Следует отметить, что на практике нет необходимости постоянно вносить изменения в законодательство, для того чтобы изменять уровень налогов или государственных расходов и противодействовать таким образом инфляции, безработице и спаду производства. Эти уровни могут изменяться автоматически при изменении экономических условий. Автоматическое изменение величины налоговых поступлений и государственных расходов обеспечивают так называемые «встроенные» стабилизаторы, действующие по принципу саморегулирования, от которых и получила свое название **недискреционная фискальная политика**.

Встроенные стабилизаторы – это действующие автоматически, то есть без вмешательства государства, механизмы, направленные на сдерживание совокупного спроса во время инфляционного подъема экономики за счет уменьшения дефицита госбюджета и, наоборот, обес-

печивающие увеличение совокупного спроса в период спада за счет дефицитного финансирования государственных расходов. К встроенным стабилизаторам относится прогрессивное подоходное налогообложение и социальные трансферты (пособия по безработице).

На рис. 3 показано, как прогрессивная система налогообложения повышает «встроенную стабильность» экономики.

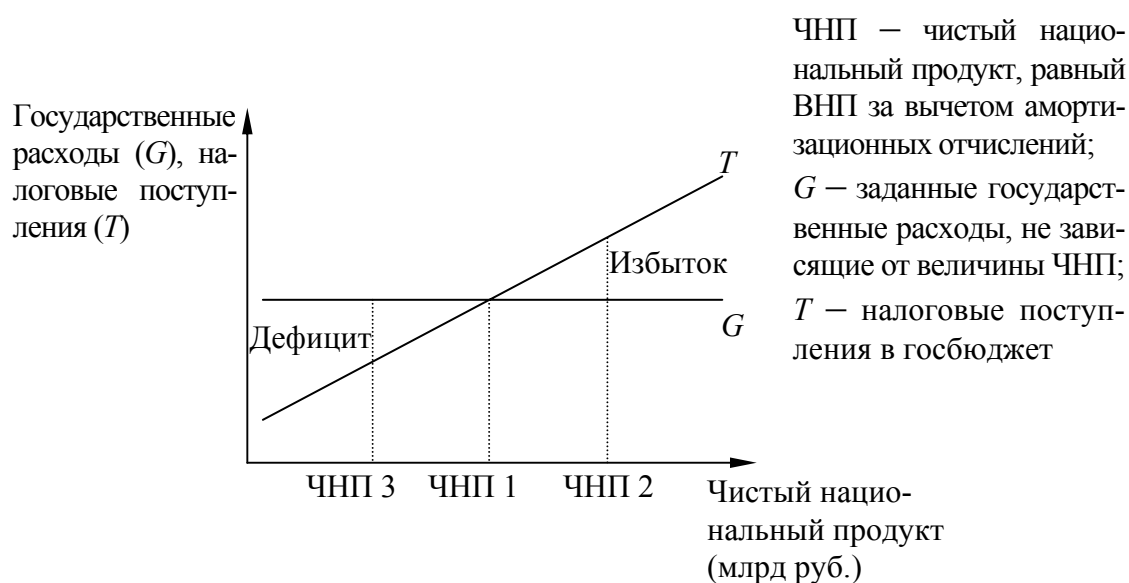


Рис. 3

По мере роста ЧНП в период подъема налоговые поступления автоматически возрастают (по прогрессивной шкале) и, поскольку налоги представляют собой утечку покупательной способности, сдерживают инфляционный подъем. И наоборот, по мере уменьшения ЧНП в период спада налоговые поступления автоматически сокращаются, тем самым смягчая кризисные явления в экономике.

На рис. 3 низкий уровень ЧНП 3 автоматически вызывает появление стимулирующего дефицита, то есть дефицитного финансирования государственных расходов, тогда как высокий и, возможно, инфляционный уровень ЧНП 2 автоматически вызывает появление сдерживающего бюджетного излишка.

Следует отметить, что встроенные стабилизаторы могут лишь ограничить размах и глубину циклических колебаний, но не способны повлиять на причины, порождающие кризисы и подъемы экономики, и скорректировать изменения ЧНП. Поэтому на практике встроенные стабилизаторы обычно дополняются мерами дискреционной фискальной политики.

Контрольные вопросы

1. Какую зависимость отражает кривая Лаффера?
2. Из чего формируются доходы государственного бюджета?
3. Какие потребности финансируются посредством государственных расходов?
4. Для чего необходимо бюджетно-налоговое планирование?
5. Для чего необходим налоговый контроль и каковы его задачи?
6. В чем заключаются основные причины уклонения от уплаты налогов?
7. Каковы цели фискальной политики?
8. Чем налоговый мультипликатор отличается от мультипликатора расходов?
9. Какой эффект производят «встроенные стабилизаторы»?
10. Что оказывает большее воздействие на совокупный спрос – увеличение государственных закупок или уменьшение чистых налогов?
11. Почему трансферты называют «отрицательными налогами»?

Тема 3

МИКРОЭКОНОМИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

3.1. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ НАЛОГОВОГО БРЕМЕНИ. КОНЦЕПЦИИ НАЛОГОВ В МИКРОЭКОНОМИКЕ

Классический подход к формированию налоговой системы требует справедливости в распределении налогового бремени между налогоплательщиками. Принцип справедливости, сформулированный еще А. Смитом, уточнялся вплоть до конца XX в. и нашел свое выражение в принципе всеобщности и равномерности налогообложения с учетом существования явления переложения налогов.

Принцип всеобщности предполагает, что все граждане независимо от их социального статуса и имущественного положения обязаны уплачивать налоги, то есть должны быть равно доступны обложению налогами. Всеобщность состоит в исключении всяких привилегий, имущественных или личных. Другими словами, должно соблюдаться фискальное равенство граждан перед законом. В то же время как исключение признается необходимость освобождения от налогов небольших доходов и имуществ, включая утвержденный минимум средств существования.

Что касается принципа равномерности, то применение его на практике привело к эволюции налогообложения от равного к пропорциональному, а от него – к прогрессивному. Развитие идеи равномерности позволило эмпирически установить определенный, минимально допустимый для поддержания существования человека уровень дохода, который не должен облагаться налогами.

Для того чтобы реализовать принцип равномерности налогообложения, необходимо решить вопрос о распределении налогового бремени между налогоплательщиками.

В экономической теории существует два взгляда на проблему распределения налогового бремени: принцип полученных благ и концепция платежеспособности.

В основе **принципа полученных благ** лежат индивидуалистические теории выгоды, обмена услуг, интереса. Согласно этому принципу, домохозяйства и фирмы должны приобретать общественные блага, предоставляемые государством таким же образом, каким они покупают другие товары. Получается, что те, кто получает большую выгоду от общественных благ и услуг, предлагаемых государством, должны платить налоги, необходимые для финансирования их производства.

Действительно, существуют такие общественные блага, производство которых финансируется в основном по принципу полученных благ. Так, например, налоги на бензин, как правило, предназначаются для строительства и ремонта дорог.

Однако широкомасштабное применение принципа полученных благ оказывается невозможным и опровергается реальной практикой налогообложения. Так, сама природа общественных благ и внешних эффектов чрезвычайно затрудняет задачу точно определить, каким образом эти блага распределяются между отдельными налогоплательщиками. Практически невозможно количественно измерить те блага, которые получают домохозяйства или отдельные предприниматели от национальной безопасности, бесплатной системы образования, метеорологической службы и т. п. То есть по большей части выгоды налогообложения неопределенны, а уплата налогов принудительна.

Кроме того, государство расходует значительные средства на пенсионное обеспечение, социальное страхование, различного рода социальные пособия, бесплатное образование. При этом более высокие налоги платят имущие слои населения, не нуждающиеся в такого рода услугах государства. В том случае, если бы эти расходы финансировались по принципу полученных благ, то сложилась бы абсурдная ситуация, например, когда следовало бы облагать налогом только безработных для финансирования пособий по безработице, которые они получают.

Концепция платежеспособности основана на учете имущественного положения налогоплательщика и исходит из того, что величина налогов должна быть поставлена в зависимость от конкретного дохода и уровня благосостояния плательщика.

Концепция платежеспособности использует понятия вертикальной и горизонтальной справедливости. **Вертикальная справедливость** означает, что налогоплательщики, имеющие более высокие доходы, должны уплачивать и более высокие налоги как в абсолютном, так и в относительном выражении, чем те, кто имеет низкие доходы. **Горизонтальная справедливость** предполагает, что налогоплательщики, имеющие одинаковый уровень доходов, должны уплачивать одинаковые суммы налогов.

Концепция платежеспособности окончательно утвердилась на практике тогда, когда объектом обложения научно был признан чистый доход. В конце XIX – начале XX в. перешли от использования двух принципов обложения чистого дохода – пропорционального и прогрессивного – к повсеместному введению прогрессивного подоходного налогообложения.

Современные налоговые системы в большей степени соответствуют концепции платежеспособности, нежели принципу полученных благ.

К недостаткам этой концепции следует отнести произвольность в установлении шкалы прогрессии и связанные с этим нарушения справедливости в налогообложении, возрастание масштабов уклонения от уплаты налогов, снижение стимулов к сбережениям и инвестициям.

3.2. ПЕРЕЛОЖЕНИЕ НАЛОГОВ

Анализ распределения налогового бремени позволяет оценить справедливость принятой системы налогообложения.

В экономической действительности налоги не всегда исходят из тех источников, которые подлежат налогообложению согласно законодательству. Некоторые налоги могут быть переложены, поэтому субъект налога и носитель налога не всегда совпадают.

Реальное несоответствие первоначальной адресности налога и его фактического плательщика – явление широко распространенное. Распределение налогового бремени, изменяющее изначально принятую структуру налогообложения, получило название **переложения налогов**.

Наличие феномена переложения налогов ставит вопрос о том, кто и в каких размерах фактически несет налоговое бремя. Решение этого

вопроса чрезвычайно важно, поскольку только с учетом переложения налогов можно реализовать принцип всеобщности и равномерности налогообложения.

Проблема переложения налогов является одной из самых сложных проблем в финансовой науке. Вплоть до середины XX в. она считалась наименее разработанной, поскольку была тесно связана со столь же неразработанными на тот момент вопросами формирования цены.

Теоретические обоснования переложения налогов появились в XVII в. Первая теория переложения принадлежит Д. Локку, сделавшему вывод о том, что все налоги в конечном итоге падают на собственника земли. Физиократы полагали, что все налоги перелаживаются на чистый доход с земли. Классическая школа (А. Смит, Д. Рикардо) развивала теорию переложения, получившую название абсолютной. В соответствии с ней Д. Рикардо считал, что налоги в конечном счете падают на предпринимателя.

В начале XIX в. на смену абсолютным теориям переложения физиократов и классиков пришла позитивная теория переложения налогов, разработанная французским экономистом Н. Канаром. Согласно этой теории благодаря переложению все налоги распределяются между налогоплательщиками соразмерно их платежеспособности. Теория Н. Канара получила впоследствии название "оптимистической", так как пыталась примирить интересы имущих и неимущих слоев налогоплательщиков и выступала в защиту существующей системы налогообложения.

Одновременно с оптимистической развивалась пессимистическая теория (П. Прудон), согласно которой всякий налог перелаживается на потребителя, а поскольку главная масса потребителей принадлежит к малоимущим слоям населения, то налог по определению несправедлив.

Во второй половине XIX в. немецкая школа, в частности основатель финансовой науки К. Рау, развила понятийный аппарат и терминологию теории переложения, а именно: переложение налога от продавца к покупателю; переложение от потребителя к продавцу; избежание налога путем отказа от потребления объекта налогообложения. А. Вагнер определил социальные условия переложения.

Маржиналисты в конце XIX в. развили математические теории переложения, посредством которых исходя из теории предельной полезности исследовали переложение налогов в условиях монополии и конкуренции (А. Курно, К. Виксель), указали на наличие явления увеличения потери чистой выручки для общества из-за повышения налогов

(Ф. Дженкин), проанализировали влияние налогов на производство (Р. Майер, М. Конильяни), установили функциональную зависимость между налогом и ценой, определили переложение как процесс, с помощью которого плательщик вознаграждает себя полностью или частично за уплату налога (М. Панталеноне – итальянская школа). Это определение используется финансовой наукой и в XX в.

Значительный вклад в развитие теории переложения внес представитель международной финансовой школы Э. Селигман, рассмотревший в своем исследовании «Переложение и падение налогов» (1892 г.) степень переложимости и конкретные условия, влияющие на переложение налогов.

Финансовая наука в первой трети XX в. уточнила и сформулировала основные закономерности переложения налогов, определив виды, размеры и условия переложения, а также уточнив структуру налогов с точки зрения их переложимости.

Выделяют **два вида переложения налогов**:

- переложение с продавца на покупателя. Эта ситуация возникает при косвенном налогообложении, когда продавец или производитель включает сумму налога в цену товара и, таким образом, налог фактически уплачивает покупатель;

- переложение с покупателя на продавца. Эта ситуация встречается реже, чем первая, и имеет место, как правило, при установлении чрезмерно высоких (прямых или косвенных) налогов. В этом случае из-за повышения цены уменьшается спрос на определенный товар, и его продавец вынужден будет взять на себя большую часть налогового бремени.

Как в первом, так и во втором случае переложение может быть полным или частичным.

Во второй половине XX в., когда были выяснены теоретические вопросы ценообразования, было предложено и решение проблемы переложения налогов. Р. Масгрейв, представитель американской финансовой школы, дал ответ на два вопроса:

- 1) как реально распределяется налоговое бремя по источникам доходов и категориям плательщиков;

- 2) распределение налогового бремени между плательщиками (потребителями и производителями) зависит от эластичности спроса и предложения.

Понятие эластичности играет концептуально важную роль в теории цены, разработанной А. Маршаллом.

Эластичность – мера реакции одной переменной на изменение другой, выраженная как отношение процентных изменений.

Эластичность спроса по цене – это процентное изменение величины спроса к процентному изменению цены:

$$\frac{(Q_2 - Q_1) / Q_1}{(P_2 - P_1) / P_1}$$

Эластичный спрос (предложение) (более 1) – ситуация, при которой величина спроса (предложения) изменяется на больший процент, чем цена. **Неэластичный спрос (предложение)** (менее 1) – ситуация, при которой величина спроса (предложения) изменяется на меньший процент, чем цена.

Рассмотрим пример переложения налогового бремени при введении акцизного налога на бензин. Исходным условием является одинаковая эластичность спроса и предложения (рис. 4).

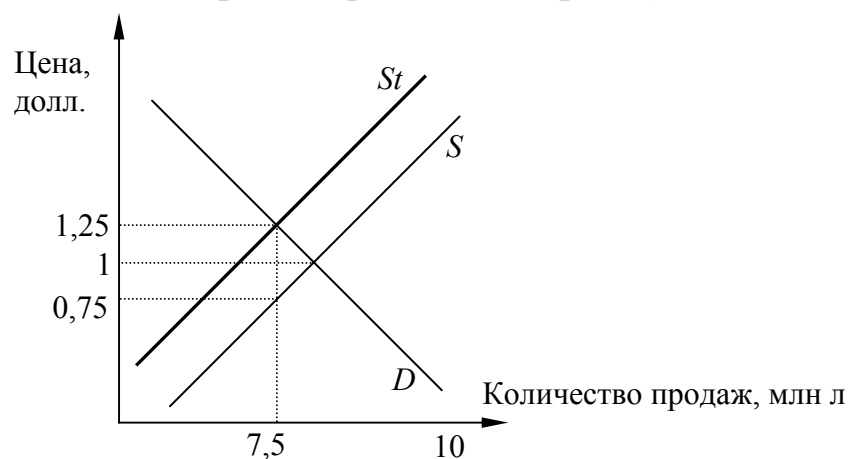


Рис. 4

Предположим, в новом финансовом году вводится налог на бензин в размере (условно) 0,5 долл. за литр. Первоначально равновесная цена спроса и предложения составляла 1 долл. за литр бензина. Введенный налог перемещает кривую предложения из положения S в положение St.

По идее, цена бензина должна вырасти до 1,5 долл. за литр, обеспечивая поставку бензина в том же объеме. Однако по мере повышения цены потенциальные потребители сокращают потребление с 10 до 7,5 млн л (сдвиг кривой S влево – вверх вдоль D).

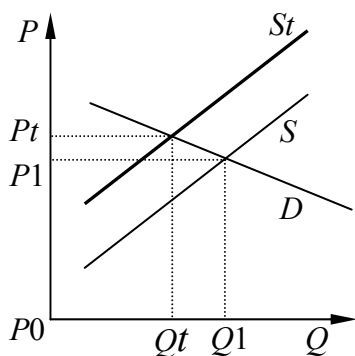
Новая равновесная цена бензина составит 1,25 долл. за литр. В результате производители – официальные налогоплательщики – после выплаты налога получают только 0,75 долл. за литр, то есть налоговое бремя распределяется следующим образом: 0,25 долл. за литр – на покупателя, 0,25 долл. – на продавца. Покупатели и продавцы несут одинаковое налоговое бремя, так как спрос в данном случае так же эластичен, как и предложение.

В целом влияние эластичности на распределение налогового бремени таково:

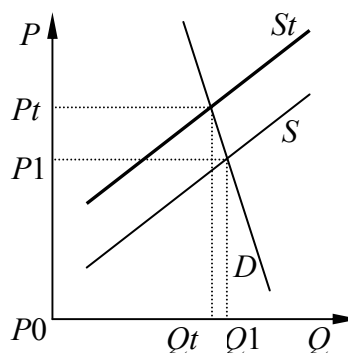
1) чем менее эластичен спрос на товар, тем большая часть налога будет переложена на потребителей, при условии, что динамика предложения остается постоянной;

2) чем менее эластично предложение, тем большую часть налога заплатят производители, при условии, что динамика спроса остается постоянной.

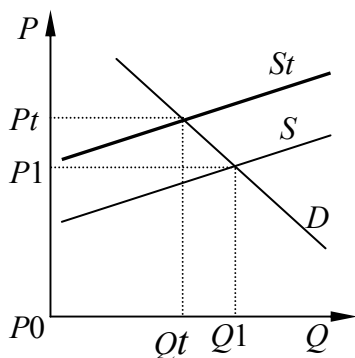
Ниже эти ситуации изображены графически (рис. 5).



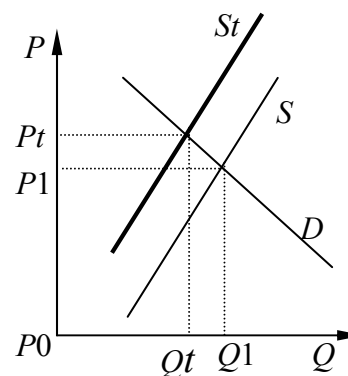
a



б



в



з

Рис. 5: *a* – эластичный спрос; *б* – неэластичный спрос;

ϵ – эластичное предложение; ζ – неэластичное предложение

Таким образом, распределение налогового бремени зависит от значения эластичностей. Для большинства товаров эластичность спроса и предложения лежит между нулем и бесконечностью. В случае если эластичность спроса или предложения каких-либо товаров высока, то поступления от их налогообложения будут меньше. Поэтому в целом государству выгоднее облагать налогами товары с низкой эластичностью спроса (например, предметы первой необходимости) или же продукцию традиционных отраслей с низкой эластичностью предложения.

Помимо эластичности спроса и предложения переложение налогов зависит также от следующих условий, а именно:

- наличия монополистической или свободной конкуренции. Так, если налогоплательщик монополист, то переложить налог ему значительно труднее, чем при свободной конкуренции, поскольку при попытке переложения налога на потребителя спрос может уменьшиться. В связи с этим монополист, назначая максимальную цену на свой товар, как правило, уменьшает прибыль на величину налога. При свободной конкуренции цены приближаются к издержкам производства, и налог в зависимости от эластичности спроса и предложения может либо увеличить цену товара, либо войти в издержки;

- степени мобильности объекта налогообложения. Чем мобильнее облагаемый объект, тем легче налог может быть переложен и наоборот. Так, например, владельцу недвижимости сложнее переложить налог, чем владельцу товаров массового спроса или денежных средств.

Кроме того, переложение налога зависит от того, является ли он адресным или всеобщим. Если налог носит более общий и равномерный характер, то переложить его труднее, так как налогоплательщику некуда переместить свой капитал. В случае одностороннего характера обложения налог перелажается достаточно легко.

В соответствии с установленными условиями переложения рекомендуется облагать налогами те источники, о которых наверняка известно, что налог останется на них.

К непереложимым налогам относят: подоходный налог; налог на ренту; налог с наследств; налог на монопольные товары.

Введение прогрессивного подоходного налогообложения является результатом учета непереложимости этого налога и обеспечивает более равномерное распределение налогового бремени.

Несмотря на возможность использовать переложение налогов для достижения определенных целей, необходимо иметь в виду, что про-

цесс переложения весьма сложен, неоднозначен и зачастую может приводить к непредвиденным результатам.

3.3. ИЗБЫТОЧНОЕ НАЛОГОВОЕ БРЕМЯ

Введение налогов оказывает различное воздействие на покупателей, производителей и государство. Та выгода, которую извлекает потребитель при покупке товара, определяется потребителемским излишком – суммой, которую он готов заплатить сверх цены товара. Выгода, извлекаемая продавцами, определяется излишком производителя – суммой, которую они получают за товар за вычетом издержек. Выгода, которую получает государство, представляет собой налоговые поступления от обложения данного товара.

Поскольку государство расходует налоговые поступления на производство общественных благ и услуг, то общество в целом ничего не теряет от того, что производители и потребители уплачивают налог.

Однако при введении или повышении налогов помимо налогового бремени, которое распределяется между потребителями и производителями и в виде налоговых поступлений пополняет государственный бюджет, возникает феномен так называемого «избыточного налогового бремени». На практике оказывается, что все налоговое бремя, которое несет общество, превышает сумму, фактически полученную государством в виде налогов.

Избыточное налоговое бремя представляет собой безвозвратные потери излишков потребителей и производителей (то есть в целом – чистой выручки для общества) вследствие падения уровней потребления и производства облагаемого налогом товара ниже оптимальных.

Графически возникновение избыточного налогового бремени можно представить на примере последствий введения налога с продаж, устанавливаемого в твердых ценах на единицу продукции (рис. 6).

При одинаковой эластичности и динамике спроса и предложения данного товара введение налога P_0Pt в сумме T переместит кривую предложения вверх на величину. Эффектом от введения налога будет повышение цены для потребителей с P_1 до P_t , сокращение объема производства с Q_1 до нового равновесного количества Q_t .

Налоговые поступления в государственный бюджет будут равны величине налога,

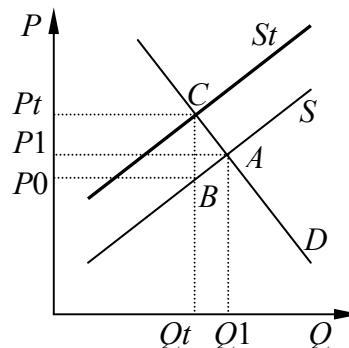


Рис. 6. Возникновение избыточного налогового бремени

умноженной на количество продаж после введения налога $(P_t - P_0) \times Q_t$. На графике – это величина прямоугольника P_0P_tCB . В данном случае эластичность спроса и предложения такова, что потребитель и производитель делят налоговое бремя пополам.

Эффектом от введения налога является уменьшение количества производимого и потребляемого товара на величину $Q_1 - Q_t$. Ухудшение благосостояния, связанное с недопроизводством и недопотреблением данного товара, на графике показывает треугольник ABC . Этот треугольник указывает на избыточное налоговое бремя, которое несут потребители и производители. Оно состоит из потери части потребительского излишка из-за повышения цены товара (на величину P_1P_tCA), а также потери части излишка производителя из-за снижения выручки от его продажи (на величину P_0P_1AB).

Прямоугольник P_0P_tCB обозначает сумму налогов, которую получает от налогообложения данного товара государство, а треугольник ABC , напротив, – безвозвратную потерю для общества от введения налога.

Таким образом, общее налоговое бремя состоит из налоговых поступлений (на графике – площадь прямоугольника P_0P_tCB) и избыточного налогового бремени (площадь треугольника ABC). Избыточное налоговое бремя – это та величина, на которую налог, увеличивая общее налоговое бремя, превышает сумму налоговых поступлений. Эта величина исчисляется как площадь треугольника ABC , то есть $\frac{1}{2}(P_t - P_0)(Q_1 - Q_t)$.

Величина избыточного налогового бремени в большой степени зависит от эластичности предложения и спроса. При прочих равных условиях избыточное налоговое бремя тем больше, чем выше эластичность спроса и предложения.

В связи с тем, что наличие избыточного налогового бремени негативно отражается на благосостоянии общества, важной целью налоговой политики государства является минимизация размеров этой безвозвратной потери.

Проблема оптимизации налогообложения состоит в том, чтобы определить возможные пути снижения избыточного налогового бремени без изменения налоговых поступлений в государственный бюджет. Оптимальным признается налог, который оказывает минимальное избыточное давление на экономику. Если же все налоги имеют характеристики, близкие к оптимальным, то функция общественного благосостояния максимизируется.

Однако во многих случаях социальные задачи оказываются объективно важнее минимизации избыточного налогового бремени. Так, для перераспределения доходов и богатства государство вводит прогрессивный подоходный налог, обладающий значительным избыточным налоговым эффектом.

Со второй половины XX в., когда налогообложение стало опираться на новейшие исследования цены, появилась возможность с большой степенью точности определять реакцию отдельных экономических субъектов на налоговые изменения и формировать оптимальное (с точки зрения целей государственной экономической политики) налогообложение. Методология этих исследований основывается на теории предельной полезности, теории потребительского выбора, теории экономики благосостояния. В трудах таких исследователей, как П. Самуэльсон, Э. Хансен, А. Аткинсон, Дж. Стиглиц, Р. Масгрейв, М. Фридман и др., разработаны методологические подходы и экономико-математический аппарат, позволяющие объяснить механизм воздействия налогов на товарные цены, цены факторов производства, на распределение ресурсов, на структуру производства и потребления.

В целом современная теория налогообложения исходит из того, что рыночное равновесие не будет нарушаться, если предельные затраты на осуществление государственных функций (затраты рассчитываются как потери благосостояния субъекта от уплаты налогов) будут равны предельной выгоде, получаемой от этих затрат каждым налогоплательщиком.

Контрольные вопросы

1. В чем достоинства и недостатки основных подходов к распределению налогового бремени?
2. В чем суть переложения налогов?
3. Как происходит переложение налогов в ситуациях абсолютно эластичного спроса и абсолютно эластичного предложения?
4. Чем отличается переложение налогов в условиях монополии и конкуренции?
5. Можно ли переложить подоходный налог?
6. Чем избыточное налоговое бремя отличается от налоговых поступлений в бюджет?
7. Как воздействует налогообложение на излишки потребителей и производителей?
8. Как эластичность спроса и предложения влияет на величину избыточного налогового бремени?
9. Какие налоги оказывают минимальное, а какие – значительное избыточное

давление на экономику?

Тема 4

НАЛОГИ И НАЛОГОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ В РАЗВИТЫХ ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАНАХ

4.1. ЭВОЛЮЦИЯ НАЛОГОВЫХ СИСТЕМ. НАЛОГОВЫЕ РЕФОРМЫ В РАЗВИТЫХ ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАНАХ В 1980–1990-е гг.

Изменения налоговой практики в наиболее развитых государствах мира на протяжении двух последних столетий свидетельствуют о последовательном расширении функций налогообложения соответственно эволюции рыночного хозяйства.

Классический подход, господствовавший в экономической теории до первой трети XX в., отрицал необходимость вмешательства государства в экономику, отводя последнему роль «ночного сторожа», и полагал механизмы рыночного саморегулирования достаточными для обеспечения экономического равновесия. В соответствии с классическими представлениями за налогообложением признавалась лишь фискальная функция, и поэтому в структуре доходов государственно-го бюджета преобладали косвенные налоги.

«Великая депрессия» 1929–1933 гг. заставила правительства развитых стран рассматривать государственные финансы, в том числе и налоги, в новом качестве – как инструмент макроэкономической стабилизации.

Для преодоления кризиса перепроизводства был использован кейнсианский подход. Д. М. Кейнс разработал теорию «эффективного спроса», согласно которой перед государством ставилась задача – изъять посредством налогообложения частные сбережения и трансформировать их в государственные расходы (госзаказы и закупки).

Д. М. Кейнс был сторонником теории прогрессивного налогообложения, рассматривая расширение платежеспособного спроса в качестве важнейшего стимула экономической деятельности. Следовательно, излишек сбережений должен изыматься в виде налогов. Логика кейнсианской позиции состоит в том, что низкие доходы быстро и целиком идут на потребление, тем самым расширяют платежеспособный спрос и стимулируют производство. Высокие же доходы, значительная часть

которых превращается в сбережения, ослабляют потребительский спрос и, значит, стимулируют производство гораздо меньше.

Важным условием в теории Кейнса является обеспечение полной занятости. Если этого нет, то увеличение сбережений препятствует экономическому росту, представляя собой пассивный источник доходов, не вкладываемый в производство. Поэтому высокое обложение доходов стимулирует рост производства. Государство, таким образом, начинает активно вмешиваться в экономику, финансируя за счет налоговых доходов государственные заказы и закупки.

В соответствии с кейнсианской теорией налоги встраивались в систему макроэкономических регуляторов рынка в виде «автоматических» стабилизаторов и использовались для сглаживания циклических колебаний экономики. Налогообложение оказалось эффективным механизмом реализации промышленной, аграрной, социальной и внешнеэкономической политики государства.

Экономическая политика, основанная на кейнсианском подходе, начавшая реализовываться в США, а затем и в других развитых зарубежных странах, позволила за счет повышения уровня налогообложения и соответственно резко возросших государственных расходов (госзаказов и закупок) создавать эффективный потребительский спрос и тем самым предохранять рыночную систему от кризисов перепроизводства. Кейнсианская экономическая политика оказала действенное влияние на развитие производства, объемы инвестиций, доходы населения и корпораций.

Таким образом, с 1930-х гг. налоги стали неотъемлемым инструментом государственного регулирования экономики, причем значение регулирующей функции налогообложения постоянно возрастало.

В послевоенный период налоги играли роль стабилизатора экономического цикла.

Вторую половину XX в. можно четко разделить на два периода, в течение которых в развитых зарубежных странах принципиально менялась экономическая политика и соответственно масштабы и методы государственного вмешательства в экономику. Это:

- период 1950 – середина 1970-х гг.;
- 1980–1990 гг.

Период 1950 – середина 1970-х гг. характеризуется господством кейнсианского подхода в экономической политике промышленно развитых стран, что означало крупномасштабное государственное регулиро-

вание экономики посредством значительного сектора государственных финансов, игравших ведущую роль в конъюнктурной, структурной и социальной политике. В этот период регулирующая функция налогообложения выражалась в перераспределении ВВП в пользу определенных государством приоритетов в экономике и социальной сфере.

Социально-экономическим ориентиром в этот период стало создание общества благосостояния с мощным государственным сектором и значительными социальными расходами, оплачиваемыми за счет налогов. Доходы и расходы государства эффективно использовались для проведения антикризисной политики.

С 1950 по 1970 г. во всех странах наблюдался систематический и весьма значительный рост налоговых доходов, также росла и доля налогов в ВВП (в США – в 1,5 раза, в ФРГ – в 1,3, во Франции – в 1,6 раза).

Значительная часть налоговых доходов использовалась для субсидирования приоритетных сфер производства, научно-технических исследований, поощрения экспорта, инвестиций, решения социальных проблем, развития инфраструктуры и т. д. Государство финансировало примерно 30–40 % валовых капиталовложений. За 30 лет (с конца 1940-х г. по вторую половину 1970-х гг.) государственные расходы на финансирование экономики возросли в США в 2,7 раза, в Англии – в 2, во Франции – в 3, в ФРГ – в 8,5, в Японии – в 11, в Италии – в 4,3 раза.

Однако в 1950-е гг. стали проявляться негативные последствия кейнсианской стабилизационной политики в виде сокращения частных инвестиций и уменьшения самофинансирования предприятий. Стимулирование частных капиталовложений становится главной задачей государства с начала 1960-х гг. В рамках общего кейнсианского подхода к регулированию экономики проводятся налоговые реформы, направленные, в частности, на снижение налоговых ставок на прибыль и доходы корпораций. Кроме того, чтобы стимулировать приток частных инвестиций и побудить предпринимателей повышать эффективность производства, в 1950–1970-х гг. была создана и широко практиковалась разветвленная система льгот.

Реформирование проводилось в русле кейнсианского подхода. Так, в США президентом Дж. Кеннеди была проведена бюджетно-налоговая реформа, заложившая основу так называемой «новой экономики». Бюджетно-налоговое регулирование стало использоваться не только для стабилизации, но и для стимулирования экономического роста со стороны спроса и для воздействия на предложение (через изменения структуры государственных расходов). При этом государство стремилось форсировать позитивные структурные сдвиги в экономи-

ке, резко увеличив финансирование науки, образования, здравоохранения, социальной инфраструктуры в целом.

В начале 1970-х гг. проявились негативные последствия долгосрочной экономической политики, основанной на масштабном государственном вмешательстве в экономику. Рост государственных расходов, стимулирующая налоговая политика – все это привело к снижению эффективности производства, падению конкурентоспособности продукции, скрытой безработице и инфляционным тенденциям в экономике. Нефтяной кризис 1973 г. стал внешним катализатором накопившихся внутренних противоречий. В развитых зарубежных странах начался период стагфляции, который сопровождался четырехкратным повышением цен, падением темпов экономического роста производства и устойчиво высокой безработицей.

К середине 1970-х гг. бюджетно-налоговая система из инструмента стабилизации и экономического роста превратилась в источник торможения и стала генератором инфляции. Немаловажную роль сыграл также рост бюджетных дефицитов и превращение их в хронические.

Кроме того, в конце 1970 – начале 1980-х гг. из-за инфляционного роста доходов значительно увеличилось налоговое бремя. Это объяснялось тем, что номинальные доходы среднего класса росли под влиянием инфляции, что автоматически заставляло выплачивать налогоплательщиков более высокий процент своих доходов в виде налогов.

В целях преодоления кризиса правительства большинства стран были вынуждены радикально изменить экономическую политику и прежде всего сократить масштабы государственного вмешательства в экономику.

Период, включающий два последних десятилетия XX в., получил название неоконсервативного поворота. Налоговые реформы, осуществленные во всех развитых зарубежных странах, явились важной составной частью неоконсервативной политики экономического роста, направленной на либерализацию методов государственного регулирования экономики.

Задачи налоговых реформ 1980–1990-х гг.:

- снижение бремени прямых налогов;
- сокращение государственных расходов и в целом государственного сектора экономики (проведение денационализации и приватизации);
- расширение стимулов к труду, поощрение его производительности;
- создание благоприятного инвестиционного климата;
- обеспечение социальной стабильности.

Следует отметить, что реформы проводились постепенно, в несколько этапов. Первые налоговые реформы были начаты в Великобритании в 1979 г. и проводились в течение 10 лет. В США реформа осуществлялась в два этапа – в 1981 и в 1986 гг. В ФРГ налоговая реформа началась в 1986 г. и первоначально осуществлялась в три этапа – 1986, 1988 и 1990 гг., а затем продолжилась после объединения Германии. В Японии реформа проведена в 1989 г., в Швеции новая система налогообложения вступила в силу с 1991 г.

Результатом налоговых реформ стала либерализация системы прямого налогообложения, расширение сферы действия косвенных налогов, унификация подходов к обложению личных доходов граждан, возрастание значимости обложения процентных доходов.

4.2. ВИДЫ НАЛОГОВ И ПРАКТИКА НАЛОГОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ В РАЗВИТЫХ ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАНАХ

В 1980-е гг. наметился процесс сближения национальных налоговых систем развитых зарубежных стран как по структуре налогообложения, так и по основным направлениям реформирования. Экономическая интеграция, расширение международных хозяйственных связей, стремление избежать двойного налогообложения способствуют этому процессу. Тенденция к унификации и гармонизации налоговой политики стала ведущей в странах – членах ЕС.

Сложившаяся к началу 1980-х гг. в развитых зарубежных странах единообразная структура налогообложения стала фактором, во многом определившим методы осуществления и характер налоговых реформ. Она включает следующие виды налогов и сборов:

- подоходный налог с граждан;
- налог на прибыль корпораций (фирм);
- взносы на социальное страхование и обеспечение;
- налоги на собственность и имущество;
- налоги на процентные доходы;
- косвенные налоги (акцизы, НДС, налоги с продаж и др.).

С физических лиц взимается индивидуальный подоходный налог, взносы по социальному страхованию и налог на имущество. Взносы по социальному страхованию отчисляются в специальные социальные фонды (пенсионный, страхования по безработице и т. д.) и затем служат финансовой базой соответствующих социальных выплат.

Юридические лица уплачивают два основных прямых налога – на прибыль и на собственность.

Налогообложение капитала, собственности и имущества осуществляется в развитых странах с помощью следующих групп налогов: налога на личное состояние, налогов с наследств и дарений, налога на прирост капитала, налога на землю, налогов на конкретные виды имущества.

В общих налоговых поступлениях в государственные бюджеты развитых зарубежных стран в 1990-е гг. доля индивидуального подоходного налога составляла от 13 до 47 %, налога на прибыль корпораций – от 4 до 21 %, взносов в фонды социального страхования – от 9 до 44 %, налогов на имущество и собственность – от 2 до 12 %, на доходы от капитала (процентные доходы) – от 1 до 7 %¹.

Кроме того, налоговые системы имеют двух- или трехуровневую структуру. Трехуровневая налоговая система существует, например, в США и ФРГ. Там взимаются общегосударственные, или федеральные, налоги, региональные налоги (налоги земель, провинций, штатов) и местные, или муниципальные, налоги. В Великобритании, Франции, Японии налоговая система двухуровневая, то есть взимаются только общегосударственные и местные налоги.

Реформы, проведенные в 1980–1990 гг., затронули в той или иной степени каждый из названных налогов, но главное внимание в ходе осуществления этих реформ было уделено подоходному налогу и налогу на прибыль корпораций.

4.2.1. Налог на прибыль корпораций (фирм)

Налог на прибыль корпораций (корпоративный налог) является основным налогом с юридических лиц. Он получил широкое распространение в связи с развитием предпринимательства, основанного на долевом участии. облагаются налогом только юридические лица, образованные двумя или более участниками и осуществляющие деятельность, направленную на получение прибыли.

Предприятия, не осуществляющие коммерческую деятельность и не накапливающие доходы, а распределяющие их в соответствии с уставом, не облагаются налогом на прибыль. В сферу действия данного налога также не включаются предприятия, осуществляющие коммерческую деятельность, но основанные на индивидуальной (семейной) собственности. Доходы собственников этих предприятий, как правило, облагаются подоходным налогом.

¹ Караваева И. В. Налоговое регулирование рыночной экономики: Учеб. пособие. М., 2000. С. 113.

Налогооблагаемой базой является чистая (балансовая) прибыль за год, рассчитанная как валовая выручка за вычетом всех издержек производства, убытков, а также льгот.

Налог на прибыль является общегосударственным. Среднемировой уровень ставки налога – 34 %. Во многих странах существуют и местные налоги на прибыль. Они значительно меньше общегосударственного примерно на порядок.

В большинстве стран ставка налога на прибыль пропорциональная или же носит умеренно прогрессивный характер. Прогрессия объясняется тем, что для поощрения малого и среднего бизнеса, имеющего небольшие прибыли, устанавливают относительно невысокие ставки налога, ступенчато возрастающие при росте суммы прибыли до основной ставки.

Следует отметить, что для юридического лица – плательщика налога на прибыль – имеет значение не только ставка налога, но и порядок определения налоговой базы, которая рассчитывается с учетом отраслевой принадлежности, вида деятельности и законодательно установленных налоговых льгот.

Главной чертой налога на прибыль корпораций является система инвестиционных налоговых льгот, которые позволяют освободить от налогообложения ту часть прибыли, которая идет на инвестиции, модернизацию производства и научно-технические разработки.

Зарубежные страны стали активно использовать льготы при налогообложении прибыли корпораций в 1950–1970-е гг. Преимущественное развитие получили системы льгот, стимулирующих приток инвестиций в приоритетные отрасли. Это такие льготы, как:

- установление менее прогрессивных ставок налога на прибыль корпораций по сравнению со ставками подоходного налога для физических лиц;
- ускоренная амортизация основного капитала;
- инвестиционный налоговый кредит для стимулирования вложений в расширение и модернизацию производства и НИОКР (научно-исследовательские и опытно-конструкторские разработки);
- освобождение от налогов инвестиционных и научно-исследовательских расходов, а также полное или частичное освобождение от налога инвестиций в отдельных приоритетных отраслях (авиа- и автомобилестроение, электроника и др.);
- льготы для производителей экспортных товаров.

Система ускоренной амортизации стала одним из наиболее эффективных инструментов государственного стимулирования расширения и обновления основных фондов. Суть ее состоит в использовании повышенных коэффициентов амортизации в зависимости от длительности сроков службы оборудования. Это приводит к разрыву между налоговой и реальной экономической амортизацией и соответствующему уменьшению величины облагаемой прибыли. Во многих странах возможность несовпадения фактической и налоговой амортизации закреплена законодательно.

При использовании системы ускоренной амортизации расчет осуществляется по методу уменьшающегося остатка: исходя из установленной нормы амортизации и остаточной балансовой стоимости основного капитала. Этот метод стал наиболее распространенным вариантом ускоренных амортизационных списаний.

В 1970-е гг. стала применяться «система амортизационного диапазона». Она предусматривала предоставление корпорации права самостоятельно устанавливать сроки амортизационного списания элементов основного капитала (в пределах 20 % от законодательно установленных по классам капитальных активов) и выбирать метод списания.

С начала 1960-х гг. практически во всех развитых странах для стимулирования модернизации производства вводятся инвестиционные налоговые скидки, или **инвестиционный налоговый кредит**. Он представляет собой налоговую скидку на определенную долю новых капиталовложений, то есть рассчитывается в процентах к стоимости оборудования и вычитается непосредственно из суммы налога на прибыль.

Право на получение инвестиционного налогового кредита предоставлялось корпорациям в год ввода оборудования в эксплуатацию, причем его ставка варьировалась в зависимости от срока службы оборудования. Применение данной льготы на практике не было постоянным, менялся также и размер инвестиционного налогового кредита.

При всей действенности такой льготы, как инвестиционный налоговый кредит, она была недостаточна для поощрения предпринимателей к финансированию затрат на научно-исследовательскую деятельность, поскольку эти затраты окупались лишь в долгосрочной перспективе. Эту функцию стали выполнять специальные налоговые льготы, предоставляемые предпринимателям при проведении ими НИОКР.

Налоговые льготы на проведение исследовательских работ стали применяться с середины 1950-х гг. Корпорации получали право

вычитать из налогооблагаемой прибыли затраты на проведение научно-технических исследований.

В результате роста масштабов предоставления налоговых льгот и скидок корпорациям в период 1950–1970-х гг. величина предоставляемых налогово-амортизационных льгот зачастую превышала налоговые обязательства фирм, полностью освобождая их от налогообложения.

Реформы 1980–1990-х гг. коренным образом изменили систему налогообложения прибылей корпораций. В основу ее реформирования легли положения теории «экономики предложения» (в частности, ранее рассмотренный эффект Лаффера). Согласно этой теории стимулирование производства и предложения путем снижения налогов является основной мерой по преодолению кризисных и инфляционных процессов. При этом оптимальным считается налоговое изъятие в размере не более 1/3 прибыли.

Вместо традиционного сочетания высоких ставок налога на прибыль с широкой системой налоговых льгот была предложена новая система налогообложения прибыли, сочетающая умеренные ставки налога на прибыль с ограниченной системой льгот.

В ходе реформ были поэтапно снижены ставки корпоративного налога (табл. 3).

Таблица 3

Базовые ставки налога на прибыль корпораций*

| Страна | 1984 | 1987 | 1990 | 1994 | 1999 |
|----------------|------|------|-------|-------|--------|
| Великобритания | 45 | 35 | 35 | 33 | 33 |
| США | 51 | 45 | 39 | 34 | 34 |
| Франция | 50 | 45 | 42 | 39 | 33, 33 |
| ФРГ** | 56 | 56 | 50/43 | 45/36 | 45/30 |
| Япония | 53 | 52 | 52 | 40 | 37,5 |

* Распределяемая прибыль.

** ФРГ: ставки на нераспределяемую/распределяемую прибыль.

В ходе реформ 1980–1990 гг. значительно сократились налоговые льготы, стимулирующие расширение производства. Снижены нормы ускоренной амортизации, произошел постепенный отказ от льготного налогообложения отдельных отраслей, а также были принципиально изменены критерии предоставления инвестиционного налогового кредита.

Параллельно отказу от традиционных льгот развивалась система налоговых льгот, ориентированная на ускоренное научно-техническое развитие производства. Это:

- льготы, поощряющие развитие НИОКР корпораций. Получил широкое применение исследовательский налоговый кредит – вычет из корпоративного налога определенной доли от суммы прироста расходов на НИОКР. Кроме того, был расширен перечень льгот для инвесторов, осуществляющих вложения в фундаментальные исследования (например, налоговые льготы по расходам частных компаний, финансирующих исследования в университетских центрах, программы фундаментальных научных разработок);

- льготы, стимулирующие создание партнерских научно-исследовательских объединений на национальном и международном уровне. Для этого введена налоговая практика вычета из их налогооблагаемой прибыли взносов компаний в бюджет партнерств или уменьшение ставок корпоративного налога для партнерств;

- усовершенствована система льготного налогообложения малого бизнеса. В ряде стран прибыли малых фирм облагаются подоходным налогом на совокупный доход владельца или же применяются пониженные ставки налога для фирм, имеющих небольшой оборот. В США, например, по реформе 1986 г. налог на прибыль корпораций стал вноситься ступенчато. Так, за первые 50 тыс. долл. прибыли уплачивается 15 %, за следующие 25 тыс. долл. – 25 % и на оставшуюся сумму вступает в действие основная ставка – 34 %. Кроме того, получили развитие льготы, стимулирующие рискованные инвестиции венчурных фирм. Для поощрения кредитования таких фирм обложение доходов от прироста капитала осуществляется по тем же ставкам, что и подоходное налогообложение граждан. В европейских странах банкам разрешается списывать на издержки часть прибыли, направляемую в резервные фонды, созданные по страхованию рискованных операций и на случаи невозвращения кредитов;

- получила развитие система налоговых льгот для вновь созданных корпораций (фирм). В течение первых 1–3 лет работы компании полностью или частично освобождаются от уплаты корпоративного налога, а затем налоговая ставка возрастает постепенно, по мере увеличения срока деятельности;

- применяется система покрытия убытков компании за счет ранее полученных прибылей или за счет ее будущих прибылей. В первом случае из полученной в течение нескольких предшествующих лет

прибыли вычитаются потери текущего года, то есть убытки переносятся назад, в результате чего ранее выплаченные суммы налога компенсируют текущие налоговые платежи и позволяют их существенно сокращать. Во втором случае убытки текущего года вычитаются из планируемой будущей прибыли компании;

- расширена система налогового кредитования затрат на профессиональную подготовку и повышение квалификации персонала. Из облагаемой прибыли или суммы налога фирмам разрешено вычитать определенный процент суммы прироста затрат на подготовку, переподготовку и повышение квалификации кадров. В отдельных случаях из суммы прибыли могут полностью вычитаться затраты на профессиональную подготовку;

- получил развитие налоговый кредит, стимулирующий экспорт капитала. Фирмам, создающим филиалы за рубежом, предоставляется право в течение 3–5 лет уменьшать облагаемую часть прибыли за счет отнесения на издержки затрат на риск в пределах суммы вложенного за границей капитала. Впоследствии эта сумма возмещается государству.

В результате применяемой системы льгот средний уровень налогообложения компаний оказывается значительно ниже законодательно установленного базового уровня.

Активизация международной экономической деятельности, развитие интеграционных процессов, особенно во второй половине XX в., объективно потребовали унификации налоговых систем и прежде всего системы корпоративного налогообложения, которая могла бы обеспечить свободное движение капиталов. Свободное движение капиталов требует выполнения двух условий, а именно: обеспечения нейтрального подхода к перемещению доходов из страны в страну и устранения двойного налогообложения при их перемещении.

Для реализации принципа налоговой нейтральности важна унификация систем налогообложения нераспределяемой и распределяемой прибыли компаний.

В настоящее время налогообложение той части прибыли, которая подлежит распределению между акционерами в виде дивидендов, в разных странах осуществляется по-разному. Полученные дивиденды подпадают под действие подоходного налога с физических лиц, в результате чего одна и та же сумма может дважды облагаться налогом: вначале корпоративным как часть прибыли, а затем личным подоходным налогом как доход акционеров.

В зависимости от подхода к двойному налогообложению распределяемой прибыли национальные системы налогообложения прибыли корпораций можно сгруппировать следующим образом:

- классическая система, при которой распределяемая часть прибыли облагается налогом на прибыль корпораций, а затем индивидуальным подоходным налогом (Бенилюкс, Швеция);

- система снижения налогообложения на уровне компании, что когда нераспределяемая прибыль облагается по более высокой ставке корпоративного налога, а распределяемая по низкой (ФРГ, Япония). Либо распределяемая прибыль частично освобождается от налогообложения (Испания);

- система снижения налогообложения на уровне акционеров, при которой либо акционеры частично освобождаются от уплаты подоходного налога на получаемые ими дивиденды независимо от того, удержан ли корпоративный налог с распределяемой прибыли (Австрия, Канада, Япония); либо налог, уплаченный компанией с распределяемой прибыли, частично засчитывается при налогообложении акционеров (Великобритания, Франция);

- система полного освобождения распределяемой прибыли от корпоративного налога на уровне корпорации (Греция, Норвегия) или на уровне акционеров (Италия).

Налоговая унификация, предлагаемая для стран Евросоюза, предусматривает введение единой ставки корпоративного налога как с нераспределяемой, так и с распределяемой прибыли в пределах 30–40 %. Тем же налогоплательщикам, которые подвергнутся двойному обложению, предлагается предоставлять налоговую скидку, нейтрализующую такое обложение.

В результате налоговых реформ 1980–1990-х гг. произошло:

- сближение ставок налога на прибыль;
- унификация порядка определения налоговой базы по корпоративному налогу;

- унификация налоговых льгот для инвесторов;

- устранение двойного налогообложения корпораций в различных странах – членах региональных сообществ; взаимопомощь государственных структур в сфере борьбы с уклонениями от налогообложения прибыли;

- создание примерно равных условий для отечественных и иностранных инвестиций.

4.2.2. Подоходное налогообложение

Индивидуальным подоходным налогом облагаются доходы физических лиц. В основу взимания подоходного налога положен принцип равного налога на равный доход независимо от его источника.

Роль подоходного налога не только фискальная, но и регулирующая – посредством подоходного налогообложения осуществляется регулирование и перераспределение доходов физических лиц.

Исторически сложились две формы построения подоходного налогообложения: шедулярная (принятая в Великобритании в XIX в. и сохранившаяся там до наших дней) и универсальная, применяемая в большинстве стран мира.

Шедулярная форма предполагает деление дохода на части (шедулы) в зависимости от источника дохода (заработная плата, дивиденды, рента и др.). Каждая шедула облагается отдельно и по особому порядку. Такое налогообложение ставит цель настигнуть доход у источника и воспрепятствовать уклонению от уплаты налога.

Универсальная форма построения подоходного налогообложения базируется на ряде общих принципов:

- все налогоплательщики делятся на резидентов и нерезидентов. Смысл такого деления состоит в том, что резиденты подлежат обложению по доходам, полученным из всех источников, то есть несут так называемую полную налоговую ответственность с совокупного дохода, полученного как в стране, так и за рубежом, тогда как нерезиденты облагаются налогом только с источников в данной стране, то есть несут ограниченную налоговую ответственность. Основным критерием резидентства является пребывание физического лица в стране более полугода. Дополнительными критериями могут быть место жительства, центр деловых интересов, национальность и др.;

- исходной базой подоходного обложения является совокупный доход плательщика, в который включаются доходы из разных источников. Налогом облагаются заработная плата, дивиденды, проценты, рента, гонорары, натуральные выплаты, доходы от предпринимательской деятельности налогоплательщика, пособия и пенсии, выплачиваемые частными страховыми и пенсионными фондами и др. Подоходный налог уплачивается на основании декларации о совокупных доходах за год. Платежи по налогу осуществляются в течение года, но окончательный перерасчет производится в конце года;

- подоходное налогообложение предусматривает вычет из совокупного годового дохода разрешенных законом льгот и скидок. Эти льготы включают скидки на детей, льготы по взносам в фонды социального страхования, пенсионные фонды и некоторые другие. В ряде стран отдельные доходы целиком освобождаются от налогообложения. К ним относятся, например, пособия по безработице или временной нетрудоспособности, пенсии, стипендии и некоторые другие доходы. Универсальной льготой является необлагаемый налогом минимум, то есть нулевая ставка на определенную начальную долю дохода;

- помимо налоговых скидок активно практикуется налоговый кредит (зачет) – это сумма, на которую налогоплательщик может уменьшить свои обязательства по подоходному налогу. В этом случае уменьшается сам налог, а не величина облагаемого дохода, как при налоговой скидке. Налоговый кредит предоставляется в твердой абсолютной сумме по семейным, чрезвычайным и другим обстоятельствам, учитывает семейное положение, наличие детей, иждивенцев, а также некоторые другие факторы;

- наряду с постоянными налоговыми льготами предусматривают также временные льготы в отношении определенных расходов. Как правило, эти расходы включают проценты по займам на покупку дома, медицинские расходы (при условии, что платательщик не пользуется медицинским страхованием и данный вид расходов не превышает определенный процент от совокупного дохода налогоплательщика), профессиональные (деловые) расходы, благотворительные взносы, алименты, суммы выходных пособий, выплаты местных налогов и сборов и т. п. Важной особенностью подоходного налогообложения является существование налоговых льгот на документально подтвержденные расходы, связанные с осуществлением профессиональной деятельности налогоплательщика. К ним относятся расходы на приобретение капитальных активов (земельного участка, зданий, оборудования, транспортных средств и т. д.). Полностью или частично из совокупного дохода могут вычитаться: половина доходов от реализации долгосрочных капитальных активов (например, ценных бумаг, находящихся у владельца шесть и более месяцев), проценты по облигациям, выпущенным правительством, отдельные виды выплат из государственных и частных фондов страхования транспортных средств и др. В большинстве стран предоставляется скидка на суммы выплаченных процентов по займам, взятым на цели производственных инвестиций и бизнеса, льготируются также

и бизнеса, льготируются также профессиональные расходы частно-практикующих адвокатов, врачей и др.;

- ставки подоходного налога, применяемые в развитых зарубежных странах, как правило, прогрессивные, и шкала налогообложения построена по сложной прогрессии. Так, например, в США в 1996 г. была введена шкала подоходного налогообложения, включающая пять ставок налога в зависимости от уровня дохода: минимальная – 15 % (для дохода до 40 100 долл. в год), 28 %, 31, 36 и 39,6 % (для дохода свыше 263 750 долл.). В ФРГ подоходный налог взимается по прогрессивной шкале с учетом уровня доходов и семейного положения налогоплательщиков, минимальная ставка налога – 19 % (для дохода до 13 000 DM) и максимальная – 53 % (от 122 300 DM);

- семейная пара, как правило, имеет право выбора – платить подоходный налог по совокупному доходу семьи (по совместной декларации), либо по своему личному доходу (по отдельным декларациям). В некоторых странах совместное обложение ведет к уменьшению подоходного обложения. Например, в ФРГ в 1995 г. необлагаемый минимум был установлен в размере 5616 DM для одиноких плательщиков и 11 232 DM для семейных пар, заполняющих общую декларацию.

Основным направлением совершенствования подоходного налогообложения в 1980 – начале 1990-х гг. в развитых зарубежных странах стало снижение общего уровня налогообложения доходов физических лиц, уменьшение степени прогрессивности шкалы подоходного налога за счет уменьшения размеров и количества ставок.

Помимо подоходного налога налогоплательщики платят взносы в фонды социального страхования и пенсионный фонд.

Во многих странах **социальные отчисления** в процентах от фонда заработной платы работников производятся нанимателями (Франция) или же сумма этих отчислений делится в равной пропорции между нанимателем и работником (ФРГ, США).

4.2.3. Косвенные налоги. Налог на добавленную стоимость

Косвенные налоги включают:

- налог на добавленную стоимость (НДС), налог с продаж и налог с оборота. НДС является общегосударственным налогом, начисляется на каждой стадии производства и обращения товара (услуги). Налог с продаж начисляется на конечной стадии, обычно в торговле, в виде надбавки к цене. Налог с оборота начисляется на каждой стадии производства и обращения товара в виде надбавки к его цене;

- акцизы – достаточно высокие надбавки (в процентах или абсолютных суммах) к цене специально отобранной группы товаров, прежде всего алкогольной и табачной продукции;

- таможенные (экспортные и импортные) пошлины, начисляемые на товары и услуги в сфере внешнеторговой деятельности.

Налог на добавленную стоимость является самым «молодым» налогом, получившим распространение в последней трети XX в.

Это косвенный многоступенчатый налог, взимаемый с каждого акта продажи. НДС является общегосударственным налогом. Его объект – это стоимость, добавленная к цене товара на каждой стадии его производства и обращения.

В 1954 г. французский финансист М. Лоре предложил схему НДС и обосновал его преимущества перед налогом с оборота. НДС прошел экспериментальную апробацию в зависимом от Франции африканском государстве Кот-д'Ивуар. Во Франции введен в 1968 г.

В 1960–1970-е гг. НДС стал использоваться в других европейских государствах. В 1977 г. ЕС приняло Директиву об унификации правовых норм, регулирующих взимание этого налога в странах Евросоюза, согласно которой НДС назывался основным косвенным налогом и требовалось его введение в странах ЕС к 1982 г. Для государств, вступающих в Евросоюз, необходимым условием является применение НДС.

НДС часто называют «европейским налогом», однако он находит все более широкое применение в мировой налоговой практике. В 1980-е гг. его включили в свои налоговые системы многие страны Юго-Восточной Азии, Латинской Америки и Африки. С начала 1990-х гг. НДС используется в налоговой практике восточноевропейских стран и стран – членов СНГ.

Налог на добавленную стоимость универсален и обладает рядом преимуществ по сравнению с другими налогами на потребление. Универсальность НДС объясняется широким спектром его применения. Им облагаются потребительские товары, услуги, работы, весь оптовый и розничный оборот и т. п. К преимуществам налога относятся: во-первых, стабильность налоговых поступлений в бюджет из-за широты базы обложения; во-вторых, простота взимания из-за однотипности схемы исчисления налога при любом обороте; в-третьих, уклонение от уплаты налога затруднено практически; в-четвертых, НДС удобен при налогообложении внешней торговли.

Общий принцип взимания НДС состоит в том, чтобы переложить бремя налога на потребителя. Каждый производитель-продавец в цепочке купли-продажи является сборщиком НДС у покупателя в момент продажи. Из собранной суммы налога он вычитает НДС, который сам уплатил при покупке сырья, материалов, комплектующих, а

остаток выплачивает государству. В итоге НДС перекладывается через реализацию на конечного потребителя, который уплачивает НДС в виде части цены приобретаемого товара, но в отличие от производителя уже не может компенсировать его. Таким образом, НДС взимается не со всей стоимости товара, а только с ее прироста, то есть стоимости, добавленной на каждой стадии в общей цепи производства и реализации.

Добавленная стоимость (ДС) может быть рассчитана как сумма выплаченной заработной платы (От) и полученной прибыли (Пр) при производстве или реализации товара:

$$ДС = От + Пр$$

или как разница между выручкой от реализации товара (В) и произведенными затратами (З):

$$ДС = В - З.$$

Несмотря на универсальный подход к налогообложению, в мировой налоговой практике существует несколько способов исчисления НДС:

1) прямой аддитивный или бухгалтерский метод:

$$НДС = (От + Пр) \times Ст^1;$$

2) косвенный аддитивный метод:

$$НДС = От \times Ст + Пр \times Ст;$$

3) метод прямого вычитания:

$$НДС = (В - З) \times Ст;$$

4) косвенный метод вычитания или зачетный метод:

$$НДС = В \times Ст - З \times Ст.$$

Три первых метода достаточно сложны, так как требуют точного определения добавленной стоимости, в том числе прибыли. Наиболее распространен четвертый – зачетный метод, называемый также счет-фактурным. Этот метод основан на использовании информации о налоговых выплатах, содержащейся в счет-фактуре. Налог, взимаемый в бюджет, определяется как разница между начисляемым и вычитаемым НДС. Начисляемый НДС – это налог, включаемый в цену товара при его реализации, а вычитаемый – это налог, выплаченный производителем за

¹ Ст – ставка налога (в %).

товары и услуги, приобретенные для собственного производства. Таким образом, вычитаемый НДС компенсируется поставщику сырья, материалов, комплектующих в момент их продажи, а следующему в цепочке производителю гарантируется зачет авансового налога.

НДС носит ярко выраженный регрессивный характер, то есть малоимущие потребители вынуждены выплачивать в форме НДС большую часть своих доходов по сравнению с состоятельными потребителями тех же товаров. Для ослабления регрессивного характера НДС во многих странах установлено несколько налоговых ставок: стандартная, пониженная и повышенная. Пониженные ставки (от 2 до 9 %) применяются к продовольственным товарам и медицинским услугам, повышенные (свыше 20 %) – к предметам роскоши. Кроме того, применяется и полное освобождение некоторых товаров и услуг от налогообложения в виде отсутствия ставки и нулевой ставки НДС. Разница состоит в том, что при нулевой ставке продавец имеет право на компенсацию налога, а при отсутствии ставки – не имеет. Поэтому нулевая ставка более выгодна и налогоплательщику, и конечному потребителю.

От налога освобождаются, как правило, продовольственные товары, газеты, радиовещание, почтовые и транспортные услуги, медицинские, банковские, страховые, финансовые услуги. При этом освобождению от налога подлежит добавленная стоимость только на конечной стадии производства товара, то есть стадии, за которой следует продажа конечному потребителю. В странах ЕС, например, нулевая ставка установлена на все экспортные товары, продаваемые вне границ Евросоюза, что значительно повышает конкурентоспособность европейских товаров.

Большинство товаров и услуг облагается по стандартной ставке, уровень которой в европейских странах колеблется от 14 до 20 %. Средняя стандартная ставка составляет 19,3 %, что соответствует установкам ЕС о введении ставок НДС от 15 до 20 %.

В ФРГ ставка НДС составляет 16 %, в Великобритании – 17,5 %, во Франции 20,6 %. Доля доходов от НДС в общих налоговых поступлениях в европейских странах составляет примерно 15–20 % (за исключением Франции, где доля НДС достигала 40 % в середине 1990-х гг.).

В настоящее время НДС выступает в качестве одного из основных инструментов гармонизации налогообложения на межгосударственном уровне. Основными задачами гармонизации косвенного налогообложения в ЕС является:

- устранение налоговых барьеров при перемещении товаров между странами – членами ЕС;

- унификация принципов начисления НДС и сближение уровня налоговых ставок;
- отмена НДС при экспортно-импортных операциях;
- введение НДС в налоговые системы стран, вступающих в ЕС.

Унификация косвенного налогообложения в ЕС нацеливает национальные налоговые системы на решение общих задач европейской экономической интеграции.

Контрольные вопросы

1. В чем сущность кейнсианской бюджетно-налоговой политики?
2. Каковы предпосылки и содержание неоконсервативных налоговых реформ 1980–1990-х гг.?
3. Каковы основные тенденции развития налоговых систем ведущих зарубежных стран?
4. Кто является плательщиком корпоративного налога и как определяется налогооблагаемая прибыль?
5. Какие льготы применяются при налогообложении прибыли? Какие подходы к стимулированию инвестиционной деятельности использовались в 1950–1970 гг. и какие – в 1980–1990 гг.?
6. Что представляют собой так называемые «деловые расходы»?
7. Почему при подоходном налогообложении, как правило, используется прогрессивная шкала?
8. Каковы традиционные льготы по подоходному налогу?
9. В чем преимущества налога на добавленную стоимость? Какие вы знаете методы определения НДС? Чем они отличаются?
10. Каким образом используется информация, содержащаяся в счет-фактуре, для определения НДС?

Тема 5

НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ: ОСНОВЫ ПОСТРОЕНИЯ И НАПРАВЛЕНИЯ РЕФОРМИРОВАНИЯ

5.1. ОСНОВЫ ПОСТРОЕНИЯ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ БЕЛАРУСИ. ВИДЫ НАЛОГОВ И СБОРОВ, ВЗИМАЕМЫХ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Налоговая система Республики Беларусь была создана одновременно с образованием суверенного государства. С 1 января 1992 г. вступил в силу закон «О налогах и сборах, взимаемых в бюджет Республики Беларусь», а также ряд других законов, заложивших правовую базу налогообложения в республике («О налогах на доходы и

прибыль предприятий, объединений, организаций», «О подоходном налоге с граждан», «О налоге на недвижимость», «О платежах за землю», «О налоге на добавленную стоимость», «Об акцизах» и др.).

Формирование налоговой системы происходило в условиях фискального кризиса начала 1990-х гг., характерного для всех стран с переходной экономикой и обусловленного сокращением доходов бюджета и возрастающими расходами на стабилизацию экономики.

Причиной фискального кризиса было сокращение налоговой базы из-за резкого спада производства. В то же время, несмотря на падение налоговых поступлений, уровень государственных расходов оставался достаточно высоким. Это было связано прежде всего со стремлением государства поддержать крупные предприятия для сохранения производственного потенциала страны, а также со значительными расходами на социальную защиту и предоставление различных социальных услуг населению (табл. 4).

Таблица 4

Динамика государственных доходов и расходов в Беларуси на протяжении 1990-х гг. (в процентах к ВВП)

| | 1992 | 1993 | 1994 | 1995 | 1996 | 1997 | 1998 | 1999 | 2000 | 2001 |
|-----------------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| Доходы | 32,9 | 37 | 36,6 | 30 | 27,5 | 32 | 36,2 | 36,5 | 34,5 | 33,9 |
| Расходы | 34,9 | 42,6 | 40,2 | 32,7 | 29,5 | 34,2 | 37,6 | 39,4 | 35,1 | 35,6 |
| Дефицит бюджета | -2 | -5,6 | -3,6 | -2,7 | -2 | -2,2 | -1,4 | -2,9 | -0,1 | -1,7 |

Данные статистических бюллетеней Министерства статистики и анализа Республики Беларусь.

Налоговая система Беларуси создавалась по образцу европейских налоговых систем, включала схожие налоговые платежи и ориентировалась на европейские налоговые ставки по основным видам налогов.

В настоящее время основными общегосударственными налогами и сборами, установленными законом «О налогах и сборах, взимаемых в бюджет Республики Беларусь», являются:

- налог на добавленную стоимость;
- акцизы;
- налоги на прибыль и доходы (с юридических лиц);
- подоходный налог с физических лиц;
- налог на недвижимость;
- земельный налог (плата за землю);

- налог за пользование природными ресурсами (экологический налог);
- государственная пошлина и сборы;
- налог на доходы от осуществления лотерейной деятельности и некоторые другие виды налогов.

Уплачивается также чрезвычайный налог для ликвидации последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС.

Помимо основных общегосударственных налогов и сборов налоговая система Беларуси включает также местные налоги и сборы, которые вводятся местными органами власти на соответствующих территориях и зачисляются в местные бюджеты. Местные налоги и сборы уплачиваются налогоплательщиками за счет средств, остающихся в их распоряжении, и полностью зачисляются в местные бюджеты.

К местным налогам и сборам относятся:

- сборы с пользователя (в том числе за пользование стоянками и парковку в специально оборудованных местах, за право торговли, сбор на проведение аукционов, курортный сбор, рыболовный и охотничий сборы, сбор с владельцев собак и некоторые другие сборы);

- налог на продажу товаров в розничной торговой сети, за исключением социально значимых товаров, перечень которых устанавливает правительство;

- сборы за услуги (в том числе за услуги гостиниц, кемпингов, moteлей, ресторанов, баров, кафе);

- налог на рекламу;

- целевые сборы (в том числе транспортный сбор на обновление и восстановление городского и пригородного пассажирского транспорта, автобусов междугородных сообщений, сбор на содержание и развитие инфраструктуры города (района));

- сборы за промысловую заготовку (закупку) дикорастущих растений, грибов, технического и лекарственного сырья растительного происхождения в целях их промышленной переработки или реализации;

- сборы с физических лиц при пересечении ими границы Республики Беларусь через КПП.

Начисление и уплата местных налогов и сборов не нарушают общереспубликанский порядок формирования себестоимости товаров (работ, услуг). Так, налог на продажу товаров в розничной торговой сети и сборы за услуги устанавливаются как надбавки к цене и исключаются из выручки при определении сумм других налогов и платежей в бюджет.

Кроме того, полностью зачисляется в местные (областные) бюджеты так называемый «**единый налог**», который уплачивают индивидуальные предприниматели (без образования юридического лица) при осуществлении определенных видов деятельности. Единый налог устанавливается в твердых ставках (в евро), и его плательщики освобождаются от уплаты подоходного налога, НДС, экологического налога, местных налогов и сборов.

Республиканский и местные бюджеты в совокупности образуют **консолидированный государственный бюджет**.

Кроме общегосударственных и местных налогов и сборов доходную часть государственного бюджета Беларуси формируют также государственные и местные целевые бюджетные фонды. Целевые бюджетные фонды аккумулируют обязательные платежи (так называемые «целевые налоги»), предназначенные для финансирования целевых расходов.

Основными целевыми бюджетными фондами в Республике Беларусь являются: республиканский фонд поддержки производителей сельскохозяйственной продукции, продовольствия и аграрной науки; государственный фонд содействия занятости; республиканский и местные дорожные фонды; местные целевые бюджетные фонды стабилизации экономики производителей сельскохозяйственной продукции и продовольствия; жилищно-инвестиционные фонды. Обязательным для уплаты субъектами хозяйствования является также местный целевой сбор на финансирование расходов, связанных с содержанием и ремонтом жилищного фонда.

Отчисления в республиканские и местные целевые бюджетные фонды производит большинство субъектов хозяйствования, если им не предоставлены соответствующие льготы.

В число государственных целевых бюджетных фондов в соответствии с законом «О бюджете Республики Беларусь на 2002 год» включены также республиканский фонд охраны природы и республиканский фонд «Энергосбережение». Порядок формирования и расходования средств этих фондов имеет определенную специфику по сравнению с названными выше фондами.

Помимо бюджетных существуют также внебюджетные фонды. Отчисления в эти фонды являются такими же обязательными для субъектов хозяйствования, как и налоговые платежи, но поступают они не в государственный бюджет, а на счета специально созданных целевых фондов.

Самым крупным целевым внебюджетным фондом в Беларуси является Фонд социальной защиты населения, выполняющий функции обязательного социального страхования и государственного пенсионного обеспечения. Отчисления в этот фонд производят все наниматели (от фонда оплаты труда), а также работающие граждане (от заработной платы).

Порядок исчисления и ставки основных налогов, сборов и отчислений, уплачиваемых в Республике Беларусь, даны в приложении 1.

5.2. ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ И НАПРАВЛЕНИЯ РЕФОРМИРОВАНИЯ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ БЕЛАРУСИ

Следует отметить, что Беларусь, как и другие восточноевропейские страны и страны СНГ, имела на начальном этапе реформирования экономики достаточно высокий по международным стандартам уровень налогообложения, что приводило к массовым уклонениям от уплаты налогов и развитию теневого бизнеса в ущерб легальной экономике.

В течение 1992–2001 гг. налоговая система Беларуси подвергалась многочисленным корректировкам при сохранении, однако, изначально заложенных принципов, методов и форм налогообложения. За прошедшее десятилетие произошло снижение ставок практически по всем основным налогам, несколько улучшилась структура налогообложения за счет объединения ряда налогов, уплачиваемых от одной налоговой базы, ужесточились штрафные санкции за налоговые нарушения.

Существенным изменениям подверглись и внебюджетные фонды. В целях усиления контроля за использованием государственных средств большинство внебюджетных фондов в 1998 г. было преобразовано в целевые бюджетные фонды. Одновременно были введены новые формы целевых сборов и образованы новые бюджетные фонды (например, в 1999 г. – местный фонд стабилизации экономики производителей сельхозпродукции и продовольствия).

Заметные изменения произошли и в структуре налоговых доходов государственного бюджета (табл. 5).

Преобладание косвенных налогов в доходах государственного бюджета объясняется преимуществами их взимания и, как правило, характерно для всех стран с переходной экономикой в отличие от большинства развитых стран, где основным источником доходов бюджета являются прямые налоги. Доля подоходного налога в бюджете Республики Беларусь невелика прежде всего из-за невысоких доходов основной массы населения. Снижение доли налога на прибыль свидетельствует о сокращении налоговой базы как из-за наличия мно-

гочисленных налоговых льгот, так и из-за сравнительно невысоких темпов экономического роста. Кроме того, достаточно серьезной проблемой, приводящей к сокращению доходов государственного бюджета, является сокращение доходов юридическими и физическими лицами, то есть уклонение от уплаты налогов.

Следует отметить, что в доходах бюджета постепенно увеличивается доля доходов государственных целевых бюджетных и внебюджетных фондов, которая сейчас достаточно высока (в 2000 г. она составляла 6,5 % от ВВП, в 2002 г. – 6,1 %).

Таблица 5

**Динамика налоговых доходов государственного бюджета
Республики Беларусь**

| Годы | Доходы гос-бюджета (всего, %) | В том числе (в % к итогу) | | | | | Доходы республиканских целевых бюджетных фондов и фондов местных Советов |
|------|-------------------------------|---------------------------|-----------------|------------------|--------|-----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| | | Прямые налоги | | Косвенные налоги | | | |
| | | Налог на прибыль | Подходный налог | НДС | Акцизы | Доходы от внешней торговли и внешнеэкономических операций | |
| 1992 | 100 | 25,8 | 7,4 | 37,1 | 8,9 | 1,6 | 13,5* |
| 1993 | 100 | 29,7 | 7,1 | 27,6 | 12,1 | 6,9 | 11,9* |
| 1994 | 100 | 30,7 | 7,3 | 27,4 | 10,6 | 9,2 | 7,4 |
| 1995 | 100 | 23,5 | 9,3 | 28 | 7,9 | 5,7 | 12,1 |
| 1996 | 100 | 14,6 | 10,4 | 28,2 | 12,5 | 6,7 | 15,5 |
| 1997 | 100 | 14,7 | 10,1 | 29,7 | 12,9 | 8,2 | 13,5 |
| 1998 | 100 | 12,3 | 10,4 | 25,8 | 11,1 | 6,3 | 15,7 |
| 1999 | 100 | 13,4 | 8,5 | 24,8 | 9,4 | 5,5 | 16,7 |
| 2000 | 100 | 12,5 | 8,7 | 24,5 | 8,1 | 4,5 | 18,7 |
| 2001 | 100 | 11,1 | 9,3 | 25,3 | 7,7 | 5,2 | 18,1 |

Данные статистических бюллетеней Министерства статистики и анализа Республики Беларусь.

** Данные за 1992 и 1993 гг. приведены с учетом сумм государственной пошлины и неналоговых доходов государственного бюджета, совокупная доля которых составляет около 2/3 по данной позиции.*

Сложившаяся в Беларуси налоговая система формирует налоговое бремя, оказывающее достаточно сильное давление на экономику. Наиболее общий показатель налоговой нагрузки на экономику – это доля налоговых доходов государственного бюджета (а также

доходов бюджетных и внебюджетных фондов) в валовом внутреннем продукте страны. На протяжении последнего десятилетия совокупная налоговая нагрузка в Республике Беларусь составляла более 40 % ВВП, при этом чисто налоговая нагрузка колебалась в пределах 26–30 % (табл. 6). Справедливости ради следует отметить, что во многих европейских странах налоговая нагрузка примерно такая же. Однако доходы на душу населения в этих странах больше, чем в Беларуси, поэтому достаточно значительное налоговое бремя там не столь тяжело для экономики.

Таблица 6

Динамика налоговой нагрузки на экономику в Республике Беларусь (% к ВВП)

| | 1993 | 1994 | 1995 | 1996 | 1997 | 1998 | 1999 | 2000 | 2001 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|------|------|------|------|------|------|------|------|--------|
| Налоговая нагрузка (с учетом государственных целевых бюджетных и внебюджетных фондов) | 34,6 | 35,2 | 30,8 | 29,1 | 33,7 | 33,5 | 33,8 | 33,1 | 32,1 |
| Налоговая нагрузка (с учетом государственных целевых бюджетных и внебюджетных фондов и ФСЗН*) | 45,4 | 43,7 | 38,7 | 42,8 | 44,6 | 45,4 | 45,3 | 44,6 | 41,6** |

Рассчитано по данным Министерства статистики и анализа РБ, а также отчетам об исполнении бюджета ФСЗН.

** ФСЗН – Фонд социальной защиты населения.*

*** Данные за 2001 г. приведены с учетом запланированных доходов ФСЗН на 2001 г.*

Чрезмерная налоговая нагрузка стала основной причиной уклонения от уплаты налогов в Беларуси.

Так, одной из причин сокрытия полученной прибыли является расширительный подход к определению ее налогооблагаемой части. При налогообложении прибыли из балансовой прибыли вычитаются только налог на недвижимость и доходы предприятия, облагаемые налогом на доход. Из прибыли, остающейся в распоряжении предприятия, необходимо еще уплатить различные местные налоги и произвести отчисления в дорожные фонды.

Тогда как, например, в России налог уплачивается из прибыли, предварительно очищенной от всех финансовых обязательств перед бюджетом и внебюджетными фондами. При исчислении налогооблагаемой прибыли из общей суммы прибыли вычитаются имущественные налоги, пошлины, местные налоги, уплачиваемые за счет финансового результата деятельности предприятия, а также дополнительные платежи, уплачиваемые за счет прибыли.

Вместе с тем, несмотря на имеющиеся недостатки, налоговая система Беларуси, по мнению экспертов, стала реальным инструментом экономического регулирования, воздействующим на сокращение инфляционного спроса и обеспечивающим достаточно стабильные поступления в бюджет.

Перспективы реформирования налоговой системы Беларуси связаны с ее рационализацией. Это прежде всего снижение налоговой нагрузки на реального производителя и сокращение масштабов предоставления налоговых льгот.

Основные направления реформирования налоговой системы Республики Беларусь связаны с решением следующих конкретных задач:

- сокращением количества и уменьшением размеров налогов и отчислений, уплачиваемых из выручки;
- снижением размеров отчислений от фонда оплаты труда;
- пересмотром порядка формирования налоговой базы по налогу на прибыль;
- объединением в единые платежи сходных или отменой мелких налогов с высокими издержками по взиманию;
- максимальным упрощением налогообложения малого предпринимательства.

Основы налогообложения на длительный период должны быть закреплены в Налоговом кодексе Республики Беларусь. Причем налоговая система должна обеспечивать стабильность общего уровня налоговой нагрузки не менее чем на пять лет.

5.3. ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ. НАЛОГ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ

5.3.1. Подоходный налог

Порядок исчисления и уплаты подоходного налога в Республике Беларусь определен законом Республики Беларусь «О подоходном налоге с физических лиц». Законом определены следующие **плательщики налога**:

- 1) граждане Республики Беларусь;
- 2) иностранные граждане и лица без гражданства, постоянно находящиеся на территории Республики Беларусь (то есть более 183 дней в календарном году);
- 3) иностранные граждане и лица без гражданства, получающие доходы от источников в Республике Беларусь.

Объектом налогообложения является совокупный годовой доход физических лиц в денежной и натуральной форме, полученный в течение календарного года.

При этом первые две категории плательщиков уплачивают подоходный налог от источников в Республике Беларусь и за ее пределами. Третья категория плательщиков уплачивает подоходный налог только от источников в Республике Беларусь.

Совокупный годовой доход определяется по окончании календарного года как общая сумма всех доходов физического лица (кроме доходов, не включаемых в облагаемый совокупный годовой доход), полученных от всех источников за год. В течение года исчисление и удержание налога производится юридическими лицами и предпринимателями (источниками выплаты дохода) ежемесячно нарастающим итогом. По окончании года производится перерасчет налога исходя из совокупного годового дохода.

В соответствии с Законом предоставляется ряд льгот. Так, льготам по налогу не подлежат:

- пособия по государственному социальному страхованию и социальному обеспечению (кроме пособий по временной нетрудоспособности);
- стипендии, получаемые студентами, учащимися и слушателями учебных заведений, в размерах, определяемых Президентом и (или) Правительством Республики Беларусь, а также суммы стипендий, выплачиваемые в период профессионального обучения из Государственного фонда содействия занятости;
- все виды получаемых пенсий, назначаемых в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь, алименты, доходы от донорства;
- одноразовые безвозмездные субсидии, предоставляемые в соответствии с законодательством Республики Беларусь на строительство (реконструкцию) или покупку жилых помещений лицам, состоящим на учете нуждающихся в улучшении жилищных условий;
- доходы, получаемые физическими лицами от возмездного отчуждения в течение пяти лет (сделки по продаже, мене и ренте) принадлежащих им на праве собственности одной квартиры; одного жилого

дома; одной дачи; одного садового домика с хозяйственными постройками; одного гаража; одного земельного участка; от возмездного отчуждения в течение календарного года одного автомобиля или другого транспортного средства; доходы, получаемые от возмездного отчуждения иного имущества (за исключением ценных бумаг), принадлежащего физическим лицам на праве собственности, кроме доходов от возмездного отчуждения этого имущества при осуществлении предпринимательской деятельности;

- доходы, получаемые физическими лицами от реализации продукции животноводства (кроме пушного звероводства), растениеводства и пчеловодства, за исключением доходов от реализации цветов и их семян;

- доходы в денежной и натуральной форме, получаемые от физических лиц в виде наследства, за исключением вознаграждений, получаемых наследниками авторов произведений науки, литературы, искусства, открытий, изобретений и промышленных образцов, а также наследниками лиц, являвшихся субъектами смежных прав;

- доходы, получаемые в результате дарения от близких родственников независимо от их размера; доходы, получаемые в результате дарения от других физических лиц, постоянно находящихся на территории Республики Беларусь, в пределах пятисот минимальных заработных плат (с 01.03.2002 г. – базовых величин, БВ) в год; доходы, получаемые в результате дарения от юридических лиц, – в пределах ста пятидесяти БВ в год;

- техническая помощь и иные виды иностранной безвозмездной помощи, предоставляемой физическим лицам по проектам и программам, одобренным Президентом и Правительством Республики Беларусь, а также в соответствии с международными договорами Республики Беларусь;

- ежемесячная денежная выплата физическим лицам, имеющим почетные звания «народный»;

- проценты и выигрыши по государственным казначейским обязательствам, облигациям и другим государственным ценным бумагам бывшего СССР и Республики Беларусь, выигрыши по денежно-вещевым лотереям;

- доходы, получаемые по облигациям Национального банка Республики Беларусь, номинированным в свободно конвертируемой валюте, и ценным бумагам местных целевых облигационных жилищных займов, не превышающие их номинальную стоимость, увеличенную на сумму процентной ставки, установленной при выпуске этих ценных бумаг;

- доходы по банковским счетам, вкладам (депозитам) в учреждениях банков, находящихся на территории Республики Беларусь (за исключением используемых для предпринимательской деятельности);

- Государственные премии Республики Беларусь;

- стоимость призов, выигрышей, получаемых победителями и участниками международных и республиканских соревнований, в размерах, определяемых Президентом и (или) Правительством Республики Беларусь;

- материальная помощь, оказываемая в связи со стихийными бедствиями, чрезвычайными и другими обстоятельствами;

- материальная помощь, оказываемая по месту основной работы (службы, учебы) юридическими лицами и (или) предпринимателями одному из близких родственников умершего работника (в том числе пенсионера, ранее работавшего у этих нанимателей), а также материальная помощь, оказываемая работникам (в том числе пенсионерам, ранее работавшим у этих нанимателей) по месту основной работы (службы, учебы) в связи со смертью близких родственников, – в размере до пятисот МЗП (БВ);

- материальная помощь по месту основной работы (службы, учебы) в размере до тридцати МЗП (БВ) в течение календарного года;

- выходные пособия, выплачиваемые в случаях, для которых установлены минимальные гарантированные размеры таких выплат, в сумме, не превышающей эти установленные минимальные гарантированные размеры;

- пособия по безработице, выплачиваемые из Государственного фонда содействия занятости;

- стоимость путевок, оплаченных за счет средств социального страхования;

- благотворительная помощь в денежной и натуральной форме в пределах до трехсот МЗП (БВ) в течение календарного года на момент выплаты, получаемая от юридических (в том числе от обществ инвалидов) или физических лиц инвалидами, детьми, не имеющими родителей (родителя), а также благотворительная помощь, получаемая в виде медицинского оборудования длительного пользования и (или) медицинских препаратов либо в денежной форме для их оплаты;

- некоторые другие виды доходов физических лиц.

Кроме того, при исчислении подоходного налога **из дохода вычитаются:**

- доходы в размере МЗП (БВ) за каждый месяц года;

- доходы на содержание детей и иждивенцев в размере двукратной МЗП (БВ) на каждого ребенка до восемнадцати лет и каждого иждивенца за каждый месяц года;

- доходы в размере десяти МЗП (БВ) за каждый месяц года у отдельных категорий налогоплательщиков, в том числе лиц, заболевших и перенесших лучевую болезнь; ликвидаторов последствий катастрофы на ЧАЭС; Героев Социалистического Труда, Героев Советского Союза, участников Великой Отечественной войны, инвалидов I и II групп всех видов инвалидности, инвалидов с детства.

Кроме того, из дохода вычитаются суммы, направляемые лицами, нуждающимися в улучшении жилищных условий, на жилищное строительство (и погашение соответствующих кредитов); суммы, уплаченные налогоплательщиком образовательным учреждениям Республики Беларусь за свое обучение, а также за обучение супруга (супруги) и (или) своих детей при получении первого высшего или среднего специального образования.

Вычет указанных доходов производится по месту основной работы или в одном из мест получения дохода по выбору физического лица в размере, не превышающем сумму дохода, полученного физическим лицом в течение календарного года.

Законом предусмотрен также механизм устранения двойного налогообложения: суммы подоходного налога, уплаченные за границей гражданами Республики Беларусь, а также постоянно находящимися на территории Республики Беларусь иностранными гражданами и лицами без гражданства, засчитываются при уплате ими подоходного налога в Республике Беларусь при условии, если представлены заключение или справка, подтвержденные налоговой службой (иной компетентной службой государства, в функции которой входит взимание налога) соответствующего иностранного государства. При этом размер засчитываемых сумм подоходного налога, уплаченных за границей, не может превышать сумму налога, подлежащего уплате в Республике Беларусь в отношении дохода, полученного за пределами республики.

В 2001–2002 гг. Республике Беларусь применялись пять ставок **подоходного налога**: 9 %, 15, 20, 25, 30% (табл. 7).

Таблица 7

| Облагаемый совокупный годовой доход | Ставки (суммы) налога |
|-------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|
| до 240 МЗП (БВ)* | 9 % |
| от 240 МЗП (БВ) + 1 руб. до 600 МЗП (БВ) | 21,6 МЗП (БВ) + 15 % с суммы, превышающей 240 МЗП (БВ) |
| от 600 МЗП (БВ) + 1руб. до 840 МЗП (БВ) | 75,6 МЗП (БВ) + 20 % с суммы, превышающей 600 МЗП (БВ) |
| от 840 МЗП (БВ) + 1 руб. до 1080 МЗП (БВ) | 123,6 среднемесячной минимальной заработной платы + 25 % суммы, превышающей 840 МЗП (БВ) |
| от 1080 МЗП (БВ) + 1руб. и выше | 183,6 МЗП (БВ) + 30 % с суммы, превышающей 1080 МЗП (БВ) |

* МЗП (БВ) – размер среднемесячной минимальной заработной платы в год (среднемесячной базовой величины – с 01.03.2002 г.)

В Республике Беларусь установлен следующий порядок исчисления и удержания налога: подоходный налог с физического лица ежемесячно исчисляется и удерживается юридическими лицами и предпринимателями (источниками выплаты дохода) нарастающим итогом с начала календарного года с суммы облагаемого дохода физического лица.

NB: Не удерживается источником выплаты налог с доходов по гражданско-правовым договорам, выплачиваемых физическим лицам при предъявлении ими свидетельства о государственной регистрации в качестве предпринимателя в Республике Беларусь.

По окончании календарного года физические лица (за исключением иностранных граждан и лиц без гражданства, которые не относятся к постоянно находящимся на территории Республики Беларусь), обязаны не позднее 1 марта представить в налоговый орган по месту регистрации в качестве налогоплательщика Республики Беларусь **декларацию о совокупном годовом доходе за истекший календарный год.**

Декларацию о совокупном годовом доходе не обязаны представлять лица, получившие в истекшем календарном году доходы только по месту основной работы (службы, учебы); получившие доходы только от одного источника выплаты (юридического лица или предпринимателя) по гражданско-правовым договорам; получившие только доходы, не подлежащие налогообложению; лица, у которых полученный облагаемый совокупный годовой доход не превысил дохода, с которого исчисление налога производится по минимальной ставке; лица, получившие только льготированные доходы.

NB: Индивидуальные предприниматели ежеквартально исчисляют налог нарастающим итогом с начала года с суммы облагаемого дохода. Исчисление налога производится по ставкам подоходного налога для физических лиц.

Плательщики единого налога с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц, осуществляющих реализацию товаров, работ, услуг, освобождаются от уплаты подоходного налога с физических лиц на доходы, получаемые ими при осуществлении определенных видов деятельности.

По истечении календарного года налоговыми органами производится **перерасчет налога исходя из совокупного годового дохода.**

Излишне удержанные источником выплаты суммы подоходного налога, так же как и неправильно исчисленные его суммы, засчитываются в уплату предстоящих платежей или возвращаются физическим лицам по их заявлению, но не более чем за три предшествующих года.

5.3.2. Налоги на доходы и прибыль юридических лиц

В соответствии с законом Республики Беларусь «О налогах на доходы и прибыль» плательщиками налогов на доходы и прибыль являются:

1) юридические лица (включая предприятия с иностранными инвестициями и иностранные юридические лица);

2) участники договора о совместной деятельности, которым поручено ведение общих дел по этой деятельности или получившие выручку от этой деятельности до ее распределения.

NB: Юридические лица вправе возложить уплату налога на прибыль на филиалы и другие структурные подразделения, имеющие обособленный (отдельный) баланс и расчетный (текущий) или иной счет.

Законодательно определены также объекты налогообложения и ставки налога:

1. Налогом на доходы облагаются дивиденды и приравненные к ним доходы.

NB: К дивидендам для целей налогообложения приравниваются также доходы от соглашений (долговых обязательств), предусматривающих участие в прибылях.

Дивиденды и приравненные к ним доходы, начисленные предприятием, облагаются **по ставке 15 %**. Налог взимается у источника дохода.

2. облагаемая налогом прибыль исчисляется исходя из балансовой прибыли, представляющей собой сумму прибыли от реализации продукции, товаров (работ, услуг), иных ценностей (включая основные фонды, товарно-материальные ценности нематериальные активы, ценные бумаги), имущественных прав и доходов от внереализационных операций, уменьшенных на сумму расходов по этим операциям.

В состав доходов от внереализационных операций включаются доходы, поступившие в собственность получателя от операций, непосредственно не связанных с производством продукции (работ, услуг).

Облагаемая налогом прибыль (доход) уменьшается на сумму исчисленного налога на недвижимость за основные фонды.

Следует отметить, что согласно законодательству за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятия, уплачиваются суммы штрафных санкций.

Прибыль предприятий облагается налогом **по ставке 24 %**.

NB: Для предприятий малого бизнеса применяется пониженная ставка налога – 15 %. По ней облагаются предприятия (кроме предприятий розничной торговли), балансовая прибыль которых составля-

ет в год не более 5000 базовых величин, со среднегодовой численностью работающих на них:

- в промышленности – до 200 человек;
- в науке и научном обслуживании – до 100 человек;
- в строительстве и других отраслях производственной сферы, общественном питании и бытовом обслуживании – до 50 человек;
- в других отраслях непромышленной сферы – до 25 человек.

Кроме того, для малых предприятий предусмотрена **упрощенная система налогообложения**. Предприятия и предприниматели со среднемесячной численностью работников до 15 человек (включая лиц, работающих по договорам подряда или иным договорам гражданско-правового характера), могут применять эту систему, если в течение двух предшествующих кварталов их квартальная выручка от реализации товаров (работ, услуг) не превышала размера 5000 МЗП (БВ).

Объектом налогообложения при упрощенной системе налогообложения является валовая выручка, полученная от реализации продукции, товаров (работ, услуг) за отчетный период. Ставка налога при упрощенной системе налогообложения устанавливается в размере 10 % от валовой выручки.

Не вправе применять упрощенную систему налогообложения предприятия и предприниматели, производящие подакцизные товары; банки и другие кредитно-финансовые организации; страховые организации; профессиональные участники рынка ценных бумаг и некоторые другие предприятия и предприниматели.

При использовании упрощенной системы налогообложения сохраняется общий порядок уплаты акцизов, налога на доходы (для предприятий), налогов (пошлин, сборов), взимаемых таможенными органами экологического налога, государственных пошлин, лицензионных и регистрационных сборов, обязательных взносов на государственное и социальное страхование, налога на приобретение автотранспортных средств.

Документом, удостоверяющим право применения упрощенной системы налогообложения, является патент, выдаваемый налоговым органом по месту регистрации предприятия или предпринимателя на основании письменного заявления плательщика.

Платежи в счет погашения годовой стоимости патента вносятся налогоплательщиком ежемесячно в размерах, равных 1/12 годовой стоимости патента. Уплата налога производится по результатам хозяйственной деятельности за отчетный период (квартал) на основании

расчета, представляемого в налоговый орган до 20-го числа месяца, следующего за отчетным периодом (кварталом). При этом учитывается оплаченная годовая стоимость патента, исчисленная нарастающей суммой с начала года.

В себестоимость продукции (работ, услуг) при определении прибыли включаются:

- материальные затраты (за вычетом стоимости возвратных отходов);

NB: При этом на материальные затраты относятся следующие налоги и сборы: налог за пользование природными ресурсами (экологический налог), плата, взимаемая за древесину, отпускаемую на корню, а также плата за землю (земельный налог).

- расходы на оплату труда;
- амортизационные отчисления на полное восстановление основных производственных фондов;
- отчисления по установленным законодательством нормам в Фонд социальной защиты населения и Государственный фонд содействия занятости;
- отчисления на обязательное медицинское страхование;
- страховые взносы по видам обязательного страхования, по добровольному страхованию жизни и дополнительных пенсий, а также платежи по страхованию имущества, грузов, гражданской ответственности и риска непогашения кредитов;
- суммы страховых взносов, перечисленные иностранным страховым и перестраховочным организациям;
- плата по процентам за ссуды (кроме процентов по просроченным и отсроченным ссудам и ссудам, полученным на восполнение недостатка собственных оборотных средств и на приобретение основных средств и нематериальных активов);
- прочие расходы на производство и реализацию продукции;
- износ нематериальных активов.

Существует также ряд льгот на налогообложение. Облагаемая налогом прибыль уменьшается на:

- прибыль, фактически использованную на мероприятия по ликвидации последствий катастрофы на ЧАЭС, а также прибыль, фактически использованную на проведение природоохранных и противопожарных мероприятий, научно-исследовательских, опытно-конструкторских и опытно-технологических работ. При этом общая сумма льготлируемой по этим направлениям прибыли, не может превышать 50 % балансовой прибыли;

- суммы прибыли, направленные на финансирование капитальных вложений производственного назначения и жилищного строительства,

а также на погашение кредитов банков, полученных и использованных на эти цели;

- сумму затрат, осуществляемых за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятий, по содержанию находящихся на их балансе различных социальных, образовательных, спортивных учреждений и учреждений здравоохранения, объектов жилищного фонда, а также затрат на эти цели при долевом участии предприятий в содержании указанных объектов и учреждений – в соответствии с нормативами затрат по аналогичным учреждениям, содержащимся за счет средств бюджета;

- прибыль издательств и типографий, получаемую от издания литературы, газет и журналов на белорусском языке;

- сумму прибыли, фактически использованную на создание по установленной квоте рабочих мест для трудоустройства инвалидов и лиц, которым государство предоставляет дополнительные гарантии занятости (за вычетом сумм, компенсируемых за счет средств Государственного фонда содействия занятости);

- суммы в пределах 10 % балансовой прибыли, направленные на приобретение или строительство жилья работникам, состоящим в штате и нуждающимся в улучшении жилищных условий;

- сумму прибыли, полученной колхозами, совхозами, крестьянскими (фермерскими) хозяйствами, подсобными сельскими хозяйствами предприятий и организаций, другими сельскохозяйственными формированиями от реализации производимой ими продовольственной продукции (кроме подакцизной);

- некоторые другие.

Освобождаются от уплаты налога на прибыль:

- предприятия, использующие труд инвалидов, если численность инвалидов в них составляет более 50 % от списочной численности в среднем за период;

- предприятия, в которых работает не менее 70 % пенсионеров, достигших пенсионного возраста, от списочной численности в среднем за период;

- предприятия с иностранными инвестициями, доля иностранного инвестора в уставном фонде которых более 30 %, полученная от реализации продукции (работ, услуг) собственного производства, кроме торговой и торгово-закупочной деятельности в течение трех лет с момента объявления ими прибыли.

NB: Если предприятия с иностранными инвестициями производят особо важную для республики продукцию, включенную в перечень такой продукции, утверждаемый правительством, в отношении дан-

ных предприятий действуют еще на срок до трех лет ставки налога на прибыль, уменьшенные на 50 %.

- колхозы, совхозы, крестьянские (фермерские) хозяйства, межхозяйственные предприятия и организации, сельскохозяйственные кооперативы, подсобные сельские хозяйства предприятий и организаций, другие сельскохозяйственные формирования по реализации произведенной ими продукции растениеводства (кроме цветов, декоративных растений), животноводства (кроме пушного звероводства), рыбоводства и пчеловодства.

НВ: Прибыль предприятий АПК, полученная от производственно-технического, транспортного и научного обслуживания, материально-технического обеспечения, ремонта и производства техники и оборудования, обслуживания оросительных и осушительных систем, облагается налогом по ставке 10 %, а прибыль подрядных строительных, ремонтно-строительных и других организаций агропромышленного комплекса, полученная от строительства и ремонта производственных объектов агропромышленного комплекса, облагается налогом по ставке 7 %.

Кроме того, освобождается от уплаты налога прибыль, полученная от производства продуктов детского питания. Налогом также не облагается прибыль фармацевтических предприятий, полученная от реализации потребителям республики жизненно необходимых лекарственных препаратов (по перечню, утвержденному Минздравом Республики Беларусь) – в течение 2 лет с начала производства.

В Республике Беларусь принят определенный порядок исчисления и уплаты налогов на доходы и прибыль.

Так уплата налога на прибыль производится по расчету, составленному на основе консолидированного (сводного) баланса предприятия. Плательщики налога ежемесячно, не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным, представляют инспекциям Министерства по налогам и сборам расчеты налога на прибыль нарастающим итогом с начала года, а также расчеты, необходимые для предоставления льгот по налогу. Налог на прибыль уплачивается плательщиками налога ежемесячно, не позднее 22-го числа каждого месяца, следующего за отчетным.

Юридические лица, уплачивающие налог на доходы от дивидендов и приравненных к ним доходов, – не позднее 20-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором эти доходы были начислены, и представляют в налоговые органы по месту регистрации расчеты налога на доходы нарастающим итогом с начала года.

5.3.3. Налог на добавленную стоимость

Взимается в соответствии с законом Республики Беларусь «О налоге на добавленную стоимость».

Плательщиками налога являются:

1) юридические лица, включая предприятия с иностранными инвестициями и иностранные юридические лица, филиалы, представительства и другие структурные подразделения юридических лиц, имеющие обособленный (отдельный) баланс и расчетный (текущий) счет;

2) участники договора о совместной деятельности;

3) индивидуальные предприниматели (если их выручка от реализации товаров (работ, услуг) за предшествующий месяц превысила размер 3000 базовых величин, установленных на этот месяц законодательством).

NB: Если индивидуальные предприниматели являются плательщиками единого налога, то они освобождаются от уплаты НДС, за исключением НДС, уплачиваемого ими по товарам, ввозимым на таможенную территорию республики;

4) предприятия и физические лица (в том числе индивидуальные предприниматели), признаваемые налогоплательщиками в связи с перемещением товаров через таможенную границу Республики Беларусь в соответствии с таможенным законодательством Республики Беларусь.

Объектами налогообложения здесь выступают:

1) обороты (выручка) по реализации товаров (работ, услуг) на территории Республики Беларусь, в том числе:

- обороты по реализации товаров (работ, услуг), используемых внутри предприятия для собственного потребления, если соответствующие затраты не относятся на издержки производства и обращения;

- обороты по реализации товаров (работ, услуг) своим работникам;

- обороты по обмену товарами (работами, услугами);

- обороты по безвозмездной передаче товаров (работ, услуг), за исключением отдельных случаев;

- передача предмета залога, объекта лизинга, объекта аренды;

2) обороты по реализации товаров (работ, услуг) за пределы Республики Беларусь;

3) товары, ввозимые на таможенную территорию Республики Беларусь.

Освобождаются от налогообложения, в том числе:

1. Не признаются объектами обложения НДС:

- обороты по реализации на территории Республики Беларусь товаров (работ, услуг) для официального пользования иностранными дипломатическими и приравненными к ним представительствами или для личного пользования персонала этих представительств (включая проживающих вместе с ними членов их семей);

- суммы, полученные уполномоченными органами за совершаемые действия при предоставлении организациям и физическим лицам определенных прав (государственная пошлина, все виды лицензионных, регистрационных, патентных пошлин и сборов, а также пошлины и сборы, взимаемые государственными органами);

- имущество, вносимое в качестве взноса (вклада) в уставный фонд;

- обороты по первичному размещению ценных бумаг эмитентами по номинальной стоимости;

- перечисляемые в доход бюджета средства от продажи в процессе приватизации имущества и суммы арендной платы от сдачи в аренду предприятий, находящихся в государственной собственности.

2. Освобождаются от налогообложения обороты по реализации на территории Республики Беларусь:

- лекарственных средств, а также медицинской техники;

- медицинских (ветеринарных) услуг, оказываемых предприятиями, имеющими соответствующий статус;

- услуг по уходу за больными, инвалидами и престарелыми;

- услуг по содержанию детей в дошкольных учреждениях, обучению в кружках, секциях и студиях, музыкальных и спортивных школах;

- услуг в сфере образования, оказываемых учебным заведением системы образования;

- услуг в сфере культуры и искусства;

- религиозной литературы и предметов религиозного назначения (за исключением подакцизных), а также услуг по проведению религиозных обрядов, ритуальных услуг;

- жилищно-коммунальных и эксплуатационных услуг, оказываемых населению;

- работ по строительству и ремонту объектов жилищного фонда, реконструкции и реставрации историко-культурных ценностей;

- услуг по перевозке пассажиров городским пассажирским транспортом (кроме такси), а также речным, железнодорожным и автомобильным транспортом пригородного сообщения;
- изделий народных промыслов;
- товаров (работ, услуг) собственного производства (за исключением подакцизных товаров, брокерских и иных посреднических услуг) предприятиями, в которых численность инвалидов составляет не менее 50 % от списочной численности промышленно-производственного персонала в среднем за период;
- ценных бумаг и финансовых инструментов срочного рынка;
- банками и небанковскими финансовыми организациями операций по предоставлению кредитов (ссуд), осуществлению банковского обслуживания клиентов;
- услуг по перечню, определяемому Правительством Республики Беларусь, оказываемых предприятиям, осуществляющим хозяйственную деятельность по производству продукции растениеводства, животноводства, рыбоводства и пчеловодства;
- услуг связи, оказываемых населению, а также услуг населению по доставке газет и журналов по подписке;
- услуг адвокатов и юридических консультаций по оказанию юридической помощи населению;
- научно-исследовательских, опытно-конструкторских, опытно-технологических работ, зарегистрированных в государственном реестре;
- услуг по страхованию, сострахованию и перестрахованию;
- твердого топлива и сжиженного газа населению.

3. Товары, освобождаемые от налогообложения при ввозе на таможенную территорию Республики Беларусь:

- транспортные средства, осуществляющие международные перевозки грузов, багажа и (или) пассажиров, а также предметы материально-технического снабжения, необходимые на время следования в пути;
- специально оборудованные транспортные средства для нужд скорой медицинской помощи, пожарной охраны, органов внутренних дел;
- товары, перемещаемые транзитом;
- валюта, а также акцизные марки, ценные бумаги;
- технические средства, лекарственные средства, медицинская техника для профилактики инвалидности и реабилитации инвалидов, а также сырье и комплектующие изделия для их производства;

- товары (за исключением подакцизных), приобретенные на средства иностранной безвозмездной помощи и ввозимые в качестве безвозмездной технической помощи для совместных научно-исследовательских работ;

- оборудование и приборы, ввозимые организациями исключительно для научно-исследовательских целей;

- некоторые другие ввозимые товары.

NB: При перемещении физическими лицами товаров, не предназначенных для осуществления производственной или иной коммерческой деятельности, может применяться упрощенный либо льготный порядок уплаты налога.

Налоговая база определяется как стоимость товаров (работ, услуг), исчисленная исходя из:

- применяемых цен (тарифов) на товары (работы, услуги) с учетом акцизов (для подакцизных товаров) без включения в них налога;

- регулируемых розничных цен (тарифов), включающих в себя налог.

1. Налоговая база при реализации приобретенных на стороне товаров (работ, услуг) по регулируемым розничным ценам с учетом налога определяется как разница между ценой реализации и ценой приобретения этих товаров (работ, услуг). При этом цены приобретения и реализации определяются с учетом налога.

2. Налоговая база по товарам, ввозимым на таможенную территорию Республики Беларусь, определяется как сумма: их таможенной стоимости; подлежащих уплате таможенной пошлины и таможенных сборов за таможенное оформление товаров; подлежащих уплате акцизов (для подакцизных товаров).

Законодательно установлены налоговые ставки в размере: (0 %, 10, 20, 16,67 и 9,09 %):

1) **нулевая ставка (0 %)** используется при реализации:

- экспортируемых товаров;

- работ (услуг) по сопровождению, погрузке, перегрузке и иных подобных работ (услуг), непосредственно связанных с реализацией экспортируемых товаров;

- экспортируемых строительных работ, транспортных услуг, услуг по производству товаров из давальческого сырья (материалов);

- работ (услуг), связанных с транзитным перемещением товаров через территорию республики.

2) **10 %**:

- при реализации продукции растениеводства (за исключением цветов, декоративных растений), животноводства (за исключением пушного звероводства), рыбоводства и пчеловодства;

- при реализации предприятиями продовольственных товаров и товаров для детей по перечням, определяемым правительством;

- при реализации предприятиями – изготовителями товаров (работ, услуг), производимых с применением новых и высоких технологий, по перечню, определяемому правительством;

- при реализации населению услуг по изготовлению и ремонту одежды и обуви, ремонту часов, сложной бытовой техники и радиоэлектронной аппаратуры, услуг парикмахерских, бань, прачечных и химчисток;

- при ввозе на таможенную территорию Республики Беларусь продовольственных товаров и товаров для детей по перечням, определяемым правительством.

3) **20 %**:

- по остальным товарам (работам, услугам);

- при ввозе таких товаров на таможенную территорию республики;

4) **9,09 %** ($10 \div 110 \times 100$) или **16,67 %** ($20 \div 120 \times 100$) при реализации товаров (работ, услуг) по регулируемым розничным ценам (тарифам) с учетом налога.

Налог исчисляется как произведение налоговой базы и налоговой ставки и рассчитывается по формуле $H = B \times C$, где H – исчисленная сумма налога; B – налоговая база; C – установленная ставка налога (аналогично – по ввозимым товарам).

Сумма налога предъявляется налогоплательщиком при реализации товаров (работ, услуг) к оплате покупателю этих товаров.

Сумма налога, подлежащая уплате налогоплательщиком в бюджет, определяется как разница между общей суммой налога, исчисленной по итогам налогового периода, и суммами налоговых вычетов, приходящихся на данный налоговый период.

При реализации товаров (работ, услуг) по свободным отпускным ценам (с учетом акцизов для подакцизных товаров) или тарифам налогоплательщик дополнительно к цене (тарифу) товаров (работ, услуг) обязан предъявить к оплате покупателю этих товаров (работ, услуг) соответствующую сумму налога.

В расчетных документах (счет-фактурах) и в первичных учетных документах соответствующая сумма налога выделяется отдельной строкой.

Налогоплательщик имеет право уменьшить общую сумму налога на установленные **налоговые вычеты**.

Вычету подлежат суммы налога, предъявленные продавцами налогоплательщику при приобретении им товаров (работ, услуг), в том числе:

- основных средств и нематериальных активов;
- сырья, материалов, топлива, комплектующих, полуфабрикатов и электрической или иной энергии; товаров (работ, услуг), приобретаемых для их последующей реализации;
- уплаченные налогоплательщиком при ввозе товаров на таможенную территорию Республики Беларусь.

Вычетам подлежат фактически уплаченные налогоплательщиком суммы налога при приобретении товаров (работ, услуг) либо при ввозе товаров на таможенную территорию Республики Беларусь после отражения их в бухгалтерском учете. Не подлежат вычету суммы налога, предъявленные продавцом, уплаченные налогоплательщиком и относимые в соответствии с законодательством на затраты по производству и реализации товаров (работ, услуг).

NB: Суммы налога, уплаченные налогоплательщиком при приобретении товаров, происходящих из государств, с которыми взимание налога осуществляется по принципу страны происхождения (Российская Федерация, Грузия, Туркменистан), не принимаются к вычету в случае реализации этих товаров за пределы территории Республики Беларусь в неизменном состоянии без приобретения статуса происхождения из Республики Беларусь с нулевой ставкой налога. Указанные суммы налога учитываются в составе внереализационных расходов.

В полном объеме вычет сумм налога, уплаченных при приобретении товаров (работ, услуг) или ввозе товаров на таможенную территорию Республики Беларусь, производится:

- по товарам (работам, услугам), при реализации которых в соответствии с Законом применяется нулевая ставка налога, за исключением указанных выше товаров. При этом сумма налоговых вычетов уменьшается на расчетную величину, равную 4 % выручки (оборота) от реализации данных товаров (работ, услуг);
- по товарам (работам, услугам), облагаемым налогом по ставке 20 % и используемым для производства и (или) реализации товаров (работ, услуг), которые облагаются налогом по ставке 10 %;
- у налогоплательщиков, находящихся в процессе ликвидации (прекращения деятельности).

В иных случаях вычет сумм налога, уплаченных при приобретении товаров (работ, услуг) или ввозе товаров на таможенную территорию Республики Беларусь, производится в пределах сумм налога, исчисленного по реализации товаров (работ, услуг).

При превышении сумм налоговых вычетов над суммой НДС, исчисленной по реализации товаров (работ, услуг), производится зачет этого превышения либо возврат соответствующих денежных сумм из республиканского бюджета.

Уплата налога при реализации товаров (работ, услуг) производится нарастающим итогом с начала года по окончании каждого налогового периода. Налоговым периодом считается каждый календарный месяц, исходя из фактической реализации товаров (работ, услуг) не позднее 22-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом. Выплата налога производится авансовыми платежами не позднее 5, 10, 15, 20, 25-го и последнего дня текущего месяца. Налогоплательщики ежемесячно представляют налоговым органам налоговую декларацию (расчет) до 20-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом, независимо от того, имеются ли у него обязательства по уплате налога за соответствующий налоговый период.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Налоги, сборы и отчисления, уплачиваемые в Республике Беларусь в 2002 г.

| № | Наименование налога, сбора, отчисления | Налоговая база | Ставка |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|
| 1. Платежи, уплачиваемые из выручки от реализации продукции (работ, услуг) | | | |
| 1.1 | Налог на добавленную стоимость | Обороты по реализации товаров (работ, услуг) | 20 % (10 %, 0, 9,09; 16,67 %) |
| 1.2 | Налог с продаж автомобильного топлива | Стоимость реализуемого автомобильного топлива (без учета налога с продаж) | 20 % |
| 1.3 | Отчисления в республиканский фонд поддержки производителей сельскохозяйственной продукции, продовольствия и аграрной науки | Выручка от реализации без НДС | 2 % |
| 1.4 | Отчисления в местный целевой бюджетный фонд стабилизации экономики производителей сельскохозяйственной продукции и продовольствия; жилищно-инвестиционный фонд и местный целевой сбор на финансирование расходов, связанных с содержанием и ремонтом жилищного фонда | Выручка от реализации (за вычетом пп. 1.1; 1.2; 1.3) | 2,5 % |

Продолжение прил. 1

| № | Наименование налога, сбора, отчисления | Налоговая база | Ставка |
|------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| 1.5 | Акцизы | Стоимость (объем) реализованных (ввезенных) подакцизных товаров | Твердая (в евро) или адвалорная (в %) |
| 2. Платежи, относимые на себестоимость продукции (работ, услуг) | | | |
| 2.1 | Чрезвычайный налог для ликвидации последствий катастрофы на ЧАЭС и обязательные отчисления в Государственный фонд содействия занятости (единым платежом) | Фонд заработной платы | 5 % |
| 2.2 | Отчисления в Фонд социальной защиты населения | Фонд заработной платы | 35 % |
| 2.3 | Плата за землю | Размер земельного участка (га) | В руб. за гектар |
| 2.4 | Экологический налог (налог за пользование природными ресурсами) | Объемы добываемых из природной среды ресурсов; объемы выбросов (сбросов) загрязняющих веществ в окружающую среду; объемы переработанных нефти и нефтепродуктов | В руб. за тонну, м ³ , В евро с тонны |
| 2.5 | Плата за древесину, отпускаемую на корню | Объем древесины, отпускаемой на корню | Такса в руб. за м ³ |

Продолжение прил. 1

| № | Наименование налога, сбора, отчисления | Налоговая база | Ставка |
|----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| 2.6 | Отчисления в инновационный фонд | Себестоимость продукции (работ, услуг) | 0,25 % |
| 3. Платежи из прибыли (доходов) | | | |
| 3.1 | Налог на недвижимость | Остаточная стоимость основных фондов и незавершенного строительства | 1 % |
| 3.2 | Налог на дивиденды и приравненные к ним доходы | Дивиденды и приравненные к ним доходы | 15 % |
| 3.3 | Налог на прибыль | Балансовая прибыль (за вычетом п.3.1 и льготированной прибыли) | 24 % (15 %, 10 %, 7 %) |
| 3.4 | Налог на приобретение автотранспортных средств | Стоимость транспортных средств | 5 % |
| 3.5 | Местные налоги и сборы (за исключением налога на продажу товаров в розничной торговой сети и сборов за услуги, уплачиваемых из выручки) | Прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия | Не более 5 % |
| 3.6 | Оффшорный сбор | Денежные средства, перечисляемые на счета нерезидентов | 15 % (в валюте) |
| 4. Прочие налоги | | | |
| 4.1 | Подходный налог с физических лиц | Совокупный годовой доход физического лица | По прогрессивной шкале (9 %, 15, 20, 25, 30 %) |

Окончание прил. 1

| № | Наименование налога, сбора, отчисления | Налоговая база | Ставка |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------|
| 4.2 | Единый налог для производителей сельскохозяйственной продукции | Валовая выручка (доход) | 5 % |
| 4.3 | Единый налог при упрощенной системе налогообложения для субъектов малого предпринимательства | Валовая выручка (доход) | 10 % |
| 4.4 | Единый налог с индивидуальных предпринимателей и физических лиц при осуществлении определенных видов деятельности | Выручка (доход) | В твердых ставках (в евро) |
| 4.5 | Обязательные страховые взносы работающих граждан в Фонд социальной защиты населения | Все виды выплат, полученных физическим лицом | 1 % |
| 4.6 | Налог на доходы от осуществления лотерейной деятельности | Выручка от организации лотерейного процесса | 8 % |
| 4.7 | Налог на игорный бизнес | Доход | В евро за единицу игрового оборудования |

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

Примеры исчисления налогов

Задача 1

Гражданин, имеющий 1 ребенка до 18 лет, получал ежемесячно по месту основной работы зарплату в размере 200 тыс. руб. и за выполнение разовой работы на другом предприятии в течение полугода по 100 тыс. руб. ежемесячно.

Какова величина подоходного налога, который заплатит данный гражданин? Какова доплата в бюджет по подоходному налогу?

Ответ:

Совокупный годовой доход равен

$$200 \times 12 + 100 \times 6 = 3000 \text{ тыс. руб.}$$

Облагаемый годовой доход (исчисляется за вычетом 3 МЗМ, включая льготу в 1 МЗП и 2 МЗП за 1 ребенка до 18 лет равен

$$3000 - 3 \text{ МЗП} \times 12 = 3000 - 234 = 2766 \text{ тыс. руб.}$$

Облагаемый годовой доход по месту основной работы (исчисляется за вычетом 3 МЗМ, включая льготу в 1 МЗП и 2 МЗП за 1 ребенка до 18 лет равен

$$200 \times 12 - 3 \text{ МЗП} \times 12 = 2400 - 234 = 2166 \text{ тыс. руб.}$$

НВ: Среднемесячная минимальная зарплата в 2001 г. – 6,5 тыс. руб.

С 01.03.2002 г. вместо МЗП применяется базовая величина (БВ).

Шкала подоходного налога:

До 240 МЗП (1560 тыс. руб.) – 9 %.

От 240 до 600 МЗП (3900 тыс. руб.) – 15 %.

Величина налога, уплаченного по основному месту работы, равна

$$21,6 \text{ МЗП} + 0,15 (2166 - 240 \text{ МЗП}) = 140,4 + 0,15 (2166 - 1560) = 231,3 \text{ тыс. руб.}$$

Величина налога, уплаченного не по основному месту работы (исчисляется без льгот), равна

$$20 \times 6 \text{ мес.} \times 0,09 = 54 \text{ тыс. руб.}$$

Величина начисленного подоходного налога по совокупному годовому доходу равна

$$21,6 \text{ МЗП} + 0,15 \times (2766 - 1560) = 140,4 + 180,9 = 321,3 \text{ тыс. руб.}$$

Доплата по подоходному налогу равна

$$321,3 - 231,3 - 54 = 36 \text{ тыс. руб.}$$

Реальная ставка подоходного налога для данного налогоплательщика по совокупному годовому доходу равна $321,3/3000=10,7\%$ (установленная по закону для такой величины совокупного годового дохода – 15 %).

Задача 2

Полная себестоимость продукции – 87 млн руб.

НДС, уплаченный при приобретении сырья, материалов топлива, – 7,3 млн руб.

Прибыль – 8,7 млн руб.

Ставка акциза – 40 %.

Рассчитать отпускную цену продукции с учетом НДС, а также НДС, подлежащий уплате в бюджет.

Ответ:

НВ: В соответствии с утвержденным законом «О бюджете Республики Беларусь на 2002 год» установлена следующая **очередность** включения в отпускные цены (тарифы) на товары (работы, услуги) сумм налогов, сборов и отчислений, уплачиваемых из выручки от реализации товаров (работ, услуг):

- акцизы (для подакцизных товаров);
- целевые сборы в местные целевые бюджетные фонды стабилизации экономики производителей сельскохозяйственной продукции и продовольствия, жилищно-инвестиционные фонды и целевой сбор на финансирование расходов, связанных с содержанием и ремонтом жилищного фонда (2,5 % единым платежом);
- отчисления в республиканский фонд поддержки производителей сельскохозяйственной продукции, продовольствия и аграрной науки и налог с пользователей автомобильных дорог (2 % единым платежом);
- налог с продаж автомобильного топлива;
- налог на добавленную стоимость.

1. Сумма акциза равна
$$\frac{(\text{Себестоимость} + \text{Прибыль}) \times 40 \%}{100 \% - 40 \%} = 58,6 \text{ млн руб.}$$

2. Местные отчисления (целевые сборы в местные целевые бюджетные фонды стабилизации экономики производителей сельскохозяйственной продукции и продовольствия, жилищно-инвестиционные фонды и целевой сбор на финансирование расходов, связанных с содержанием и ремонтом жилищного фонда – 2,5 % единым платежом) равны

$$\frac{(\text{Себестоимость} + \text{Прибыль} + \text{Сумма акциза}) \times 2,5 \%}{100 \% - 2,5 \%} = 3,8 \text{ млн руб.}$$

3. Республиканские отчисления (отчисления в республиканский фонд поддержки производителей сельскохозяйственной продукции, продовольствия и аграрной науки и налог с пользователей автомобильных дорог – 2 % единым платежом) равны

$$\frac{(\text{Себестоимость} + \text{Прибыль} + \text{Сумма акциза} + \text{Местн. отч.}) \times 2 \%}{100 \% - 2 \%} = 3,1 \text{ млн руб.}$$

4. НДС равен

$$(\text{Себест.} + \text{Прибыль} + \text{Сумма акциза} + \text{Местн. отч.} + \text{Респ. отч.}) \times \frac{20\%}{100\%} = 30,7 \text{ тыс. руб.}$$

5. Отпускная цена с учетом НДС равна

$$\text{Себест.} + \text{Прибыль} + \text{Сумма акциза} + \text{Местн. отч.} + \text{Респ. отч.} + \text{НДС} = 184 \text{ млн руб.}$$

6. НДС, подлежащий уплате в бюджет, равен $30,7 - 7,3 = 23,4$ млн руб.

Задача 3

Выручка за реализованную продукцию с учетом НДС составила 184 млн руб.

Прибыль – 8,7 млн руб.

Себестоимость продукции – 75 млн руб.

НДС, уплаченный при приобретении сырья, материалов топлива, – 7,3 млн руб.

Ставка акциза – 40 %.

Рассчитать суммы: НДС, акциза, других отчислений от выручки, НДС, подлежащий уплате в бюджет.

Ответ:

1. НДС равен

$$184 \times \frac{20\%}{120\%} = 30,7 \text{ млн руб.}$$

2. Налог с продаж автомобильного топлива равен 0.

3. Республиканские отчисления (отчисления в республиканский фонд поддержки производителей сельскохозяйственной продукции, продовольствия и аграрной науки и налог с пользователей автомобильных дорог – 2 % единым платежом) равны

$$\frac{(\text{Выручка} - \text{НДС}) \times 2\%}{100\%} = 3,1 \text{ млн руб.}$$

4. Местные отчисления (целевые сборы в местные целевые бюджетные фонды стабилизации экономики производителей сельскохозяйственной продукции и продовольствия, жилищно-инвестиционные фонды и целевой сбор на финансирование расходов, связанных с содержанием и ремонтом жилищного фонда – 2,5 % единым платежом) равны

$$\frac{(\text{Выручка} - \text{НДС} - \text{Респ. отч.}) \times 2,5\%}{100\%} = 3,8 \text{ млн руб.}$$

5. Сумма акциза равна

$$\frac{(\text{Выручка} - \text{НДС} - \text{Респ. отч.} - \text{Местн. отч.}) \times 40\%}{100\%} = 58,6 \text{ млн руб.}$$

6. Подлежит уплате в бюджет НДС, равный

$$30,7 - 7,3 = 23,4 \text{ млн руб.}$$

Основные понятия налогового законодательства

Акциз (excise tax/ excise duty) – косвенный налог на товары преимущественно массового потребления (табак, бензин, алкогольная продукция) с низкой эластичностью спроса.

Бюджет (budget) – централизованный фонд финансовых ресурсов государства. Представляет собой, во-первых, совокупность доходов и расходов государства в течение определенного периода времени; во-вторых, выраженный в цифрах план ведения государственного хозяйства; в-третьих, закон, на основании которого собираются доходы и производятся расходы. Государственный бюджет – это роспись доходов и расходов государства на очередной финансовый год.

Источник налога (source of tax) – доход, из которого уплачивается налог.

Косвенный налог (indirect tax) – налоги, которыми облагаются расходы на потребление. Представляют собой надбавку к цене товара или услуги. К косвенным налогам относятся: налог на добавленную стоимость (VAT), налог с оборота (turnover tax), налог с продаж (sales tax), акцизы (excise tax).

Налог (tax) – обязательный, безвозмездный, принудительный платеж, взимаемый в бюджет с юридических и физических лиц в законодательно определенном порядке и в установленные сроки.

Налог на добавленную стоимость (value added tax, VAT) – косвенный налог, взимаемый в процентах от стоимости, добавленной к цене товара на каждой стадии его производства и обращения.

Налог на прибыль, корпоративный налог (profit tax/ corporation income tax) – налог на прибыль (доходы) юридических лиц (корпораций, фирм).

Налоговая база (tax base) – часть объекта обложения, принимаемая за основу при исчислении суммы налога.

Налоговая декларация (tax return) – отчет налогоплательщика перед налоговыми органами о своих доходах и о праве на налоговые льготы.

Налоговая льгота (tax benefit/tax allowance) – вычет из дохода, разрешенный налоговым законодательством для уменьшения налогооблагаемого дохода юридического или физического лица; полное или частичное освобождение от налогов в соответствии с законодательством.

Налоговая ставка (tax rate) – размер налога с единицы налогообложения. Это та часть налоговой базы, которую налогоплательщик обязан выплатить в виде того или иного налога. Утверждается в законодательном порядке. Существуют прогрессивные, пропорциональные и регрессивные ставки.

Налоговая санкция (tax sanction) – меры принудительного воздействия к нарушителям налогового законодательства; увеличение налогового бремени при установлении факта нарушения налогового законодательства.

Налоговое бремя (tax burden) – доля дохода налогоплательщиков, взимаемая через налоги.

Налоговые каникулы (tax holiday) – ограниченный по времени период освобождения налогоплательщика от уплаты налогов.

Налогооблагаемый доход (taxable income) – часть дохода налогоплательщика, за вычетом всех льгот и скидок, принимаемая за основу при исчислении конкретной суммы налога.

Налогообложение (taxation) – совокупность финансово-экономических и организационно-правовых отношений, возникающих по поводу взимания налогов, т.е. властно-принудительного, одностороннего и безвозмездного изъятия части доходов физических и юридических лиц в общегосударственное пользование.

Налогоплательщик (bearer of tax liability / tax payer / taxable person) – юридическое или физическое лицо, владеющее объектом налогообложения и несущее в силу этого налоговые обязательства.

Объект налогообложения (object of taxation) – то, с чего платится налог: доход, земля, имущество, заработная плата, капитал и т.д.

Подоходный налог (income tax) – налог на доходы физических лиц.

Пошлина (fee) – обязательная плата за совершение государством или иными юридическими органами действий в интересах заявителя.

Прогрессивный налог (progressive tax) – налог, ставки которого увеличиваются по мере роста дохода налогоплательщика.

Пропорциональный налог (proportional tax) – налог, ставка которого остается неизменной независимо от величины дохода налогоплательщика.

Прямой налог (direct tax) – налог на доход, имущество физического или юридического лица. К прямым налогам относятся: подоходный налог (income tax), налог на заработную плату (payroll tax), налог на прибыль (profit tax), налог на недвижимость.

Регрессивный налог (regressive tax) – налог, ставки которого снижаются по мере роста дохода налогоплательщика.

Сбор (duty/duе/tax) – обязательный платеж, взимаемый властями на экономические и социальные нужды. Может быть адресным платежом на финансирование целевых программ (например, программ развития определенной территории), либо безадресным платежом за осуществление какого-либо вида деятельности. Устанавливается чаще всего в рамках налогового законодательства органами местного самоуправления и зачисляется в местный бюджет.

Уклонение от уплаты налогов (tax evasion) – незаконные действия, предпринимаемые налогоплательщиком в целях неуплаты налогов.

Штраф налоговый (tax penalty) – взыскание в денежной форме за нарушение налогового законодательства.

Литература

Основная:

1. *Алле М.* За реформу налоговой системы. М., 2001.
2. *Налогообложение в системе международных экономических отношений: Учеб. пособие / В. А. Дадалко, Е. Е. Румянцева, Н. Н. Демчук и др.* Мн., 2000.
3. *Карякина О. А.* Налоговая система Республики Беларусь: Учеб. пособие. Мн., 2000.
4. *Каравалева И. В.* Налоговое регулирование рыночной экономики: Учеб. пособие. М., 2000.

5. *Конончук А. Я.* Налоги, цены и показатели эффективности: Учеб. пособие. Мн., 2000.
6. *Макконел К., Брю С. Л.* Экономикс: Принципы, проблемы и политика. В 2 т. Т. 1, 2. Пер. с англ. М., 1992.
7. *Мэнкью Г.* Принципы экономикс. СПб., 1999.
8. Налоги: Учеб. / Под общ. ред. Н. Е. Заяц, Т. И. Василевской. Мн., 2000.
9. Налоги в Республике Беларусь: Теория и практика в цифрах и комментариях / Под ред. В. А. Гюрджан. Мн., 2002.
10. Налоги и налогообложение: Учеб. / Д. Г. Черник, Л. П. Павлова и др. М. 2001.
11. *Научитель М. В., Сорвилов Б. В., Минченко О. А.* Бюджетные и налоговые системы зарубежных стран. Гомель, 1998.
12. *Пушкарева В. М.* История финансовой мысли и политики налогов: Учеб. пособие. М., 2001.
13. *Пушкарева В. М.* Либеральный поворот налоговой политики в России // Финансы. 2001. № 1.
14. *Славников Д.* Налогообложение в СЭЗ: мировой опыт и белорусская модель // Экономика. Финансы. Управление. 2000. № 9–11.
15. *Титова Е. О.* Налоговое регулирование как средство макроэкономической стабилизации в Республике Беларусь. Мн., 2001.
16. *Шмарловская Г. А.* Бюджетно-налоговое регулирование: теория и практика: Учеб. пособие. Мн., 2000.

Дополнительная:

1. *Аукционек С., Батяева А.* Какие налоговые реформы выгодны государству // Вопросы экономики. 2001. № 9.
2. *Банхаева Ф.* Современные концепции налогообложения и их влияние на формирование налоговой системы // Налоги. 1999. № 3.
3. *Боровец Е. В., Озерная Е. С.* Из истории налогов // Вестник Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь. 2000. № 12, 13, 17.
4. *Василевская Т. И.* Налоговая политика и ее роль в подъеме белорусской экономики // Бухгалтерский учет и налоги (РБ). 2000. № 6.
5. *Довгень Е., Енин Ю.* Налоги как важнейший фактор, влияющий на конкурентоспособность национальной экономики // Финансы, учет, аудит (ФУА). 2001. № 12.
6. *Ларичев В. Д.* Налоговые преступления. М., 2001.
7. *Киреева Е.* Основные тенденции в развитии налоговой системы Республики Беларусь // Финансы, учет, аудит (ФУА). 2001. № 9.
8. Методы налоговой оптимизации: На основе Налогового кодекса Российской Федерации. М., 2001.
9. *Миляков Н. В.* Налоги и налогообложение: Учеб. пособие. М., 2001.
10. Налоги 2000 г. Оптимизация налогообложения предприятий (фирм) Республики Беларусь: Материалы междунар. науч.-практ. конф. Мн., 2000.
11. Налоги. Общие понятия // Все для бухгалтера. 2001. № 8.
12. *Наумов А.* Бюджетная политика США в конце столетия // Финансы, учет, аудит (ФУА). 2000. № 5.
13. *Никитин С.* и др. Налоговые льготы, стимулирующие предпринимательскую деятельность в развитых странах Запада // МЭМО. 2000. № 11.
14. Оффшорный мир. Взгляд изнутри: Справочник. М., 2001.

15. Пономаренко Е. О бюджетно-налоговой политике России на 2001 год // Финансы, учет, аудит (ФУА). 2001. № 1.
16. Тележников В. Налогообложение требует системного подхода // Бухгалтерский учет и налоги (РБ). 2000. № 3.
17. Шаталов С. Д. Развитие налоговой системы России. М., 2000.
18. Шунько И. НДС. Предпосылки введения. Методы исчисления // Финансы, учет, аудит (ФУА). 2000. № 2.
19. Энциклопедия оффшорного бизнеса. М., 2000.
20. Эрхард Л. Благополучие для всех. М., 1991.
21. Юткина Т. Ф. Налоги и налогообложение: Учеб. М. 2001.

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Тема 1. НАЛОГИ, ИХ МЕСТО В ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СИСТЕМЕ ОБЩЕСТВА. ФОРМИРОВАНИЕ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ..... | 3 |
| 1.1. Место налогов в экономической системе: эволюция взглядов на природу налогообложения | 3 |
| 1.2. Функции налогов..... | 5 |
| 1.3. Налоговая система и принципы ее построения..... | 7 |
| 1.4. Основные виды налогов | 9 |
| Тема 2. МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ | 12 |
| 2.1. Формирование доходной части государственного бюджета | 12 |
| 2.2. Налоговый потенциал. Эффект А. Лаффера..... | 14 |
| 2.3. Налоговый механизм | 16 |
| 2.4. Налоговое регулирование..... | 18 |
| Тема 3. МИКРОЭКОНОМИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ | 21 |
| 3.1. Распределение налогового бремени. Концепция налогов в микроэкономике..... | 21 |
| 3.2. Переложение налогов | 23 |
| 3.3. Избыточное налоговое бремя..... | 29 |
| Тема 4. НАЛОГИ И НАЛОГОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ В РАЗВИТЫХ ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАНАХ..... | 32 |
| 4.1. Эволюция налоговых систем. Налоговые реформы в развитых зарубежных странах в 1980–1990 гг..... | 32 |
| 4.2. Виды налогов и практика налогового регулирования в развитых зарубежных странах | 36 |
| Тема 5. НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ: ОСНОВЫ ПОСТРОЕНИЯ И НАПРАВЛЕНИЯ РЕФОРМИРОВАНИЯ | 50 |
| 5.1. Основы построения налоговой системы Беларуси. Виды налогов и сборов, взимаемых в Республике Беларусь..... | 50 |
| 5.2. Тенденция развития и направления реформирования налоговой системы Беларуси..... | 54 |
| 5.3. Подоходный налог. Налог на прибыль. Налог на добавленную стоимость | 57 |
| Приложение 1..... | 74 |
| Приложение 2..... | 78 |
| Основные понятия налогового законодательства | 81 |
| Литература | 82 |