# **Системы налогообложения Республики Беларусь и зарубежных стран**

Диплом

# **2011**

# **Введение**

Проблема налогов одна из наиболее сложных и противоречивых в мировой практике ведения народного хозяйства. Безусловно, налогообложение в любой стране не может быть чем-то неизменным уже потому, что оно является не только фискальным механизмом, но и инструментом государственной политики, который, изменяясь, обрекает на перемены и систему налогообложения. К тому же в Беларуси система налогообложения находится в стадии становления, как и ее рыночное хозяйство и политическая система, направленная на развитие свободы предпринимательской деятельности. Поиск путей повышения эффективности налогов просто необходим.

**Вернуться в каталог готовых дипломов и магистерских диссертаций –**

[**http://учебники.информ2000.рф/diplom.shtml**](http://учебники.информ2000.рф/diplom.shtml)

Основные направления реформы налоговой системы в Республике Беларусь в дальнейшем будут учитывать стратегические цели национальной экономики: ускорение темпов экономической динамики, торможение инфляционных процессов, развитие наукоемких производств, повышение инвестиционной активности, развитие экспорта.

В этом отношении чрезвычайно важным является изучение опыта организации налоговых систем и организационных структур налоговых служб зарубежных стран - США, Германии, Дании и ряда других государств. Изучение опыта организации налоговых систем других стран будет способствовать искоренению следов крайней идеологии в отечественной науке, объединявшей изучение факторов, закономерностей развития государства и налогового права и овладения богатым историческим опытом по рассматриваемому вопросу.

На западе налоговые вопросы давно уже занимают почетное место в финансовом планировании предприятий. В условиях высоких налоговых ставок неправильный или недостоверный учет налогового фактора может привести к весьма неблагоприятным последствиям, или даже вызвать банкротство предприятия. С другой стороны, правильное использование предусмотренных налоговым законодательством льгот и скидок может обеспечить не только сохранность полученных финансовых накоплений, но и возможность финансирования расширения деятельности, новых инвестиций за счет экономии на налогах или даже за счет возврата налоговых платежей из казны. Исходя из вышесказанного, актуальность рассматриваемой мною темы бесспорна.

Целью дипломной работы является исследование сущности налогов и налоговой системы, практики их функционирования в Республике Беларусь и в зарубежных странах и на основе этого разработка рекомендаций по совершенствованию системы налогообложения и его учетного процесса.

Для достижения цели дипломной работы поставлены следующие задачи:

- исследовать сущность налогов и их историческое развитие;

- проследить и проанализировать взаимосвязь налогообложения и государственного бюджета;

изучить состав, структуру и динамику налогов в Республике Беларусь в сравнении с зарубежными странами;

исследовать вопросы оптимизации налоговой нагрузки;

исследовать организацию учета налоговых платежей в Республике Беларусь в сравнительной характеристике с практикой зарубежных стран;

разработать направления совершенствования системы налогообложения и учета налогов.

Объектом исследования являются налоговые системы рассматриваемых стран.

При написании дипломной работы использовались различные методы исследования. С помощью формально-догматического метода осуществлялась внешняя обработка материала: собирание, накопление, систематизация и изучение. При этом использовались такие приемы, как анализ норм налогового законодательства, их описание, объяснение и толкование.

При методе научного исследования использовались такие приемы, как анализ, синтез, индукция и дедукция.

При использовании метода сравнительного исследования применяется сравнительный анализ налоговых систем и налогового законодательства различных стран. Также был применен исторический метод изучения налоговой системы и налогообложения.

Способы и приемы экономического анализа могут подразделяться на две группы: традиционные и математические. В данной работе нашли применение способы и приемы, относящиеся к первой группе, которые применяются с момента возникновения экономического анализа как обособленной отрасли специальных знаний.

В работе было включено использование абсолютных и относительных величин, применены сравнение и группировка и т.д.

Дипломная работа состоит из введения, пяти разделов, заключения, списка использованных литературных источников и приложений. В первом разделе рассматривается формирование доходной части государственного бюджета различных стран за счет налогов. Во втором разделе раскрывается историческая и экономическая стороны налоговой системы. В третьем разделе представлен критический обзор литературных источников по исследуемой теме. В четвертом разделе исследуется действующая практика учета расчетов с бюджетом и пути ее совершенствования. Пятый раздел посвящен сравнительному анализу налогообложения субъектов хозяйствования различных стран.

В работе учтены изменения и дополнения в налоговом законодательстве по состоянию на 2010 год.

1. **Экономическая характеристика объекта исследования**

Основным звеном финансовой системы любой страны является государственный бюджет, что обусловлено его содержанием и значимостью в экономической, политической и социальной жизни общества.

По своей внешней форме государственный бюджет является основным финансовым планом государства, определяющим его доходы, расходы, движение решающей части централизованных финансовых ресурсов на год.

Следует иметь ввиду, что бюджет как исходная сфера бюджетной деятельности может рассматриваться с двух точек зрения - экономической и юридической. По экономической сущности бюджет - это совокупность экономических (финансовых) отношений, возникающих по поводу образования, распределения и использования централизованных фондов денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления. В юридическом аспекте - это правовой акт, основной финансовый план образования, распределения и использования централизованных денежных фондов государства и муниципальных образований в целях их социально-экономического развития.

Для выполнения своих функций государственные органы на всех уровнях управления должны располагать соответствующей финансовой базой. С этой целью в каждой стране создается разветвленная сеть бюджетов, обеспечивающая аккумуляцию денежных ресурсов регионов для финансирования их хозяйства, социальной сферы, благоустройства каждой административно-территориальной единицы, содержания законодательной власти, аппарата управления и других мероприятий. В процессе формирования доходов и расходов отдельных видов бюджетов, их сбалансирования возникают определенные финансовые взаимоотношения, регламентируемые законодательством. Все эти элементы - организация и принципы построения бюджетной системы, бюджетного процесса, взаимоотношения между многочисленными видами бюджетов, соответственно и совокупность бюджетных прав - представляют собой бюджетное устройство.

В разных странах мира бюджетное устройство отличается особенностями в зависимости от государственного устройства, территориально-административного деления, уровня развития экономики и других специфических черт государства. Основными считаются две формы государственного управления - унитарное и федеративное. В унитарных государствах (Япония, Италия, Англия, Польша, Республика Беларусь) имеются два уровня бюджетов: государственный и местные. В федеративных государствах (Россия, Германия, США, Франция, Канада) - три звена: федеральный бюджет; членов федерации и местные бюджеты.

Главное место в бюджетном устройстве занимает бюджетная система. Бюджетная система Российской Федерации состоит из трех уровней: федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов; бюджетов субъектов Российской Федерации и бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов; местных бюджетов.

Бюджетная система Республики Беларусь включает: республиканский бюджет, бюджет города Минска и местные бюджеты (областные, городские, районные, сельские и поселковые).

Каждый из нас стремиться планировать свое будущее. Мы мечтаем, ставим перед собой цели и стремимся их достичь. То же происходит и в масштабах государства. Поэтому каждый раз в канун Нового года Правительство принимает новый финансовый план, который именуется Государственным бюджетом.

Рассмотрим структуру государственного бюджета различных стран на 2010 год (таблица 1.1).

Таблица 1.1 Структура государственного бюджета стран СНГ на 2010 год

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Беларусь | Россия | Украина | Казахстан |
| Доходы | 6104593,8 млн. рублей | 2417791,8 млн. рублей | 50020,9 млн. гривен | 631555,7 млн. тенге |
| Расходы | 6598593,8 млн. рублей | 2345641,4 млн. рублей | 52055,8 млн. гривен | 714359,7 млн. тенге |
| Дефицит | 494000,0 млн. рублей | \_ | 203492,5 млн. гривен | 82840,0 млн. тенге |

Из таблицы видно, что в России в 2010 году дефицита бюджета не наблюдается. Согласно Закону Российской Федерации «О федеральном бюджете на 2010 год» превышение доходов над расходами в сумме 72150,4 млн. рублей направляется в 2010 году в сумме 51415,2 млн. рублей на погашение государственного долга Российской Федерации и в сумме 20735,2 млн. рублей на пополнение финансового резерва.

Бюджеты стран, функционирующие в рыночной экономике, свои доходы формируют в решающей части за счет налогов. Именно эти обязательные платежи обеспечивают государственную казну стабильными поступлениями, создают единые условия хозяйствования для разных субъектов, возможности прогнозирования развития их деятельности.

В 2010 году в Республике Беларусь продолжается работа по подготовке и введению в действие проекта Налогового Кодекса. С введением в действие Налогового Кодекса он станет основным документом, регламентирующим функционирование эффективной и стабильной налоговой системы, унифицированной по основным параметрам с налогообложением в Российской Федерации.

Таким образом, изменится удельный вес доходов как республиканского, так и консолидированного бюджета в валовом внутреннем продукте.

Такая закономерность между показателями отражена на рис.1.1.

Рис. 1.1. Динамика доходов консолидированного и республиканского бюджетов Республики Беларусь (в % к ВВП)

Удельный вес доходов консолидированного бюджета в 2010 году составит 33,9% от ВВП, что на 2,3 процентных пункта выше, чем в 2009 году. Этот рост будет достигнут без увеличения налоговой нагрузки на субъекты хозяйствования, а в основном за счет активизации поступлений от продажи принадлежащих государству акций, другого имущества, в том числе от приватизации государственного имущества и других налоговых поступлений.

В номинальном выражении доходы консолидированного бюджета (с учетом государственных целевых бюджетных фондов) прогнозируется в сумме 11148,7 млрд. рублей, или с ростом в 1,4 раза против исполнения в 2009 году. Рассмотрим структуру источников доходов консолидированного бюджета 2010 г. (рис.1.2).

Основные источники доходов консолидированного бюджета: налог на добавленную стоимость - 3148,6 млрд. рублей (34% в общих доходах без фондов), прямые налоги на доходы и прибыль юридических лиц - 1178,6 млрд. рублей (12,7%), подоходный налог с физических лиц - 1078,5 млрд. рублей (11,6%), акцизы - 834,4 млрд. рублей (9%), доходы от внешней торговли и внешнеэкономических операций - 641,1 млрд. рублей (6,9%).

Доходы государственных целевых бюджетных фондов в республиканском бюджете планируются в сумме 1004,8 млрд. рублей, из них фонд поддержки производителей сельскохозяйственной продукции, продовольствия и аграрной науки определен в сумме 447 млрд. рублей и дорожный фонд в сумме - 446 млрд. рублей.

С учетом целевых бюджетных фондов доходы республиканского бюджета составят 6104,6 млрд. рублей (54,8%), доходы местных бюджетов - 5044,1 млрд. рублей (45,2%).

В Украине доходы государства включают в себя доходы государственного и местных бюджетов, а также Пенсионного фонда и фонда социального страхования.

В Украине (если судить по объему фактически собираемых в стране налогов и обязательных платежей) доходы государства примерно соответствуют их среднему уровню в промышленно развитых странах Европы, но существенно выше, чем в США и Японии (см. табл.1.2).

Таблица 1.2 Доходы государства в некоторых странах

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Страны | Уровень доходов, % ВВП |  | Страны | Уровень доходов, % ВВП |
| Дания | 51,6 |  | Норвегия | 41,7 |
| Швеция | 50,2 |  | Германия | 39,1 |
| Бельгия | 45,9 |  | Ирландия | 35,4 |
| Финляндия | 44,5 |  | Великобритания | 35,2 |
| Франция | 44,5 |  | Швейцария | 34,3 |
| Нидерланды | 44,4 |  | Испания | 34,2 |
| Люксембург | 42,0 |  | Португалия | 33,9 |
| Австрия | 42,0 |  | Япония | 27,8 |
| Италия | 1,8 |  | США | 27,6 |

Однако объем налогов и обязательных платежей фактически собираемых в Украине, не может служить корректной оценкой доходов сектора государственного управления, которая заложена в действующем налоговом законодательстве. В основе такой оценки должны лежать не фактически уплаченные, а начисленные (подлежащие уплате) налоги, сборы и обязательные платежи, поскольку в Украине высок уровень задолженности по ним. Наличие такой задолженности отмечается практически во всех странах с переходной экономикой.

Мировая и отечественная история подтверждает важность местных (муниципальных) бюджетов для развития местного хозяйства. В странах с развитой рыночной экономикой бюджеты местных органов власти перераспределяют от 30 до 60% всех финансовых ресурсов государства и играют важную роль в создании и расширении рыночной инфраструктуры, благоустройстве городов, в социальном обеспечении граждан (табл.1.3).

Таблица 1.3 Доходы местных бюджетов стран Европейского Союза

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Страны | Доля налогов в общем доходе, % | Доля субсидий в общем доходе, % | | Доля текущих поступлений в общем доходе, % | | | Доля заемных средств в общем доходе, % | Заемные средства на душу населения, евро | Доля налог. дохода, контрол. местными властями, % |
| 1 | 2 | 3 | | 4 | | | 5 | 6 | 7 |
| Австрия | 42 | 17 | | 18 | | | 11 | 280 | 5 |
| Бельгия | 32 | 42 | | 9 | | | 9 | 140 | 35 |
| Дания | 48 | 18 | | 19 | | | 2 | 150 | 49 |
| Финляндия | 45 | 23 | | 17 | | | 2 | 70 | 43 |
| Франция | 52 | 23 | | 9 | | | 10 | 200 | 54 |
| Германия | 30 | 51 | | 4 | | | 9 | 200 | 20 |
| Греция | 27 | 63 | | 8 | | | 2 |  |  |
| Ирландия | 16 | 57 | | 21 | | | 3 | 18 | 16 |
| Италия | 21 | 62 | | 4 | | 3 | | 70 | 25 |
| Люксембург | 31 | 32 | | 23 | | 3 | | 90 | 32 |
| Нидерланды | 7 | 46 | | 9 | | 10 | | 340 | 8 |
| Португалия | 31 | 47 | | 10 | | 8 | | 20 | 7 |
| Испания | 16 | | 70 | 1 | 11 | | | 140 |  |

Финансовые ресурсы местных бюджетов состоят из налоговых платежей, поступлений, трансфертных выплат центрального правительства, доходов от текущей деятельности, от продажи имущества, заемных средств. Доля собственных налогов в финансовых ресурсах местных органов власти стран Европейского Союза составляет в среднем 25,7%, трансфертов - 49%. Таким образом, в разных странах Европейского Союза степень финансовой автономии различна. Она зависит от возможности установления и изменения налоговых ставок, соотношения собственных, закрепленных и совместных налогов в налоговых ресурсах, доли заемных средств, дотаций и субсидий в общем доходе и возможности доступа и свободного распоряжения этими средствами.

В переходном периоде происходят и существенные изменения в бюджетном устройстве Беларуси за счет усиления самостоятельности всех органов власти в формировании и исполнении своих бюджетов, расширения их имущественных и финансовых прав.

Программой социально-экономического развития Республики Беларусь на 2008 - 2012 годы четко определена стратегическая цель государства - повышение благосостояния народа на основе сбалансированного и устойчивого экономического роста, обеспечение рациональной занятости населения и постепенное доведение уровня его социальной защищенности до международных стандартов. На реализацию этих задач и сориентирована бюджетная политика.

Зависимость между производством, налогообложением и формированием доходов бюджета - вот та теоретическая основа, без которой невозможно конструировать оптимальную налоговую систему.

История налогов насчитывает тысячелетия. Их появление связано с возникновением первых государств.

В развитии форм и методов взимания налогов можно выделить три крупных этапа. На начальном этапе развития, от древнего мира до начала средних веков, государство не имеет финансового аппарата для определения и сбора налогов. Оно определяет лишь общую сумму средств, которую желает получить, а сбор налогов поручает городу или общине. На втором этапе, 16 век - начало 19 века, в стране возникает сеть государственных учреждений, в том числе финансовых, и государство берет часть функций на себя: устанавливает квоту обложения, наблюдает за процессом сбора налогов, определяет этот процесс более или менее широкими рамками. И, наконец, третий, современный этап - государство берет в свои руки все функции установления и взимания налогов, так как правила обложения успели выработаться. Региональные органы власти играют роль помощников государства, имея ту или иную степень самостоятельности.

В истории развития общества еще ни одно государство не смогло обойтись без налогов, поскольку для выполнения своих функций по удовлетворению коллективных потребностей ему требуется определенная сумма денежных средств, которые могут быть собраны только посредством налогов. Исходя из этого, минимальный размер налогового бремени определяется суммой расходов на исполнение минимума его функций: управление, оборона, суд, охрана порядка, - чем больше функций возложено на государство, тем больше оно должно собирать налогов.

Итак, налоги представляют собой обязательные и безэквивалентные платежи, уплачиваемые налогоплательщиками в бюджет соответствующего уровня и государственные внебюджетные фонды на основании законов о налогах и актов законодательных органов, а также по решению органов местного самоуправления в соответствии с их компетентностью. Налоги выражают обязанности юридических и физических лиц, получающих доходы, участвовать в формировании финансовых ресурсов государства. Здесь государство выступает главным действующим лицом, устанавливая в законодательном порядке правила изъятия в свое распоряжение части доходов предприятий и населения на условиях безвозвратности.

Налогоплательщики должны беспрекословно подчиняться закону, а вопросы об установлении налогов и государственном бюджете страны не могут выноситься на общенародный референдум. Налогоплательщики, как правило, уплачивают налоги самостоятельно. Однако, если они нарушают установленные нормы налогообложения, то в силу вступает механизм принуждения и применения финансовых и штрафных санкций.

В конечном счете, налоги косвенным способом все же возвращаются налогоплательщикам в виде финансирования из бюджета отдельных отраслей экономики, расходов социально-культурного назначения или для удовлетворения других общественных потребностей. Поэтому предприятиям и населению небезразлично, как используются их платежи, и они вправе требовать от государства полного отчета об исполнении бюджета.

В период формирования рынка непрерывный рост и дифференциация фискальных систем, а также развития практики налогообложения существенно опережали финансовую науку. Общественное мнение оказалось неподготовленным к восприятию необходимости и неизбежности взимания налогов с абсолютного большинства граждан, участвующих в рыночных отношениях. Правительства столкнулись с уклонением от уплаты налогов. Финансовая наука, объясняя принципы государственного устройства в условиях развивающихся рыночных отношений, была вынуждена исследовать вопросы необходимости налогообложения и теоретического обоснования права государства на взимание налогов.

Таким образом, на протяжении более чем двух столетий ученые-экономисты рассматривали налоги, как материальную (финансовую) основу стабильного функционирования национального рынка и существующей общественно-политической структуры.

Социально-экономическая сущность, внутреннее содержание налогов проявляется через их функции. Налоги выполняют четыре важнейшие функции:

1. Обеспечение финансирования государственных расходов (фискальная функция);

2. Государственное регулирование экономики (регулирующая функция);

. Поддержание социального равновесия путем изменения соотношения между доходами отдельных социальных групп с целью сглаживания неравенства между ними (социальная функция);

. Стимулирующая функция.

Во всех государствах, при всех общественных формациях налоги в первую очередь выполняли фискальную функцию - изъятие части доходов предприятий и граждан для содержания государственного аппарата, обороны страны и той части непроизводственной сферы, которая не имеет собственных источников доходов (многие учреждения культуры, библиотеки, архивы и др.), либо они недостаточны для обеспечения должного уровня развития - фундаментальная наука, театры, музеи и т.п.

Налогам принадлежит решающая роль в формировании доходной части государственного бюджета, но это не главное. Важную роль играет функция, без которой в экономике, базирующейся на товарно-денежных отношениях, нельзя обойтись - регулирующая. Рыночная экономика в развитых странах - это регулируемая экономика. Вопрос о стимулирующем влиянии налогов на народное хозяйство оказался достаточно сложным.

Признание финансовой наукой регулирующей функции налогообложения явилось прямым отражением процессов, происходивших в финансовой государственной политике.

Несомненно, что в течение ХХ века регулирующая функция налогообложения активно используется в государственной политике наряду с фискальной функцией, более того - значение регулирующей функции налогообложения постоянно возрастает.

Маневрируя налоговыми ставками, льготами и штрафами, изменяя условия налогообложения, вводя одни и отменяя другие налоги, государство создает условия для ускоренного развития определенных отраслей и производств, способствует решению актуальных для общества проблем.

Социальная или перераспределительная функция налогов. Некоторые индустриально развитые страны имели социальные программы уже к началу ХХ века. В Германии развитие национального законодательства, предусматривающего реализацию социальных программ, относится к 80-90 годам ХIХ века. Правительство гарантировало рабочим компенсацию потери заработка при болезни и в результате несчастных случаев, а также пенсии по старости и инвалидности.

В США начали создавать сеть социальной поддержки с 1935 года, в период Великой депрессии. Введение социальных налогов вызвало жесточайшие споры среди политиков и экономистов. Приверженцы классической рыночной экономики резко критиковали президента Рузвельта за многочисленные нововведения в законодательстве, направленные на защиту наемных работников и потребителей. Закон о социальном обеспечении 1935 года подвергался беспощадной критике. Но последовавший за принятием социальных программ период стабилизации и дальнейшего роста экономики США подтвердил необходимость и обоснованность применения социальных программ.

К середине столетия экономисты и политологи утвердились во мнении, что эффективная сеть социальной поддержки предотвращает революции и иные крупные общественные социальные потрясения, обеспечивает политическую жизнеспособность рыночной экономики. Аргументом в поддержку этой теории нередко служит отсутствие в дореволюционной России государственных программ финансовой и социальной поддержки беднейших слоев населения, что в значительной степени способствовало популярности радикальных и экстремистских движений.

В большинстве современных государств существует ,,сеть социальной поддержки”, обеспечивающая защиту граждан от экономических трудностей, находящихся вне их контроля. Под ней подразумеваются, прежде всего, правительственные программы, предоставляющие финансовую помощь малообеспеченным членам общества, - пособия по безработице, пенсии по старости и по инвалидности, другие формы социального страхования и социальной помощи бедным. К подобным программам относятся и государственные системы бесплатной медицинской помощи, предоставления бесплатного жилья, а также широкого спектра социальных услуг для малообеспеченных семей.

Налоги взимаются с одних для выплаты пособий другим. Основными налоговыми инструментами обеспечения социальной стабильности в современном обществе стали налог на заработную плату в виде взносов в фонды социального страхования, которые выплачивают наемные работники и работодатели, и система налоговых льгот по подоходному налогу с физических лиц.

Доля налоговых поступлений в фонды социального страхования в общем объеме налоговых поступлений в послевоенный период постоянно возрастала. Так, в США доля налогов на соцобеспечение в общей сумме налоговых доходов возросла в четверо, а ставка федерального налога на социальное страхование возросла с 2% в 1949 году до 15,3% в 1990 году.

В настоящее время в целом по странам ОЭСР налоговые поступления по взносам социального страхования практически сравнялись с поступлениями от подоходного налога, а в некоторых странах эти платежи превысили поступления от подоходного налога (Япония, Нидерланды). Несомненно, эта тенденция отражает также изменения в современной социальной структуре общества: старение населения, изменение структуры семьи (рост числа одиноких родителей), рост безработицы.

Система подоходного обложения граждан в индустриально развитых странах в ходе налоговых реформ 80-90 годов нашего столетия также превратилась в действенный инструмент обеспечения социальной стабильности в обществе. При том, что в ее основу, как правило, положен принцип взимания равного налога с равных доходов, в рамках системы подоходного обложения учитываются экономическое, социальное, семейное положение, а также возраст каждого налогоплательщика.

Кроме вопроса: ,,Зачем необходимо собирать налоги?” - финансовая наука длительное время пыталась ответить и на другой вопрос: ,,Как надо собирать налоги, чтобы не затормозить, а по возможности и стимулировать рост эффективности общественного производства?”. Посредством налогов в государственном бюджете концентрируются средства, направляемые затем на решение народнохозяйственных проблем, как производственных, так и социальных, финансирование крупных межотраслевых, комплексных целевых программ - научно-технических, экономических и др. С помощью налогов государство перераспределяет часть прибыли предприятий и предпринимателей, доходов граждан, направляя ее на развитие производственной и социальной инфраструктуры, на инвестиции на капиталоемкие и фондоёмкие отрасли с длительными сроками окупаемости затрат (железные дороги, автострады, добывающие отрасли, электростанции и др.). В современных условиях значительные средства из бюджета должны быть направлены на развитие сельскохозяйственного производства, отставание которого наиболее болезненно отражается на всем состоянии экономики и жизни населения. Перераспределительная функция налоговой системы носит ярко выраженный социальный характер. Соответствующим образом построенная налоговая система позволяет придать рыночной экономике социальную направленность, как это сделано в Германии, Швеции, многих других странах. Это достигается путем установления прогрессивных ставок налогообложения, направления значительной части средств бюджета на социальные нужды населения, полного или частичного освобождения от налогов граждан, нуждающихся в социальной защите.

Последняя функция налогов - стимулирующая. С помощью налогов, льгот и санкций государство стимулирует технический прогресс, увеличение числа рабочих мест, капитальные вложения в расширение производства и др. Действительно, грамотно организованная налоговая система предполагает взимание налогов только со средств, идущих на потребление. А средства, вкладываемые в развитие (юридическим или физическим лицом - безразлично) освобождаются от налогообложения полностью или частично. У нас это правило не выполняется. Стимулирование технического прогресса с помощью налогов проявляется прежде всего в том, что сумма прибыли, направленная на техническое перевооружение, реконструкцию, расширение производства товаров народного потребления, оборудование для производства продуктов питания и ряда других освобождается от налогообложения. Эта льгота, конечно, весьма существенна.

Указанное разграничение функций налоговой системы носит условный характер, так как все они переплетаются и осуществляются одновременно.

Множество объектов обложения требуют системы налогов, поэтому необходима их классификация. Классификация налогов - это систематизированная, научно обоснованная группировка налогов в соответствии с однородными признаками.

Вопрос о классификации налогов является спорным: сохраняются разногласия среди ученых-финансистов по поводу критериев деления налогов на определенной основе. Например, профессор В.Н. Фролов считает, что существующие способы классификации налогов не представляют сколь-нибудь полезной информации для анализа. Он ставит под сомнение объективность деления налогов на прямые и косвенные. (В финансовой науке такое деление, взято из практики налогообложения ХVI в., впервые дано Д. Локком в конце ХVII в. и сохранено в налоговых законодательствах развитых стран мира). Ученый считает, что такой вид косвенного налога, как НДС, входит в цену товара и снижает предпринимательскую прибыль. Следовательно, его следует отнести к группе прямых налогов. Но в основе современной классификации налогов на прямые и косвенные не лежит критерий перелагаемости налогов. От него отказались еще в ХIХ в., когда было доказано, что прямые налоги перелагаются не хуже косвенных. В основе нынешнего деления налогов на прямые и косвенные лежит подоходно-расходный принцип, т.е. налоги, уплачиваемые при расходовании денежных средств на предметы потребления, относятся к косвенным, а налоги, взимаемые с доходов налогоплательщиков, к прямым.

Прямые налоги устанавливаются на доход или имущество физических и юридических лиц, производящих уплату налогов. К ним относятся: налоги на прибыль, доходы, недвижимость, за землю, пользование природными ресурсами, выбросы загрязняющих веществ в окружающую среду, на приобретение автотранспортных средств, отчисления средств пользователями автомобильных дорог и другие.

Прямые налоги подразделяются на реальные и личные. Для реальных налогов характерно взимание с отдельных видов имущества (поземельный, подомовой, подушный, промысловый); обложение строится на основе средней доходности этого имущества.

Личные налоги - это налоги на доходы или имущество, взимаемые у источника дохода или по декларации (подоходный налог, налог на прибыль, налог на наследство, дарение и т.д.).

Прямые налоги - исторически наиболее ранняя форма налогообложения. Система прямы налогов начала широко формироваться с ХVII века. По сравнению с косвенными налогами прямые учитывают доходность налогоплательщика, его семейное положение; налогоплательщик точно знает сумму налога.

К косвенным относятся налоги на товары, работы или услуги, включаемые в цену товара или тарифы. Это налог на добавленную стоимость, акцизы, налог с продаж, налог на топливо и др. Владелец или производитель товара при его реализации получает налоговые суммы с покупателей, которые перечисляют государству.

Прямые налоги трудно перенести на потребителя. Косвенные налоги переносятся на конечного потребителя в зависимости от степени спроса на товары и услуги, облагаемые этими налогами. Чем менее эластичен спрос, тем большая часть налога перекладывается на потребителя. Чем менее эластично предложение, тем меньшая часть налога перекладывается на потребителя, а большая уплачивается за счет прибыли.

Прямые налоги преобладают в ФРГ, Канаде, США, Японии, а косвенные - во Франции и Италии. В налоговой системе Республики Беларусь с момента ее создания и до настоящего времени значительную роль играли и играют косвенные налоги. Их активное использование в отечественной практике налогообложения связано с необходимостью решения объективно возникающих задач по государственной поддержке отдельных отраслей и финансирования инфраструктуры, которые в переходный период не могут быть решены иными средствами, кроме как за счет централизованных в рамках бюджета финансовых ресурсов.

На основании вышеизложенного можно сделать вывод, что важной задачей государства является поиск оптимального соотношения прямого и косвенного налогообложения. Использование прямых налогов сопряжено с дополнительными трудностями. В странах, где бюджет формируется преимущественно за счет прямых налогов необходимо постоянно вести кропотливую и дорогостоящую работу по контролю за реальными доходами населения. поэтому в странах с переходной экономикой, где невысоки доходы населения, только начинает формироваться в обществе налоговая культура и ответственность налогоплательщиков, отсутствует развитая рыночная, в том числе банковская инфраструктура, закономерно отдают предпочтение косвенному налогообложению. Косвенные налоги более надежны в поступлении, удобны во взыскании, по ним практически исключаются уклонения от уплаты, если не считать теневой бизнес.

По степени компетенции органов власти различных уровней в отношении решения вопросов установления и введения в действие налогов выделяют государственные и местные налоги.

Установление и введение в действие государственных налогов осуществляется решением высшего представительного органа государства в форме закона. Это не означает, что эти налоги обязательно поступают в центральный бюджет. Они могут зачисляться в бюджеты различных уровней. Например, в Республике Беларусь к таким платежам можно отнести НДС, налог на прибыль, акцизы и др.

Местные налоги могут устанавливаться как высшим представительным органом, так и соответствующим местным (региональным) органом власти, но вводятся они только решением, принятым на местном уровне (в Республике Беларусь к таким платежам можно отнести налог с продаж, сборы за услуги и т.д.). Эти налоги всегда поступают в местные бюджеты. Число таких налогов в отдельных странах колеблется от 20 до 100, а их удельный вес в общих доходах местных бюджетов - от 30 до 70%. В некоторых странах (например в США, Швейцарии) к местным налогам относятся и налоги взимаемые местными властями в виде надбавок к налогам, закрепленным за вышестоящими бюджетами.

Налоги по порядку их использования подразделяются на общие и целевые. Общие налоги обезличиваются и поступают в бюджет для финансирования общегосударственных мероприятий. Целевые налоги зачисляются в обособленные целевые бюджетные или внебюджетные фонды.

Как правило, налоги не имеют целью покрыть какой-нибудь конкретный расход. Это обосновывается необходимостью избежать подчинения совершаемых расходов поступлению отдельных видов налогов. Поэтому большинство налогов - общие. Однако в ряде случаев введение целевых налогов способно сыграть положительную роль. Во-первых, с психологической точки зрения налогоплательщик с большей готовностью уплачивает налог, в пользе которого он непосредственно уверен. Во-вторых, эти налоги могут вводиться с целью придания большей независимости конкретному государственному органу. В-третьих, целевой характер налога может обосновываться тем, что необходимость затрат вызвана получением определенных доходов.

В зависимости от распределения взысканных сумм между бюджетами различных уровней налоги делятся на закрепленные и регулирующие доходные источники. Закрепленными называют налоги, которые на длительный период полностью или в определенной части закреплены как доходный источник конкретного бюджета. Например, подоходный налог является доходом местного бюджета. Регулирующие источники ежегодно перераспределяются между бюджетами различных уровней с целью покрытия дефицита. В качестве регулирующих в Республике Беларусь используются акцизы, НДС, налог на прибыль. Распределение сумм этих налогов между различными бюджетами происходит при утверждении республиканского бюджета на конкретный год.

Существуют и другие основания деления налогов на виды, например, по субъекту налогообложения (налоги с юридических и физических лиц), по объекту налогообложения (налоги от выручки, от фонда заработной платы, от прибыли, имущественные налоги и т.д.), по периодичности уплаты (регулярные и разовые), по методу налогообложения (равные, пропорциональные, прогрессивные и регрессивные) и т.д. В принципе в качестве критерия деления налогов на виды можно взять любой системный признак налога.

Между различными видами налогов в рамках налоговой системы возникают сложные соотношения, определяющие ее особенность и основные характеристики. Налоговая система каждого государства - плод исторического национального развития, и поэтому невозможно выделить эталонные характеристики, пригодные для любой налоговой системы. Можно говорить лишь об общих, универсальных закономерностях и тенденциях развития налоговых систем.

Таким образом, бюджетная система Республики Беларусь включает: республиканский бюджет, бюджет г. Минска и местные бюджеты (областные, городские, сельские, районные и поселковые).

Бюджет страны в 2010 г. свои доходы формирует в решающей части за счет налогов. Основные источники доходов консолидированного бюджета 2010 г.: НДС - 3148,6 млрд. руб. (34% в общих доходах без фондов); прямые налоги на доходы и прибыль юридических лиц - 1178,6 млрд. руб. (12,7%); подоходный налог с физических лиц - 1078,5 млрд. руб. (11,6%); акцизы - 834,4 млрд. руб. (9%); доходы от внешней торговли и внешнеэкономических операций -641,1 млрд. руб. (6,9%).

В переходном периоде происходят существенные изменения в бюджетном устройстве Беларуси за счет усиления самостоятельности всех органов власти в формировании и исполнении своих бюджетов, расширения их имущественных и финансовых прав.

Зависимость между налогообложением и формированием доходов бюджета - теоретическая основа, без которой невозможно конструировать оптимальную налоговую систему.

2. **Критический обзор литературных источников по исследуемой теме**

Теория налогов и налогообложения стала формироваться в конце ХVI века. На эволюцию науки о налогах оказали значительное влияние научные достижения в данной сфере западных философов-мыслителей и экономистов: Д. Локка, Дж. Милла, Ж. Сисмонди, М Вебера, К. Маркса, Ф. Энгельса, Ф. Нитти, Дж. Кейнса и др. Работы многих из них в наше время были переведены на русский язык.

Наиболее видными представителями русской науки о налогах являются Посошков И.Т., Сперанский М.М., Тургенев Н.И. и др.

И.Т. Посошков (1652-1726 г.г.) издал сочинение «О скудности и богатстве», где изложил свою программу финансово-экономических преобразований в России. Главной причиной скудности страны он считал плохое состояние торговли и финансов, необдуманную податную политику. Автор выступал против ее фискальной направленности.

М.М. Сперанский (1972-1839 г.г.) своей программой финансовых преобразований «План финансов» (1810 г.), впервые заложил юридическую основу и научную систему в управлении государственными финансами. В соответствии с программой подушные подати были заменены подоходным налогом, который применялся в западных странах.

Наиболее яркой работой в области теории налогов того периода является труд Н.И. Тургенева «Опыт теории налогов» (1812 г.), имевший большое значение в то время и не потерявший своей актуальности и сегодня. В ней автор раскрыл сущность и происхождение налогов, обосновал их значение для развития государственного хозяйства и всей экономики страны.

Конец ХIХ - нач. ХХ в.в. отличается значительными достижениями в развитии теории налогов.

Профессор финансового права Петербургского университета В. Лебедев издал книгу с актуальным сегодня названием «Местные налоги. Опыт исследования теории и практики местного обложения» (1886 г.).

Наиболее яркими представителями финансовой науки постреволюционного периода является А. Буковицкий, П.П. Гензель, И.М. Кулишер, В.И. Твердохлебов. Следует отметить их коллективный труд «Налоги в иностранных государствах» (1926 г.), где анализируется фискальное и социально-экономическое значение налогов, их регулирующая роль, проводится сравнительный анализ налогообложения в различных странах.

Классиком советского времени развития науки о налогах является В. Дьяченко, который раскрыл сущность социалистических финансов и налогов, их функции и роль в общественном воспроизводстве. Основными его трудами являются «Общее учение о советских финансах» (1946 г.), «История финансов СССР» (1978 г.). На основе его трудов были написаны первые учебники по финансам.

За последние годы появилась новая плеяда ученых-финансистов со свободным мышлением, хорошей теоретической базой и практическим опытом, знанием рыночных механизмов хозяйствования, которые способны поднять уровень научных исследований в области налогов на ступеньку выше. Рассмотрим некоторые работы, написанные в настоящее время.

В книге «Налоги в РБ: Теория и практика в цифрах и комментариях» под редакцией В.А. Гюрджан рассмотрен широкий спектр вопросов налогообложения с использованием впервые публикуемой столь полно аналитической информации о динамике налогового потенциала РБ, структуре налогов, налоговой нагрузке и ее влияния на экономический рост и финансовые результаты предприятий. Подробно изложена методика расчета показателей налоговой нагрузки на микро- и макроуровне, дана оценка влияния последних изменений в налоговом законодательстве на величину налоговых обязательств предприятия.

В учебнике «Налоги и налогообложение» под ред. И.Г. Русаковой и В.А. Кашина рассматриваются принципы налогообложения, характеристики различных видов налогов, особенности налоговых систем развитых стран мира, международные налоговые отношения. Особое внимание уделяется роли налогового планирования в деятельности предприятий, а также функциям налоговых органов. Учебник представляет интерес для практических работников в сфере налогообложения.

Заяц Н.Е. в своем учебнике «Теория налогов» рассматривает теоретические основы организации и управления налоговыми отношениями: генезис науки о налогах, их сущность и функции, налоговая политика и налоговая система, налоговый механизм и управление налогообложением, а также теоретические основы построения налоговых систем в странах с переходной экономикой. В учебнике подвергаются анализу теоретические основы построения налоговых систем, функционирующих в мировой экономике: налоги на доходы и потребление, налогообложение капитала, собственности и имущества. Экономическая сущность основных налогов стран с развитой рыночной экономикой исследуется в связи с их адаптацией и использованием в налоговой системе Беларуси.

Дернберг Р.Л. в книге «Международное налогообложение» представил краткий анализ налогового законодательства США в части внешнеэкономической деятельности, регулирующего налогообложения иностранных и американских юридических и физических лиц.

В учебном пособии Евстигнеева Е.Н. «Основы налогообложения и налогового права» раскрывается смысл основных понятий и категорий. По каждой теме приведены в виде тезисов базовые понятия, дополненные графиками, таблицами, рисунками.

Галанина Е.Н. в книге «Бухгалтер и налоги» берется помочь бухгалтеру доступным изложением законов, инструкций, норм, документов, правил расчетов различных видов налогов и вариантностью практических примеров.

Зенькова Л.П. в тексте лекции «Налоговая система и ее совершенствование в РБ» освещает аспекты влияния налоговой системы на макроэкономическую динамику, описывает экономико-математические модели с применением налогов в качестве инструмента фискальной политики, уровень налоговой нагрузки, дает сравнительный анализ налоговых систем Беларуси и России. Автор отразила спорные точки зрения экономистов на дальнейшее совершенствование налоговой системы и налоговой политики.

В учебном пособии Самоева Р.Г. «Общая теория налогов и налогообложения» нашли отражение общетеоретические положения о налогах с учетом различных взглядов российских и зарубежных ученых, а также современная практика налогообложения в России. Особое внимание уделено таким малоизученным аспектам налогообложения, как налоговый федерализм, налоговое планирование, переложение налогов, анализ налогов.

Особенностью книги «Налоги Беларуси: Теория, методика и практика» Василевской Т.И. и Стасенко В,А. является то, что каждый раздел завершается краткими выводами, а также практикумом, помогающим детально освоить учебный материал и решить предлагаемые ситуационные задачи. В практической части учебного пособия изложена методика исчисления и уплаты всех налогов и отчислений.

В учебнике Юткиной Г.Ф. «Налоги и налогообложение» подробно рассмотрены методики налогообложения, система и принципы налоговой политики. Прежде всего хотелось бы отметить нетрадиционный подход автора к содержанию, месту и роли налогов в экономической системе общества. Автор существенно обогатил теоретическое положение о налогах, всесторонне раскрыв их общественную значимость. Юткина Г.Ф. ломает сложившиеся стереотипы о налоге как об общественном зле. Рекомендации данной книги позволяют шаг за шагом проследить процесс развития отечественного и зарубежного налогообложения. Ценным является наличие наглядных блок-схем, позволяющих не только разобраться в системе налогообложения, но и усвоить налоговую теорию. Способность автора строить логические схемы даже по теории налогообложения вызывает уважение. Прочтя учебник, понимаешь, что, двигаясь к стабильному рыночному хозяйствованию, государство должно создавать адекватную ему налоговую систему, которая бы отвечала интересам каждого отдельного человека.

Также вопросы налогов и налогообложения широко рассмотрены в периодической печати. Остановимся подробнее на некоторых опубликованных статьях.

И. Лунина в своей работе «Налоговая политика Украины в контексте создания условий для экономического роста» представила характеристики налоговой системы Украины, рассмотрела доходы государственного бюджета Украины в сравнении с зарубежными странами, дала оценку общего уровня налоговых изъятий в Украине, провела анализ доходов сектора государственного управления.

Е. Заяц судья хозяйственного суда г. Минска в статье «Особенности налоговой системы США» дает сравнительную оценку налоговых систем США и РБ с точки зрения обычного налогоплательщика.

О.Н. Арико в статье «Сравнительный анализ налогообложения в Республике Беларусь и Литовской Республике» анализирует причины различий налоговых систем РБ и Литвы, дает сравнительный анализ отдельных налоговых платежей РБ и Литвы, выделяя при этом достоинства и недостатки.

В статье «Основные направления налоговой реформы ФРГ» Галицкой С.В. освещены вопросы построения налоговой системы ФРГ, налоговой нагрузки на юридических и физических лиц, а также даны предполагаемые результаты налоговой реформы, проводимой в ФРГ.

А.И. Назаров в статье «Учет и налоговая политика и резервы увеличения доходов бюджета» рассматривает вопросы осуществления учетной и налоговой политики, дает рекомендации учета НДС в России.

Докторант кафедры финансов БГЭУ Е. Киреева в своей работе «Основные тенденции в развитии налоговой системы Республики Беларусь» дает оценку преобразований в РБ и выделяет основные направления системы налогообложения РБ.

В литературных источниках и периодической печати уделено достаточно много внимания вопросам налогообложения, даны рекомендации для совершенствования налоговой системы нашей страны, которые стоит принять во внимание при реформировании налоговой системы РБ. Также данная литература позволила автору данной работы рассмотреть тему дипломной работы с различных точек зрения, дать оценку сложившейся ситуации в налоговой системе Беларуси в настоящий момент.

**3. Налоговая система как механизм стабильного функционирования рыночных отношений**

**.1 Налоговая система и принципы ее построения**

Понятие налоговой системы является дальнейшим развитием и конкретизацией понятия ,,налоги”. Если последние рассматриваются как финансовые отношения налогоплательщиков с бюджетом в ходе формирования централизованных фондов финансовых ресурсов и их концентрации в госбюджете и во внебюджетных фондах, то налоговая система развивает и конкретизирует этот процесс, определяя задачи, формы, методы и принципы.

Налоговая система - это совокупность правовых норм, регулирующих размеры, формы, методы и сроки взимания налогов и платежей, носящих налоговый характер и необходимых государству для выполнения его функций.Комплекс налоговых мер оказывает существенное влияние на экономическую деятельность хозяйственных субъектов, стимулируя экономическую и инвестиционную активность.

В налоговых системах разных стран отразилась специфика государственного устройства, особенности внутренней и внешней политики, национальный менталитет. Вместе с тем возникла необходимость унификации налоговых систем, выработки единых принципов построения. В основу требований, принятых за аксиому положены четыре принципа налогообложения, сформулированные А. Смитом в ХVIII веке:

1. Равенство и справедливость налогов по отношению ко всем налогоплательщикам.

2. Определенность и однозначность налогового законодательства, позволяющие одинаково его трактовать и налогоплательщику и работнику налогового органа. Законом должны быть четко установлены все факторы, определяющие размеры платежа, сроки и способ его уплаты.

3. Удобство для налогоплательщика, выражающееся в приближении сроков уплаты налогов к моменту получения доходов, простоте их исчисления, минимуме бюрократических процедур и требований со стороны налоговых органов.

4. Экономичность, т.е. налоги не должны быть обременительными для налогоплательщика. Для государства сбор налогов должен сопровождаться минимальными издержками.[

Вышеперечисленные принципы дополняются и детализируются с учетом тех условий, в которых создаются налоговые системы. Например, для не устоявшихся экономик государств переходного периода, к каким относятся Республика Беларусь и страны СНГ, особое значение приобретает оптимальное сочетание принципов стабильности налоговых систем с гибкостью их реакции на изменение экономической ситуации. Отсутствие стабильности служит главным препятствием притока иностранных и отечественных инвестиций в национальное хозяйство.

Налоговая система любой страны учитывает следующие методологические подходы:

\*равные доходы при равных условиях должны облагаться равными по величине налогами;

\*ставка налога должна быть единой для всех предприятий независимо от формы собственности и вида деятельности;

\*налоговая система должна быть комплексной и умело сочетать различные способы налогообложения;

\*налоговая система должна дополняться комплексом налоговых льгот, носящих целевой и адресный характер;

\*налоговые льготы должны отвечать стратегическим целям экономической политики;

\*налоги должны платить те, чьи доходы выше, т.е. должен соблюдаться принцип платежеспособности;

\*налоговая система должна утверждаться в законодательном порядке, что обеспечит обязательный и принудительный порядок взимания налогов;

\*правила применения налоговой системы должны быть относительно стабильными.

Налоговая система должна быть достаточно гибкой , чтобы оперативно реагировать на изменение экономической ситуации.

При переходе государства к рыночным отношениям можно выделить следующие направления налогового регулирования экономики:

\*налоги становятся главным источником доходов государственного бюджета, и от полноты их сбора зависит финансирование общегосударственных расходов. Государство ищет компромисс между потребностями увеличения поступления средств в бюджет и возможностями их удовлетворения. Преследуя фискальные цели, оно может пойти на несправедливость по отношению к предприятию, изъять у него часть ресурсов, необходимых для нормального воспроизводства, переложить тяжесть налогового бремени в истинного владельца доходов и имущества на покупателя его продукции и услуг, допустить двойное обложение и т.п. Однако такие действия подрывают саму налоговую базу и в конечном итоге приводит к снижению государственных доходов;

\*посредством налогов регулируется хозяйственная инициатива предприятий, стимулируется развитие приоритетных производств и сфер деятельности, включая внешнеэкономическую;

\*налоговая система обеспечивает выполнение государством перераспределительной функции посредством направления аккумулированных в бюджете налогов на финансирование важнейших государственных программ и поддержку отдельных отраслей экономики;

\*налоговое регулирование позволяет повышать уровень занятости населения путем снижения налоговых ставок для предприятий, организующих новые рабочие места, использующих труд инвалидов и пенсионеров;

\*налоги способствуют структурной перестройке экономики, развитию малого и среднего бизнеса;

\*налоговыми методами повышается ответственность и заинтересованность юридических и физических лиц в охране окружающей среды от загрязнения отходами;

\*налоговая система стимулирует поток иностранного капитала путем предоставления льгот для совместных и иностранных предприятий, выпускающих нужную обществу продукцию, увеличивающих экспортный потенциал государства.

Результативность налогового регулирования зависит от обоснованности и реальной экономической политики, проводимой государством.

В качестве регуляторов используются элементы налоговой системы, под которыми понимаются определяемые законодательными актами государства основы построения и организации взимания налогов (схема 2.1.1).

В послевоенный период налогам была вменена роль стабилизаторов экономического цикла. Периодически снижая налоги, государства пытались стимулировать спрос, повысить темпы экономического роста, побудить предпринимателям к инвестициям, а повышая налоги - ослабить инфляцию, стабилизировать экономический цикл. Чтобы побудить предпринимателей перейти к более совершенным приемам производства или к более производительным формам хозяйственной организации, финансовая наука рекомендовала государству создавать для фирм и лиц, достигших определенных успехов в указанных областях, известные налоговые льготы. Разветвленная система льгот была создана и широко использовалась в 50-70-х годах ХХ века.

Так, почти все реформы в направлении либерализации налоговой политики осуществлялись федеральной налоговой службой США в начале очередного циклического подъема. Накануне подъема 1945-1947 годов были снижены ставки подоходных и косвенных налогов, в начале подъема 1955-1956 годов расширены льготы по ускоренной амортизации и введено льготное обложение дивидендов. В период подъема 1962-1966 годов расширены амортизационные льготы и введена семи процентная скидка от установленной стоимости новых инвестиций, снижены ставки подоходных и косвенных налогов.

Практически все налоговые акты, принятые накануне или в начале экономического подъема США, предусматривали одновременное снижение налогов на прибыль корпорации и индивидуального подоходного, а также косвенных налогов, т.е. стимулировали и инвестиционную активность производителей и потребительский спрос.

Политика снижения налогов на личные доходы граждан периодически проводилась федеральным правительством США в период или накануне четырех послевоенных кризисов и во время посткризисной ситуации в экономике 1967 года. Общее сокращение обязательств по подоходному налогу в 1948 году составило 5,2 млрд. долларов, 63% из которых приходилась на долю налогоплательщиков с доходом до 5 тыс. долларов в год.

Налоговая политика существенно влияла на характер экономического цикла. Налоговые реформы стали одним из мощных факторов, способствующих увеличению продолжительности фазы циклического подъема. Проведение льготной налоговой политики по отношению к частному капиталу и снижение подоходного, а также ряда косвенных налогов совпадало с развивающейся в экономике тенденцией к обновлению основного капитала и, естественно, ее усиливало. В результате же увеличения налогов с корпораций и физических лиц удавалось в определенной мере погасить инфляционные тенденции в экономике.

В 80-е годы в модели неоконсерваторов налоговые реформы стали одной из важнейших составляющих политики экономического роста. В условиях нарастающих инфляционных тенденций второй половины 70-х - начала 80-х годов финансовая наука сделала вывод о негативном влиянии прогрессивного налогообложения на развитие производства. Решение вопроса о размере налоговых ставок нашел американский экономист А. Лаффер в рамках теории экономики предложения, которая была основана на идеях неоклассической школы. А. Лаффер установил математическую зависимость величины доходов бюджета от уровня налоговых ставок. Он доказал, что увеличение налогов за счет повышения их ставок ведет на определенном этапе не к увеличению, а к сокращению поступлений в бюджет. Основным направлением совершенствования подоходного налогообложения стало снижение общего уровня изъятия налогов на доходы как у физических, так и у юридических лиц, уменьшение степени прогрессивности шкал подоходного налога на прибыль корпораций за счет сокращения числа налогов и уменьшения дифференциации ставок. Налоги стали стимулом инвестиционной активности, средством структурной и региональной политики, методом решения экономических и социальных проблем.

Следует заметить, что при большой значимости проводимых налоговых совершенствований ни одной стране до сих пор не удалось создать идеальной модели налоговой системы полностью соответствующей всем требуемым принципам и в равной степени отвечающей интересам государства и налогоплательщиков. Прогрессивность различных налоговых систем может быть оценена по степени их приближения к главному критерию, сформулированному А. Смитом и заключающемуся в том, что налоги должны являться ,,признаком не рабства, а свободы”.Для этого необходимо, чтобы налоговые ставки устанавливались на приемлемо низком уровне, чтобы налогоплательщику было выгоднее полностью рассчитаться с государством, чем уклоняться от своих обязательств. Только в такой ситуации возможен рост доходов государственного бюджета за счет расширения границ бизнеса, увеличения количества реальных налогоплательщиков и объема их денежных оборотов.

Таким образом, налоговая система является важнейшим инструментом государства по стимулированию развития экономики и социального прогресса в стране. При разработке финансовых, бюджетных и налоговых законодательных актов важное значение имеет выбор, наряду с рассмотренными нами экономическими принципами, и организационно-правовых принципов построения налоговой системы. Налоговая система создается сообразно общественно-политическому устройству общества, типу государства, его задачам, целям и экономической политике. Особо важен выбор видов налогов, методов управления ими, т.е. конкретного налогового механизма. Налоговая система должна быть свободна от малоэффективных налоговых форм, т.е. таких видов налогов, сбор которых требует затрат, значительно превышающих налоговых поступлений.

**3.2 Налоговые системы зарубежных стран**

Важнейшим инструментом развития рыночной экономики в зарубежных странах являются налоги. Налоговая политика в отношении корпораций, фирм, отдельных предпринимателей осуществляется через изъятие возрастающих доходов в периоды подъема экономики и сокращение налогов и расширение налоговых льгот в периоды кризисов. Изменение ставок налогов, расширение или сокращение налоговых льгот для сферы материального производства и услуг рассматриваются как основные государственные регуляторы экономики. Одновременно возрастает роль налогов как источника доходов государственного бюджета.

Экономически развитые страны накопили многовековой опыт в построении налоговых систем и продолжают их совершенствовать, осуществляя налоговые реформы с периодичностью в 4-10 лет.

Рассмотрим состав налоговых систем некоторых зарубежных стран в таблицах.

Таблица 2.2.1 Налоговая система США

|  |  |
| --- | --- |
| Вид налога | Ставка |
| Подоходный налог с населения | 15-39,6% |
| Отчисления на социальное страхование | 15,3% |
| Налог на доходы корпораций | Дифференцированно в зависимости от дохода |
| Налог с продаж | 3-8,25% |
| Федеральные акцизные сборы | 10% |
| Налог на имущество | 1,4% |
| Местные налоги: | |
| налог на гостиничное обслуживание | 5% |
| налог на коммунальные услуги | 3% |
| налог на сделку | Дифференцированно в зависимости от суммы |
| экологические налоги | Дифференцированно, ставки зависят от вида и мощности автомобиля |
| налог на регистрацию автомашин |  |
| налог за пользование автострадой |  |
| налог на парковку |  |

Наибольший удельный вес (около 40%) в структуре доходов федерального бюджета США занимает подоходный налог с физических лиц, существенную роль играют отчисления на социальное страхование (10%), и на третьем месте находятся налоги на доходы корпораций.

Налоговая система и механизм сборов налогов в США достаточно гибкие. Действуя в пределах весьма широких рамок, можно сэкономить и при этом не попасть в ряд правонарушителей. Все это объясняет востребованность бухгалтерских корпораций, специализирующихся на минимизации налогов.

Общеизвестно, что американцы считают нескромным расспросы об уровне дохода или зарплаты. Но при этом они охотно разговаривают о налогах, средний уровень которых у среднего американца 40-45% полученного дохода.

Интересен путь, который выбран в США для налогообложения наличных денег. Это такса --один из штатных налогов, то есть процент, который имеют право взимать города и штаты, чтобы повысить уровень государственных доходов. Он составляет 7-10% от стоимости товара, работы или услуги, и всегда проставляется в чеке отдельной строкой, поскольку цена, указанная на товаре не включает в себя таксу. В то же время некоторые штаты являются безналоговыми - в них отсутствие таксы стимулирует рост торгового оборота. Это лишний раз подтверждает гибкость налоговой системы США. Имеется ряд товаров, которые не облагаются таксой, - это те товары, которые относятся к социально значимым.

Весьма поучительным мог бы быть и опыт США в части исключения из доходов расходов. Списать побольше на расходы - понятное желание каждого, уплачивающего налог с дохода.

Общеизвестно, что к таким расходам относятся проценты, выплачиваемые по кредитам банкам.

В США в состав расходов могут быть включены пожертвования благотворительным организациям, расходы, связанные с работой (приобретение специальной литературы, инструментов, спецодежды, использование личного автомобиля в служебных целях, обучение на курсах повышения квалификации, посещение семинаров и даже профсоюзные взносы - естественно, в том случае, если эти расходы не оплачивал наниматель, и только в сумме, не превышающей 2% от дохода).

Потери, вызванные форс-мажорными обстоятельствами (ограбление, пожар), также списываются на расходы, причем даже в том случае, если за это получено страховое вознаграждение, поскольку последнее входит в состав доходов. Расходы на медицину можно списывать в размере 60% от стоимости медицинской страховки, а также в случае, когда эти расходы превышают 7,5% от дохода.

Таблица 2.2.2 Налоговая система Канады

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Вид налога | | Ставка |
| Подоходный налог с населения | | 17-29% |
| Налог на прибыль корпораций | | 12%,23%,28% |
| Налог с продаж | | 13,5% |
| Налог на товары и услуги | 15% | |
| Местные налоги с продаж | | 6,5-12% |

Налоговая система Канады в современных условиях представлена на трех основных уровнях:

\*федеральном (48% государственных доходов);

\*провинциальном (42% государственных доходов);

\*местном (10% государственных доходов).

Анализируя структуру доходов бюджета Канады, можно отметить, что доля подоходных налогов составляет около 45% всех налоговых поступлений (37% - подоходный налог с физических лиц, 8% - налог с корпораций); налоги на потребление примерно 30%.

Особенностью Канады является то, что провинции имеют большое значение в ключевых областях национальной экономики и социального развития и обладают обширной сферой полномочий в таких областях, как образование, здравоохранение, социальное обеспечение, страхование.

Таблица 2.2.3 Налоговая система Великобритании

|  |  |
| --- | --- |
| Вид налога | Ставка |
| Подоходный налог с населения | 20%,25%,40% |
| Налог на доходы корпораций | 33% |
| Налог на наследство | 40% за минусом фиксированной необлагаемой суммы |
| НДС | 17,5% |
| Акцизы | 10-30% |
| Таможенные пошлины | Дифференцированно |
| Сборы с бегов (конные, собачьи) |  |
| Налог с игорного бизнеса |  |

В Великобритании действуют три ставки подоходного налога (в зависимости от уровня годового дохода): 20,25 и 40%.

Ставка налога на прибыль корпораций за последние 10 лет постепенно снижалась: с 52 до 33%. Малые предприятия платят налог по ставке 25%. При этом критерием выступает не численность работающих в компании, а полученная прибыль. Особенностью является то, что все расходы на научные исследования полностью вычитаются из налогооблагаемой прибыли.

Таблица 2.2.4 Налоговая система Германии

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Вид налога | Ставка | |
| Подоходный налог с физических лиц | 19-53% | |
| Налог на доходы корпорации | 42% | |
| Налог на предпринимательскую деятельность | дифференцированно | |
| НДС | 7%,15% | |
| Акцизы | дифференцированно | |
| Таможенные пошлины |  | |
| Социальные отчисления | 6,8% | |
| Вид налога | Ставка | |
| Налог на имущество предприятий | дифференцированно | |
| Налог на собственность | 1%-физ. лица; 0,6%-предприятия | |
| Местные налоги | | |
| промысловый налог | 5% от прибыли или 0,2%от стоимости ОФ | |
| поземельный налог | 1,2% | |
| налог с наследства и дарения | | дифференцированно |
| автомобильный налог | |  |
| налог на содержание пожарной охраны | |  |

Германия - одна из немногих стран, в которых применяется не только вертикальное, но и горизонтальное выравнивание доходов. Высокодоходные земли перечисляют часть денежных ресурсов менее развитым землям.

Основным налогом, который приносит высокие доходы государству, является налог на добавленную стоимость. Его удельный вес в доходах бюджета равен 28% и занимает второе место после подоходного налога.

Таблица 2.2.5 Налоговая система Франции

|  |  |
| --- | --- |
| Вид налога | Ставка |
| Подоходный налог с физических лиц | 0-56,8% |
| Налог на прибыль | 0-16% |
| НДС | 5,5%,18,6%.22% |
| Таможенные пошлины | Дифференцированно |
| Социальные отчисления | 1% |
| Налог на собственность | 0-1,5% |
| Гербовые сборы и пошлины | 4,5-13,6% |
| Налог на профессиональное образование | 0,5% от ФОТ |
| Налог на автотранспортные средства | Дифференцированно |
| Вид налога | Ставка |
| Местные налоги: | |
| земельные налоги на зарегистрированные и незарегистрированные участки | Дифференцированно |
| профессиональный налог |  |

Франция, как и большинство стран западной Европы, использует сложную, многоуровневую систему налогообложения. Современные налоги Франции можно подразделить на три крупные группы: подоходные налоги, которые уплачиваются с дохода в момент его получения; налоги на потребление, взимаемые тогда, когда доход тратится; налоги на капитал, которыми облагается собственность, т.е. овеществленный доход.

Налоговая система страны нацелена в основном на обложение потребления, налоги на доходы (прибыль) и собственность весьма умеренны.

Особенностью налоговой системы Франции является введение профессионального налога, который вносится юридическими и физическими лицами, постоянно занимающимися профессиональной деятельностью, не вознаграждаемой заработной платой.

Таблица 2.2.6 Налоговая система Италии

|  |  |
| --- | --- |
| Вид налога | Ставка |
| Подоходный налог с физических лиц | 16,2%, 36% |
| НДС | 4%,9%,13%,19% |
| Акцизы | Дифференцированно |
| Налог на увеличение стоимости |  |
| Налог на использование общественных площадей | Дифференцированно по классам и категориям |
| Гербовые сборы и пошлины | Дифференцированно в зависимости от документа и суммы сделки |
| Государственные комиссионные сборы |  |
| Местные налоги | |
| Налог на рекламу | Дифференцированно |
| Налог на наследство | 3-27% |

Современная налоговая система Италии сформировалась в конце 1980-х годов. Кроме решения обычных задач она должна была создать финансовые условия для включения итальянской экономики в общий рынок Западной Европы, при этом сохранив и определенную национальную специфику.

Особенностью итальянской налоговой системы является налог на увеличение стоимости. Объектом налогообложения служит разница между начальной стоимостью и конечной оценкой недвижимости.

В Италии существуют целевые сборы: школьный налоговый сбор, сбор за использование государственных земельных участков.

Таблица 2.2.7 Налоговая система Испании

|  |  |
| --- | --- |
| Вид налога | Ставка |
| Подоходный налог с физических лиц | 15% |
| НДС | 4%,7%,16% |
| Налог на прибыль корпораций | 26%,35% |
| Местные налоги: | |
| Налог на недвижимость | Дифференцированно |
| Налог с экономической деятельности |  |
| Земельный налог |  |
| Транспортный налог |  |
| Налог на предоставленные услуги | Дифференцированно |
| Специальные налоги |  |

Прямые налоги составляют 47,2% поступлений, в том числе: подоходный налог - 38%, налог с компаний - 8%, налог на имущество физических лиц - 1,2%.

Косвенные налоги дают 40,3% поступлений в бюджет, в том числе: НДС - 25%, акцизы с вино-водочных изделий и табака, на отдельные виды транспорта, таможенные пошлины.

Региональные органы власти при введении налогов ограничены законами и нормативами.

Налог на недвижимость, экономическую деятельность, транспортный, на землю, строения, проведения строительных работ устанавливаются муниципалитетами.

Таблица 2.2.8 Налоговая система Дании

|  |  |
| --- | --- |
| Вид налога | Ставка |
| Подоходный налог с физических лиц | 30% |
| НДС | 25% |
| Налог на прибыль корпораций | 34% |
| Акцизы | 180% |
| Налог на социальное страхование | 3% |
| Налог на имущество | 0,6-5% |

Дания - страна с достаточно высоким уровнем налогов. В структуре доходов бюджета около половины занимает подоходный налог с физических лиц. Размер налоговой ответственности зависит от статуса налогоплательщика (резидента ли нерезидента) и от источника получения дохода.

Крупные доходы приносит налог на добавленную стоимость. Его ставка в сравнении с общемировым уровнем достаточно высока. Налог на прибыль имеет среднемировой уровень. Акцизами облагается традиционная группа товаров народного потребления по дифференцированным ставкам: алкогольные напитки, табачные изделия, топливо для отопления жилых домов, легковые автомобили. Она достигает 180%. Экспортные товары освобождаются от акцизов и НДС.

Таблица 2.2.9 Налоговая система Японии

|  |  |
| --- | --- |
| Вид налогаСтавка |  |
| Подоходный налог с физических лиц | 10%,20%,30%,40%,50% |
| Подоходный префектурный налог | 5%,10%,15% |
| Налог на имущество | 1,4% |
| Налог на регистрацию лицензий | Дифференцированно |
| Гербовый сбор |  |
| Налог на наследство |  |
| Налог с продаж | 5% |
| Налог с владельцев авто | Дифференцированно |
| Акцизы |  |

Система налогообложения в Японии отличается от налоговой системы США и западноевропейских государств. Более 64% всех налоговых поступлений образуется за счет государственных налогов, остальные - за счет местных.

Доходная часть бюджета государства строится не только на налогах, но и на налоговых поступлениях. Налоги в государственном бюджете составляют 85%, а неналоговые средства - 15%. Их источником являются: арендная плата, продажа земельных участков и другой муниципальной недвижимости, облигации, пени, штрафы, доходы от лотерей, займы.

Достаточно интересна структура местных налогов. Из общей суммы местных налогов более половины приходится на подоходные налоги. На втором месте имущественные налоги, только третье место занимают потребительские налоги.

Следует иметь ввиду, что, несмотря на высокие подоходные налоги, установлен весьма значительный необлагаемый минимум, который учитывает и семейное положение налогоплательщика.

Таблица 2.2.10 Литовская Республика

|  |  |
| --- | --- |
| Вид налога | Ставка |
| НДС | 18%,0% |
| Акцизы | Дифференцированно |
| Налог на прибыль | 24%,0% |
| Консульский сбор | Дифференцированно |

В основу налоговой системы Литовской Республики положены принципы налогообложения, характерные для европейских стран, используются международные стандарты и директивы Европейского Экономического Союза.

В Литовской Республике модель рыночной экономики близка к либеральной. Главным источником доходов бюджета являются косвенные налоги, поэтому налоговая система республики выполняет главным образом фискальную функцию.

Главным источником налоговых поступлений бюджета Литвы являются платежи по налогу на добавленную стоимость. В Литовской Республике применяется потребительский тип НДС. Налог охватывает все товары и услуги и распространяется на стадии производства и распределения. Тип НДС, применяемый в республике, приближен к классической модели НДС. Так, движение товаров (согласно шестой директиве ЕЭС),оформляются счет-фактурами, где указывается стоимость сделки (без учета НДС) и валовой НДС. Плательщики самостоятельно рассчитывают налог как разницу между указанными в счет-фактурах валовыми НДС на продажи и покупки. В литовской Республике законодательством о данном налоге более конкретно определена процедура возврата НДС из бюджета, чем в отечественном законодательстве. Таким образом, в литовском законодательстве об НДС были изначально заложены европейские принципы построения налога.

В Литовской Республике производители и импортеры подакцизных товаров уплачивают акцизы по специфическим, адвалорным и смешанным ставкам.

В Литовской Республике законодательством по налогу на прибыль установлен порядок уплаты налога авансовыми платежами. Сумма ежемесячных авансовых платежей определяется от прибыли за прошедший финансовый год или квартал. В конце текущего года сумма авансовых платежей корректируется с учетом прибыли текущего года. Таким образом, плательщики ежемесячно не рассчитывают налог на прибыль. Убыток как результат работы литовского предприятия за год позволяет получить льготу в форме освобождения от уплаты налога в течение будущего года. Такая льгота дает возможность организовать работу таким образом, чтобы к концу следующего года иметь убыток. Таким образом, многие предприятия легально уклоняются от уплаты налога на прибыль. В настоящее время в экономически развитых странах происходит одновременное снижение ставок по налогу на прибыль и уменьшение количества льгот. Поэтому снижение общей ставки по налогу на прибыль обязательно должно сопровождаться упорядочением и сокращением количества льгот.

Таблица 2.2.11 Налоговая система Украины

|  |  |
| --- | --- |
| Вид налога | Ставка |
| НДС | 20%,0% |
| Акцизы | дифференцированно |
| Налог на прибыль | 30%,15%,10%,6%,3% |
| Налог на недвижимость | 1-3% |
| Плата за землю | дифференцированно |
| Подоходный налог | 20% |
| Местные налоги и сборы: | |
| налог с рекламы | 0,1%,0,5% |
| коммунальный налог | 10% от ФОТ |
| гостиничный сбор | 20% суточной стоимости снимаемого жилья |
| Вид налога | Ставка налога |
| рыночный сбор | 20% минимальной заработной платы |
| Единый налог | 6,10% от выручки |
| Фиксированный сельскохозяйственный налог | дифференцировано |

Сегодняшнее состояние налоговой системы Украины можно охарактеризовать как создание основ. За короткое время осуществлен переход к системе формирования доходов бюджета на налоговой основе, реформирована сама налоговая система (внедрение налогов, характерных для большинства развитых стран с рыночной экономикой, например, НДС). В ходе реформирования налоговой системы в Украине должны быть предотвращены упущения в правовом регулировании налоговых отношений, обеспечены правовые гарантии как плательщиков налогов, так и государства, отрегулированы процессуальные вопросы за невыполнение налоговых обязательств.

В соответствии с Законом Украины ,,О налогообложении прибыли предприятий” № 283/97-ВР от 22.05.07 г. прибыль определяется суммой скорректированного валового дохода, полученного путем уменьшения суммы валового дохода отчетного периода на сумму валовых расходов производства (непосредственно связанных с получением дохода), сумму амортизационных отчислений.

Таким образом, оценивая любую налоговую систему, следует исходить из того, что она представляет собой сложный экономический феномен, тесно связанный с состоянием экономики. Налоги из простого инструмента мобилизации доходов бюджета превращаются в регулятор воспроизводственного процесса.

**4. Особенности налоговой системы Республики Беларусь**

Налоговая система Республики Беларусь была сформирована в 1992 году и строилась из 2-х главных соображений:

* во-первых, необходимо было с учетом предстоящего объема расходов на финансирование экономики и социальных программ сохранить хотя бы на прежнем уровне налоговые поступления в бюджет в условиях спада производства;
* во-вторых обеспечить применение зарубежных схем и моделей налогообложения с целью частичного перенятия накопленного опыта этих стран и избежание допущенных ими ошибок.

Налоговая система Беларуси формировалась на классических принципах налогообложения. В силу сложных условий переходного периода не все они легли в основу нашей налоговой системы, другие дополнены и уточнены положениями, вытекающими из практической необходимости.

В основу налоговой системы Республики Беларусь положены следующие принципы:

\*однократность обложения, т.е. один и тот же объект одного вида налогов облагается только один раз за определенный законом период;

\*оптимальное сочетание прямых и косвенных налогов;

\*одинаковый подход ко всем хозяйствующим субъектам обложения;

\*установленный порядок введения и отмены органами власти разного уровня налогов, их ставок, налоговых льгот;

\*четкая классификация налогов, взимаемых на территории страны, в основу которой положена компетенция соответствующей власти;

\*обоснование и точное распределение налоговых доходов между бюджетами разных уровней;

\*стабильность ставок налога в течение довольно длительного периода и простота исчисления платежа. Состав налогов налоговой системы Беларуси можно классифицировать определенным образом, объединив группы налогов по классификационным признакам. Классификация налогов Беларуси по основным классификационным признакам представлена на рис. 3.3.1.

Данная классификация необходима как для налоговых расчетов, составления отчетности с использованием машинной обработки данных, так и для проведения научно-практических исследований. Пользуясь такой классификацией, можно определить роль каждого налога и налоговой группы по отношению к республиканскому бюджету, местным бюджетам, по отношению к финансовому состоянию, как налогоплательщика, так и государства.

Классификация налогов по определенным признакам является значительным вкладом в систематизацию учета налогов. На этой основе осуществляется введение для налогоплательщиков классификационных кодификаторов и индетификационных номеров. Классификационные кодификаторы позволяют получать оперативную информацию о состоянии налоговых процессов, выявлять негативные стороны налоговой техники и исправлять их.

Классификация налогов и сборов по группам исходя из единых признаков позволяет лучше понять и изучить налоговую систему государства.

В налоговом законодательстве Республики Беларусь нашли отражение полномочия налоговых органов, их права и обязанности, а также права и обязанности налогоплательщиков и основные виды ответственности за нарушения налогового законодательства.

В механизме построения налоговой системы Беларуси важное место занимают налоговые льготы, которые используются государством в качестве регулирующей и стимулирующей функции. Их умелое применение способствует росту эффективности производства, повышению благосостоянию населения.

Как правило, по каждому налогу предусматриваются специальные налоговые льготы, имеющие строго целенаправленный характер. Все льготы должны применяться только в соответствии с действующим законодательством и, как правило, не должны носить индивидуальный характер. При проведении политики налоговых льгот государство учитывает условия развития экономики, чтобы большое количество налоговых льгот не ограничивало доходы бюджета и одновременно было выгодно налогоплательщику.

Государство не только вводит налоговые льготы, но и применяет санкции к тем, кто нарушил налоговое законодательство. При несоблюдении законов о налогах юридические и физические лица несут ответственность, виды и размер которой регулируются законодательством. Налогоплательщик, нарушивший закон, несет имущественную ответственность в трех видах:

\*взыскание всей суммы сокрытого или заниженного дохода или суммы налога за любой сокрытый или неучтенный объект обложения;

\*уплата штрафа за отсутствие учета объекта налогообложения с нарушением установленного порядка, а также непредставление или несвоевременное представление в налоговые органы документов для исчисления налогов;

\*уплата пени за каждый день задержки перечисления налогов в бюджет.

В современных условиях финансовой нестабильности и высоких темпов инфляции существует проблема достижения оптимального распределения налоговых доходов между бюджетами разного уровня и закрепления за ними необходимых финансовых ресурсов. Можно предположить, что в будущем проявится тенденция к опережающему росту местных налогов в сравнении с республиканскими.

Одной из важнейших налоговых проблем является упрощение налоговой системы Беларуси. Целесообразна отмена некоторых налогов, затраты на взимание которых превышают сумму собранных налогов, а контроль за их уплатой затруднен. Ряд налогов требует реформирования. Например, налог на недвижимость. Следовало бы предусмотреть возможность вместо трех налогов - на землю, на имущество предприятий и имущество физических лиц - введение единого налога на недвижимость как для юридических, так и для физических лиц.

Требуют постоянного внимания вопросы льгот по налогам, введения дифференцированных налоговых ставок, дальнейшего совершенствования подоходного налога в условиях инфляции.

Главным остается усиление стимулирующей предпринимателей функции налогов, поощрение товаропроизводителей, осуществление региональной экономической политики и устранение противоречий в налоговом законодательстве. Важным направлением в налоговой политике является стабильность налогового законодательства. Недопустимо вносить изменения каждые два-три месяца. В результате нарушается главное требование, необходимое для бесперебойного функционирования налогового механизма - устойчивость и предсказуемость налогового законодательства в части налогообложения юридических и физических лиц.

Для стабильности законодательства и упрощения налоговой системы необходимо привести в порядок всю систему не только законодательных, но и подзаконных нормативных актов, регулирующих налоговые вопросы.

Не менее важным является установление паритетных отношений между налогоплательщиками и налоговыми органами. В настоящее время права налогоплательщиков ограничены, что выражается в бесспорном взимании налогов, пени, штрафных санкций, в невозможности получения консультаций в налоговых инспекциях и в том, что налоговая инспекция не несет ответственности за разъяснения, оказавшиеся неточными.

Налоговые платежи за пользование природными ресурсами установлены при отсутствии рынка земельных ресурсов и земельного кадастра, что исключает возможность применения реальных рыночных цен на землю для целей налогообложения.

В современных условиях налоговое бремя для плательщиков налогов Беларуси высоко, льготы несовершенны, эффективность многих из них невелика.

Главным направлением совершенствования налогообложения является сохранение существующей и наращивание налогооблагаемой базы, что прямо зависит от экономической политики, проводимой государством. Особое внимание при совершенствовании налогообложения должно быть уделено расширению налогооблагаемой базы. Налоговый механизм должен взаимодействовать с банковско-кредитной системой, процентными ставками, предоставлять определенные преимущества финансовым и кредитным учреждениям и предприятиям, которые используют долгосрочные ссуды на инвестиционные цели.

Одной из важных проблем является система налоговых ставок, которые определяют сумму налогового изъятия. Она касается целого ряда налогов, и в первую очередь - налога на прибыль. Было бы целесообразно ввести регрессивные ставки налога на прибыль, когда при увеличении суммы налогооблагаемой прибыли ставка понижается. При таком методе понижающаяся прогрессия ставок будет стимулировать стремление не уменьшать налогооблагаемую базу, а показать ее в полном объеме. Регрессия ставок привела бы к стимулированию капитальных вложений в научно-технический прогресс.

Требует налоговой поддержки малое предпринимательство, которое создает новые рабочие места для населения, экономит пособия по безработице, дает возможность использовать вторичное сырье, материалы, отходы производства.

Проблема платежей существует и при взимании налогов с физических лиц: подоходного налога и налога с имущества физических лиц, - поскольку нет совершенной законодательной базы, что усложняет исчисление этих налогов и контроль за своевременной их уплатой.

Таким образом, направлениями налоговой реформы в Республике Беларусь являются:

\*сокращение числа налогов путем их укрупнения и отмены некоторых налогов, не приносящих значительных поступлений;

\*уменьшение количества льгот и исключение из общего режима налогообложения в основном редко используемых налоговых льгот;

\*построение стабильной налоговой системы, обеспечивающей единство, непротиворечивость и неизменность в течение финансового года системы налогов и платежей при сохранении действующих ставок налогов в течение двух-трех лет;

\*облегчение налогового бремени производителей продукции и недопущение двойного налогообложения путем четкого определения налогооблагаемой базы;

\*консолидация в государственном бюджете государственных внебюджетных фондов с сохранением целевой направленности использования денежных средств;

\*ослабление финансовых санкций.

Таким образом, следует отметить, что налоговая система является важнейшим инструментом государства по стимулированию развития экономики и социального прогресса в стране. Совершенствование налоговой системы позволит эффективно и надежно решить практически все проблемы, мешающие Беларуси достойно развиваться.

Таким образом, по итогам данной главы можно сделать следующие выводы. В каких бы условиях не развивалась страна, научная мысль формирует все новые и новые налоговые концепции, независимо от того, будут они включены в общенациональные законодательные акты или нет. Как правило, противоположные налоговые концепции имеют место в странах с переходной или развивающейся экономикой. Это создает объективные трудности для принятия в законе единственно верной налоговой концепции на искомый период времени.

При конструировании национальных налоговых систем выбор налогов индивидуален, но их экономическая база однотипна: рента, капитал, доходы от продаж, зарплата, в пределах которой определяются границы налоговых изъятий. Все другие платежи и разнообразные сборы, кроме протекционистских таможенных платежей, основываются на чисто политических соображениях и служат решению сиюминутных задач, утяжеляя систему налогообложения и практически не создавая существенных бюджетных доходов.

Несмотря на то, что к 2009 г. в Беларуси достигнуты лишь фрагментарные успехи в налоговой политике, становление фундаментальных принципов налогообложения, присущих мировому экономическому сообществу, рассматривается как стратегия налоговой реформы.

5. **Сравнительный анализ и оптимизация налогообложения субъектов хозяйствования Республики Беларусь, стран СНГ и других зарубежных стран**

**.1 Сравнительный анализ динамики и структуры показателей налоговой нагрузки**

При оценке налоговой нагрузки имеет значение не только уровень фискального потенциала налоговой системы, но и ее влияние на развитие социально-экономических процессов в обществе.

Для определения фискального потенциала действующей налоговой системы используется такой показатель, как налоговая нагрузка. Для характеристики уровня налоговой нагрузки используются следующие показатели:

* налоговая нагрузка на экономику;
* налоговая нагрузка на одно предприятие в среднем по республике;
* отраслевая налоговая нагрузка;
* индивидуальная налоговая нагрузка.

В мировой и отечественной практике экономического анализа наиболее часто используется показатель налоговой нагрузки на экономику. Он характеризует долю налогов и платежей в бюджетные и внебюджетные фонды в ВВП, но может быть рассчитан и без учета внебюджетных фондов в зависимости от целей проводимого анализа.

Налоговая нагрузка на экономику имеет два уровня: номинальный и реальный. Номинальная налоговая нагрузка на экономику характеризует фискальный потенциал действующей системы налогообложения и рассчитывается как отношение начисленных к уплате налогов и платежей в бюджетные и внебюджетные фонды к ВВП. Реальная налоговая нагрузка, рассчитанная как отношение уплаченных в течение рассматриваемого периода на логов и платежей в бюджетные и внебюджетные фонды к ВВП, отражает фактические возможности экономики по формированию доходов бюджета и в сопоставлении с номинальной служит своего рода индикатором текущего состояния государственных финансов и эффективности налоговой системы.

В Республике Беларусь показатель номинальной налоговой нагрузки в 2000-2001 годах составлял 65,0-62,8%, в то время как уровень реальной налоговой нагрузки был значительно ниже - 49,6-49,4% (таблица 4.1.1).

Таблица 4.1.1 Динамика номинальной и реальной налоговой нагрузки на экономику Республики Беларусь за 2000-2009 гг.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2000 | 2001 | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 |
| Темпы роста ВВП, % | 92,4 | 83,3 | 89,6 | 102,8 | 111,4 | 108,4 | 103,4 | 105,8 | 104,0 | 106,3 |
| Реальная налоговая нагрузка, % | 49,6 | 49,4 | 42,6 | 39,2 | 41,9 | 41,1 | 42,4 | 42,2 | 41,5 | 39,0 |
| Недоимка по платежам в бюджет и внебюджетные фонды, % | 15,4 | 13,4 | 4,6 | 7,7 | 1,2 | 0,5 | 0,3 | 0,5 | 0,9 | 1,2 |
| Номинальная налоговая нагрузка, % | 65,0 | 62,8 | 47,2 | 46,9 | 43,1 | 41,6 | 42,7 | 42,7 | 42,4 | 40,2 |

В дальнейшем по мере реформирования налоговой системы и стабилизации экономики в целом разрыв между номинальной и реальной налоговой нагрузкой, представляющий собой задолженность налогоплательщиков перед бюджетом, сокращался (рис. 4.1.1).

Рис. 4.1.1. Динамика номинальной и реальной налоговой нагрузки на экономику Республики Беларусь за 2000-2009 г.г.

Оценка уровня налоговой нагрузки на экономику отдельного государства невозможна без ее сравнения с аналогичными показателями по другим странам. Так, в среднем по странам ОСЭР доля налогов в ВВП составляла в 1980 г. 35,2% и к концу 80-х гг. возросла до 38,8% с колебаниями по странам от 30% в США до 56,7% в Швеции. Достижение определенного уровня экономического развития и стабильности позволило этим странам усилить централизацию финансовых средств для решения социальных и других проблем общегосударственного значения.

Что касается стран с переходной экономикой, то уровень налоговой нагрузки, характерный для них в период рыночных реформ, достигает 26-27%. В России этот показатель выше - 37%.

Еще более высокий уровень нагрузки в нашей республике (таблица 4.1.1) в определенной степени объясняется значительной для переходного периода социальной ориентированностью проводимой государственной политики, а также тем, что до настоящего времени у нас все еще сохраняются значительные объемы государственного субсидирования отдельных отраслей с целью осуществления структурной перестройки экономики, а также технической реконструкции и модернизации производства. Если учесть встречные потоки денежных средств из бюджета на развитие экономики, то фактический уровень налоговой нагрузки будет ниже.

При оценке фискального потенциала действующей налоговой системы используется ряд показателей на микроуровне. Они рассчитываются как доля налогов и платежей в бюджетные и внебюджетные фонды не во вновь созданном продукте в масштабе республики, а в общем объеме выручки конкретного предприятия или предприятий отрасли. Они отражают степень налоговых изъятий из выручки предприятий.

Средний уровень налоговой нагрузки на микроуровне (номинальный и реальный) рассчитывается как отношение начисленных (уплаченных) налогов и платежей в бюджетные и внебюджетные фонды к суммарной выручке предприятий республики. Номинальная налоговая нагрузка на одно предприятие в среднем по республике в 2000 г. составила 22,8% и постепенно возрастала до 24,1% в 2003 г. В последующие годы этот показатель снизился до уровня 20,0-19,3% и только в 2007 г. произошло его увеличение, что обусловлено изменениями в налоговой системе республики, в частности увеличением количества и ставок оборотных налогов (платежей из выручки без НДС).

Реальная налоговая нагрузка на одно предприятие в среднем по республике, характеризующая фактические возможности предприятий своевременно и в полном объеме погашать свои налоговые обязательства, в наибольшей степени отклонялась от ее номинального уровня в 2000-2001 годах. В дальнейшем этот разрыв, характеризующий уровень задолженности субъектов хозяйствования перед бюджетом, постепенно сокращался с 7,2% в 2001 г. до 0,2-0,7% в 2005-2009 гг. При этом сокращению задолженности способствовала как деятельность налоговых органов по ее взысканию, так и постепенное ее обесценение в связи с высоким уровнем инфляции (таблица 4.1.2) государственный бюджет беларусь налоговый

Таблица 4.1.2 Динамика налоговой нагрузки на микроуровне в Республике Беларусь за 2000-2009 гг. % к выручке

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Годы | Налоговая нагрузка в среднем на одно предприятие | | Уровень недоимки |
|  | номинальная | Реальная |  |
| 2000 | 22,8 | 16,1 | 6,7 |
| 2001 | 22,7 | 15,5 | 7,2 |
| 2002 | 23,6 | 18,3 | 5,3 |
| 2003 | 24,1 | 18,6 | 5,5 |
| 2004 | 20,0 | 17,6 | 2,4 |
| 2005 | 20,4 | 20,1 | 0,3 |
| 2006 | 20,4 | 20,2 | 0,2 |
| 2007 | 21,7 | 21,4 | 0,3 |
| 2008 | 19,6 | 19,2 | 0,4 |
| 2009 | 19,3 | 18,6 | 0,7 |

Отличие динамики этих показателей от динамики налоговой нагрузки на экономику в целом связано с изменением удельного веса затрат в совокупной выручке. Различие подходов при расчете налоговой нагрузки на макро- и микроуровне объясняет также и существенные расхождения в динамике этих показателей (таблица 4.1.3)

Таблица 4.1.3 Сравнительный анализ динамики налоговой нагрузки на макро- и микроуровне и определяющих ее факторов за 2000-2009 гг. по Республике Беларусь

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Годы | Реальная налоговая нагрузка | | Темпы роста, % | | |
|  | на экономику (% к ВВП) | в среднем на одно предприятие (% к выручке) | ВВП | выручки | Налоговых по- ступлений в бю -джет и внебюд-жетные фонды |
| 2000 | 49,6 | 16,1 | 92,4 | \_\_\_ | \_\_\_ |
| 2001 | 49,4 | 15,5 | 88,3 | 88,0 | 88,0 |
| 2002 | 42,6 | 18,3 | 89,6 | 60,0 | 77,0 |
| 2003 | 39,2 | 18,6 | 102,8 | 93,0 | 95,0 |
| 2004 | 41,9 | 17,6 | 111,4 | 130,0 | 119,0 |
| 2005 | 41,1 | 20,1 | 108,4 | 107,0 | 107,5 |
| 2006 | 42,4 | 20,2 | 103,4 | 107,0 | 107,0 |
| 2007 | 42,2 | 21,4 | 105,8 | 104,5 | 105,0 |
| 2008 | 41,5 | 19,2 | 104,0 | 111,0 | 103,9 |
| 2009 | 39,0 | 18,6 | 106,3 | 108,7 | 101,0 |

Например, как свидетельствуют данные таблицы 4.1.3, до 2003 г. налоговая нагрузка на экономику постоянно сокращалась, что связано с опережением темпов роста ВВП по сравнению с темпами роста платежей в бюджет и внебюджетные фонды. В то же время для динамики налоговой нагрузки на одно предприятие в среднем по республике была характерна иная тенденция. Так, в 2002 г. при уменьшении налоговой нагрузки на экономику произошло существенное увеличение данного показателя на микроуровне - на 2,8%. Это произошло за счет улучшения работы по взысканию задолженности перед бюджетом.

В 2004 году совокупная выручка росла более быстрыми темпами по сравнению с поступлениями платежей в бюджет и внебюджетные фонды, в результате чего реальная налоговая нагрузка на одно предприятие в среднем по республике снизилась. Прежде всего это объясняется увеличением доли материальных затрат в совокупной выручке отечественных производителей, а также соответствующими изменениями в налоговой системе.

В 2005-2007 гг. данный показатель налоговой нагрузки сохранялся приблизительно на одном уровне, что обусловлено практически полным совпадением динамики по выручке и платежам в бюджет и внебюджетные фонды. В 2009 г. произошло снижение налоговой нагрузки как на экономику, так и на одно предприятие в среднем по республике, что вызвано изменениями в действующем налоговом законодательстве.

Специфика отдельных отраслей экономики заметна при сравнительном анализе уровня их налоговой нагрузки. Для этого рассчитывается отраслевой показатель налоговой нагрузки (таблица 4.1.4).

Таблица 4.1.4 Динамика налоговой нагрузки по отраслям экономики за 2000, 2004, 2008 гг. по Республике Беларусь %

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование отраслей | 2000 г. | 2004 г. | 2008 г. |
| Всего по республике | 22,8 | 20,0 | 19,2 |
| В том числе: | | | |
| Промышленность | 25,4 | 19,9 | 19,2 |
| Сельское хозяйство | 16,4 | 13,9 | 15,5 |
| Транспорт | 23,0 | 27,6 | 21,1 |
| Связь | 42,6 | 34,9 | 27,1 |
| Строительство | 21,0 | 23,7 | 22,8 |
| Материально-техническое снабжение и сбыт | 10,6 | 11,7 | 8,4 |
| Заготовки | 9,9 | 13,6 | 9,2 |
| Жилищно-коммунальное хозяйство | 10,2 | 10,4 | 15,3 |
| Непроизводственные виды бытового обслуживания | 30,8 | 28,6 | 26,1 |

В 2008 г. в большинстве отраслей произошло снижение налоговой нагрузки по сравнению с началом рассматриваемого периода, что обусловлено существенными изменениями как в налоговой системе республики (применение нулевой ставки НДС, уменьшение доли оборотных налогов),так и в макроэкономической ситуации.

Налоговая нагрузка конкретного предприятия может существенно отличаться не только от среднереспубликанского уровня налоговой нагрузки, но и среднеотраслевого. Такое неравномерное распределение налогового бремени между предприятиями внутри одной отрасли объясняется предоставлением индивидуальных налоговых льгот отдельным предприятиям, а также структурой производственных затрат и финансово-экономическим положением предприятия. В налоговую нагрузку предприятия не включаются экономические санкции, отчисления в инновационные фонды, налог на доходы и подоходный налог.

Для более детального анализа динамики налоговой нагрузки и выявления факторов, ее определяющих, целесообразно более детальное изучение структуры налоговой нагрузки и изменения ее основных элементов (таблица 4.1.5).

Таблица 4.1.5 Структура налоговой нагрузки в Республике Беларусь за 2000-2009 гг. млрд. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Годы | | | | | | | | |
|  | 2001 | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 |
| Доходы государственного бюджета | 6,5 | 3,5 | 50,7 | 112,8 | 239,5 | 1054,9 | 3179,3 | 5720,9 | 5222,9 |
| Налоговые поступления | 5,7 | 28,6 | 39,0 | 85,9 | 205,3 | 924,2 | 2898,5 | 5103,0 | 4564,8 |
| % в доходах бюджета | 87,7 | 80,6 | 76,9 | 76,2 | 85,7 | 87,6 | 91,2 | 89,2 | 87,4 |
| В том числе: |  | | | | | | | | |
| Прямые налоги и сборы | 2,5 | 12,3 | 13,6 | 31,1 | 66,6 | 270,1 | 887,1 | 1607,6 | 1569,8 |
| % в доходах бюджета | 38,5 | 36,4 | 26,8 | 27,6 | 27,8 | 25,6 | 27,9 | 28,1 | 27,0 |
| Косвенные налоги и сборы | 2,6 | 13,3 | 20,8 | 48,1 | 119,5 | 577,8 | 1862,6 | 3192,3 | 2732,6 |
| % в доходах бюджета | 40,0 | 37,5 | 41,0 | 42,6 | 49,9 | 54,8 | 58,6 | 55,8 | 55,3 |
| Смешанные налоги и сборы | 0,5 | 2,9 | 4,6 | 6,6 | 19,2 | 76,3 | 148,8 | 297,5 | 262,4 |
| % в доходах бюджета | 7,7 | 8,2 | 9,1 | 5,9 | 8,0 | 7,2 | 4,7 | 5,2 | 5,1 |

В 2009 году налоговая нагрузка на экономику РБ снизилась за счет: расширения базы налогообложения действующих платежей в бюджет, за счет сокращения льгот по налоговым платежам, установления моратория на введение в течение 2009 г. новых налогов и обязательных платежей, а также изменения ставок и увеличения базы налогообложения, снижения савки налога на прибыль с 30% до 24%.

В дальнейшем по мере укрепления позиций национальной экономики можно ожидать усиления фискальной функции прямых налогов.

Таким образом, налоговая нагрузка на экономику Республики Беларусь имеет два уровня: номинальный и реальный. Показатель номинальной налоговой нагрузки в РБ в 2009г. составил 39,0%, что ниже, чем в предыдущие годы. Реальная же налоговая нагрузка на экономику республики составила в 2009 г. - 40,2%, что значительно выше, чем в странах с переходной экономикой (26-27%). В Беларуси в 2009г. произошло снижение налоговой нагрузки на экономику, что вызвано изменениями в налоговом законодательстве, а также за счет уменьшения платежей из выручки, применения нулевой ставки НДС при экспорте продукции в дальнее зарубежье, снижения ставки налога на прибыль с 30% до 24%.

**.2 Анализ структуры налоговых платежей и ее равнительная характеристика**

Анализ структуры налоговых платежей является важнейшим элементом финансово-экономического исследования. Его роль в управлении государственными финансами и финансами субъектов хозяйствования, а также в регулировании социально-экономических процессов в обществе значительно возрастает в условиях свободного предпринимательства и рыночной конкуренции.

Во все времена правительства различных стран активно прибегали к использованию косвенных налогов для покрытия государственных расходов. По своей экономической природе косвенные налоги можно классифицировать как универсальные (налоги с оборота, НДС и др.) и специальные (акцизы, налог на топливо и др.).

В налоговой системе Республики Беларусь с момента ее создания и до настоящего времени косвенные налоги играют значительную роль. Активное использование в отечественной практике налогообложения этих налогов связано с необходимостью решения возникающих задач по государственной поддержке отдельных отраслей и финансированию инфраструктуры, которые в переходный период не могут быть решены другими средствами, кроме централизованных в рамках бюджета финансовых ресурсов.

Главной особенностью некоторых косвенных налогов Беларуси является их целенаправленность.

Рассмотрим структуру косвенных налогов в Республике Беларусь (таблица 4.2.1).

Таблица 4.2.1 Структура косвенных налогов в Республике Беларусь

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Название налогов | 2005 г. | | 2006 г. | | 2007 г. | | 2008 г. | |
|  | % в доходах бюджета | % в ВВП | % в доходах бюджета | % в ВВП | % в доходах бюджета | % в ВВП | % в доходах бюджета | % в ВВП |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1.Одноступеньчатые платежи | 12,0 | 4,2 | 10,4 | 3,8 | 9,6 | 3,3 | 9,8 | 3,5 |
| 1.1.Акцизы | 11,1 | 3,9 | 9,5 | 3,5 | 8,0 | 2,8 | 7,6 | 2,6 |
| 1.2.Налоги с розничного оборота | 0,9 | 0,3 | 0,9 | 0,3 | 1,6 | 0,5 | 2,2 | 0,9 |
| 1.2.1.Налоги с продаж | 0,7 | 0,3 | 0,7 | 0,3 | 0,8 | 0,3 | 1,3 | 0,5 |
| 1.2.2.Налоги на отдельные виды услуг | 0,1 | 0,0 | 0,1 | 0,0 | 0,1 | 0,0 | 0,6 | 0,2 |
| 1.2.3.Прочие | 0,1 | 0,0 | 0,1 | 0,0 | 0,7 | 0,2 | 0,3 | 0,2 |
| 2.Кумулятивные мно-гоступенчатые платежи | 12,1 | 4,3 | 19,3 | 7,0 | 22,9 | 8,1 | 20,6 | 7,2 |

Рассматривая таблицу, заметим, что в Беларуси лидирующее положение по количеству налогов занимают кумулятивные сборы или платежи из выручки без НДС. Четко прослеживается тенденция к постоянному увеличению их доли в доходах консолидированного бюджета и в ВВП.

В 2008 г. общая налоговая ставка применяемых на территории республики платежей из выручки без НДС составляла 4,5%, что выше предельной совокупной ставки таких налогов, не влекущей за собой существенных негативных последствий (до 2%). Следовательно, такая ситуация вызывает отягощенность налоговой системы кумулятивными оборотными налогами и приводит к вымыванию собственных оборотных средств, значительному ухудшению финансового состояния предприятий.

Что касается НДС, то его доля в доходах бюджета и ВВП сохранялась практически на неизменном уровне в пределах ¼ всех доходов бюджета, что сопоставимо с аналогичными показателями по странам с развитыми рыночными отношениями. Но оценка роли НДС в экономике Беларуси неоднозначна. Практики считают, что НДС обеспечивает бюджетные потребности, а аналитики критикуют его за излишнюю фискальность, неотработанность налоговой базы и чрезмерно высокие ставки.

Налог на добавленную стоимость был изобретен М. Лорре (Франция). Впервые НДС был введен в Дании и во Франции - в 1967 г., в ФРГ - в 1968 г.

Экономическая значимость данного налога объясняется тем, что в государствах с развитой рыночной системой НДС способствует упорядочеию ее равновесия. Это достигается в силу того, что наряду с фискальной он выполняет регулирующую и стимулирующую роль.

НДС является косвенным одноступенчатым налогом, т.к. включается в ену товара и в итоге оплачивается конечным потребителем.

Распространение НДС можно считать наиболее важным событием налоговой политики зарубежных стран в 70-80-е гг. В настоящее время НДС является важнейшей составной частью налоговых систем более 60 государств. На долю этого налога приходится в среднем 13,8% налоговых поступлений государственного бюджета стран и 5,5% ВВП (таблица 4.2.1).[35, c.180]

Вместе с тем, несмотря на популярность НДС, опыт зарубежных стран показывает, что его использование затруднено, т.к. сопряжено со значительными издержками по созданию методологической и методической базы, требует множества дополнительных уточнений и весомых расходов по своему управлению. Именно поэтому в США попытка введения НДС закончилась провалом, когда после

Таблица 4.2.2 Удельный вес НДС в общей сумме налоговых поступлений в развитых странах (на начало 90-х гг.)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Страна | НДС, % от общей суммы налоговых поступлений | НДС, %ВВП |
| 1 | 2 | 3 |
| Дания | 20,6 | 9,9 |
| Франция | 19,9 | 9,0 |
| Германия | 16,8 | 6,3 |
| Нидерланды | 15,7 | 6,2 |
| Люксембург | 13,0 | 5,4 |
| Бельгия | 16,0 | 7,5 |
| Ирландия | 21,3 | 8,4 |
| Великобритания | 14,7 | 5,7 |
| Италия | 15,1 | 6,2 |
| Испания | 13,9 | 3,9 |
| Португалия | 13,3 | 4,3 |
| Греция | 14,9 | 5,3 |
| Швеция | --- | --- |
| Норвегия | 13,4 | 6,8 |
| Австрия | 1,9 | 8,3 |
| Турция | 21,7 | 9,1 |
| В среднем по ОЭСР | 13,8 | 5,5 |

Кропотливой двухгодичной работы специалистов по анализу эффективности перехода к системе НДС смещение налоговых акцентов в пользу этого налога было признано нецелесообразным.

В Республике Беларусь применяются также и одноступенчатые системы взимания косвенных налогов (акцизы, налоги с продаж, налоги на отдельные виды услуг). При этом на долю акцизов приходится около 10% доходов бюджета, а удельный вес налогов с розничного оборота незначителен.

Сокращение роли косвенных налогов в формировании доходов бюджета скорее всего займет несколько лет и может быть осуществлено лишь по мере их замены иными источниками финансирования государственных затрат. Одним из таких источников могут стать прямые налоги.

Поиск оптимального сочетания прямого и косвенного налогообложения является одной их основных стратегических проблем в налоговой политике. Известно, что в странах с развитой рыночной экономикой налоговая система тяготеет к прямым налогам, которые непосредственно реализуют распределительную функцию налогообложения.

Таблица 4.2.3 Структура прямых налогов в Республике Беларусь

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Название налогов | 2005 г. | | 2006 г. | | 2007 г. | | 2008 г. | |
|  | % в доходах бюджета | % в ВВП | % в доходах бюджета | % в ВВП | % в доходах бюджета | % в ВВП | % в доходах бюджета | % в ВВП |
| 1.Имущественные налоги | 2,6 | 0,9 | 0,9 | 0,3 | 2,3 | 0,8 | 3,4 | 1,2 |
| 1.1.Налог на недвижимость | 2,6 | 0,9 | 0,9 | 0,3 | 2,3 | 0,8 | 3,4 | 1,2 |
| 2.Подоходные налоги | 25,2 | 9,0 | 24,8 | 9,0 | 25,6 | 8,9 | 23,8 | 8,4 |
| 2.1.Прогрессивные | 10,5 | 3,7 | 8,5 | 3,2 | 8,7 | 3,0 | 9,1 | 3,2 |
| 2.1.1.Подоходный налог | 10,5 | 3,7 | 8,5 | 3,2 | 8,7 | 3,0 | 9,1 | 3,2 |
| 2.2.Пропорциональные | 14,7 | 5,3 | 16,2 | 5,8 | 16,9 | 5,9 | 15,5 | 5,5 |
| 2.2.1.Налог на прибыль | 12,3 | 4,4 | 13,4 | 4,9 | 12,6 | 4,4 | 11,4 | 4,0 |
| 2.2.2.Налог на доходы | 0,3 | 0,1 | 0,4 | 0,1 | 1,4 | 0,5 | 1,6 | 0,6 |
| 2.2.3.Рентный сбор | --- | --- | … | … | 0,5 | 0,2 | --- | --- |
| 2.2.4.Сбор на содержание и развитие инфраструктуры | 0,6 | 0,3 | 0,6 | 0,2 | 1,0 | 0,3 | 0,8 | 0,3 |
| 2.2.5.Транспортный сбор | 1,2 | 0,4 | 1,5 | 0,5 | 1,3 | 0,5 | 0,8 | 0,3 |
| 2.2.6.Другие целевые сборы | 0,1 | 0,0 | 0,1 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| 2.2.7.Сборы с пользователя | 0,2 | 0,1 | 0,2 | 0,1 | 0,1 | 0,0 | 0,1 | 0,0 |
| 2.2.8.Единый налог с индивидуальных предпринимателей | --- | --- | --- | --- | --- | --- | 0,8 | 0,3 |
|  | 27,8 | 9,9 | 25,6 | 9,3 | 27,9 | 9,7 | 28,0 | 9,9 |

В Беларуси подоходный налог взимается по прогрессивной шкале с диапазоном ставок от 9 до 25%, что вполне сопоставимо с уровнем налоговых ставок в отдельных развитых зарубежных странах.

Помимо прямых и косвенных налогов существует также группа платежей, включаемых в себестоимость и тем самым участвующих в формировании цены производимой продукции. Платежи, включаемые в себестоимость и имеющие признаки как прямых, так и косвенных налогов, называются смешанными. Рассмотрим структуру смешанных налогов Беларуси (таблица 4.2.4).

Таблица 4.2.4 Структура смешанных налогов в Республике Беларусь

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Название налогов | 2005 г. | | 2006 г. | | 2007 г. | | 2008 г. | |
|  | % в доходах бюджета | % в ВВП | % в доходах бюджета | % в ВВП | % в доходах бюджета | % в ВВП | % в доходах бюджета | % в ВВП |
| Социальные платежи | 5,5 | 1,9 | 5,3 | 1,9 | 3,1 | 1,1 | 3,3 | 1,1 |
| Чрезвычайный налог | 2,6 | 0,9 | 2,3 | 0,8 | 2,3 | 0,8 | --- | --- |
| Отчисления в государственный фонд содействия занятости | 1,0 | 0,3 | 0,8 | 0,3 | 0,8 | 0,3 | --- | --- |
| Единый платеж о ФЗП в размере 5% | --- | --- | --- | --- | --- | --- | 3,3 | 1,1 |
| Отчисления в местный фонд на содержание ДДУ | 1,9 | 0,7 | 2,2 | 0,8 | --- | --- | --- | --- |
| Прочие налоги и сборы | 2,5 | 0,9 | 1,9 | 0,7 | 1,6 | 0,5 | 1,9 | 0,7 |
| Земельный налог | 1,1 | 0,4 | 0,7 | 0,3 | 0,6 | 0,2 | 0,8 | 0,3 |
| Налог на добываемые из природной среды ресурсы | 0,2 | 0,1 | 0,1 | 0,0 | 0,1 | 0,0 | 0,1 | 0,0 |
| Отчисления в фонд охраны природы | 0,7 | 0,2 | 0,4 | 0,2 | 0,4 | 0,1 | 0,5 | 0,2 |
| Отчисления в другие целевые внебюджетные фонды | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Экологический налог на переработку нефти | 0,3 | 0,1 | 0,3 | 0,1 | 0,2 | 0,1 | 0,3 | 0,1 |
| Налоги на пользование лесными фондами | 0,2 | 0,1 | 0,4 | 0,1 | 0,3 | 0,1 | 0,2 | 0,1 |
| ВСЕГО | 8,0 | 2,8 | 7,2 | 2,6 | 4,7 | 1,6 | 5,2 | 1,8 |

Доля смешанных налогов на протяжении всего существования налоговой системы постоянно снижалась, что связано с переходом некоторых из них в группу косвенных налогов.

На сегодняшний день актуальность совершенствования внутренней структуры налогов сохраняется.

Уместно сопоставить структуру налогов Республики Беларусь с другими странами (таблица 4.2.5).

Таблица 4.2.5 Структура налогов по экономически развитым странам

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Государства | Распределение налогов по видам в % от их общего объема | | |
|  | подоходный налог и налог на собственность (прямые налоги) | налоги на прирост и передвижение собственности | налоги на использование дохода (косвенные налоги) |
| Бельгия | 60,9 | 2,8 | 36,3 |
| ФРГ | 58,7 | 1,3 | 40,0 |
| Дания | 61,4 | 3,2 | 35,4 |
| Франция | 42,1 | 13, | 56,6 |
| Греция | 26,6 | 3,8 | 69,6 |
| Великобритания | 58,8 | 2,9 | 38,3 |
| Ирландия | 48,6 | 2,3 | 49,1 |
| Италия | 58,2 | 3,9 | 37,9 |
| Япония | 70,1 | 7,4 | 23,5 |
| Канада | 62,5 | 3,3 | 34,2 |
| Люксембург | 65,2 | 1,9 | 32,9 |
| Нидерланды | 51,4 | 2,8 | 45,8 |
| Норвегия | 46,5 | 2,1 | 51,4 |
| Австрия | 49,1 | 2,3 | 48,6 |
| Португалия | 34,1 | 3,1 | 62,8 |
| Швеция | 63,3 | 1,4 | 35,3 |
| Швейцария | 68,5 | 3,4 | 28,1 |
| Испания | 47,9 | 3,6 | 48,5 |
| США | 74,4 | 1,7 | 23,9 |

В большинстве зарубежных стран косвенные налоги составляют не более 30-40% и лишь во Франции, Греции, Португалии они превышают половину всех поступлений в бюджет.

Оценка структуры налоговых платежей показательна также с точки зрения ее соответствия среднесложившимся пропорциям в мировом хозяйстве. Сравнение соотношений суммарных налоговых сборов в Республике Беларусь со странами ЕЭС отражает значительные отличия (таблица 4.2.6).

Таблица 4.2.6 Структура суммарных налоговых сборов в Республике Беларусь и в странах ЕЭС %

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование | Республика Беларусь | ЕЭС |
| Налоги на: |  |  |
| доходы и прибыль предприятий | 10,8 | 33,6 |
| социальное страхование | 22,9 | 28,9 |
| заработную плату | 9,3 | 0,4 |
| Собственность | 3,5 | 4,3 |
| товары и услуги | 36,2 | 32,1 |
| другие сборы | 17,3 | 0,8 |
| ИТОГО | 100 | 100 |

Из таблицы следует, что если по группе налогов с оборота (на товары и услуги) можно проводить некоторую параллель, то удельный вес отчислений на социальное страхование и налога на прибыль в республике ниже, чем в странах ЕЭС. Зато гораздо выше уровень прочих налогов и сборов, включающих чрезвычайный налог, отчисления на содержание детских учреждений, в дорожный фонд, инновационные фонды, то есть тех элементов, которые утяжеляют себестоимость белорусской продукции. Желание Беларуси входить в Европейское Экономическое Сообщество должно подкрепляться с разных позиций, включая и унификацию налогов.

Проведенный анализ доказывает, что налоговая система Республики Беларусь имеет в своей основе малоэффективный налоговый механизм, который опираясь на преобладание косвенной формы налогообложения, на высокие налоговые ставки, высокий общий уровень изъятий доходов, на неравномерность распределения налогового бремени, на сужающуюся налоговую базу, недостаточно обеспечивает, с одной стороны, требуемую доходность бюджету, а с другой стороны, отрицательно воздействует на инвестиционную активность налогоплательщиков.

5.3 **Оптимизация уровня налоговой нагрузки**

Налоговая оптимизация - это уменьшение размера налоговых обязательств посредством целенаправленных правомерных действий налогоплательщика, включающих в себя полное использование всех предоставленных законодательством льгот, налоговых освобождений и других законных приемов и способов.

Современная теория налогов является развитой отраслью экономической науки, широко использующей экономико-математические методы. В основе моделей оптимизации налогов и определения предельного уровня налоговой нагрузки лежит теория Лаффера, сущность которой заключается в следующем: чем выше налоговые ставки, тем сильнее побудительный мотив у производителей для уклонения от уплаты налогов.

Главной переменной у Лаффера являются предельные ставки налогов, которые, воздействуя на выбор и распределение ресурсов, непосредственно влияют на цены, экономическое поведение и решения, осуществлять инвестиции, расширять производство или нет. Если налоговая ставка выше предельного уровня, то сокращаются стимулы для предпринимательской деятельности, снижается прибыль, расширяется практика уклонения от уплаты налогов. В конечном счете снижаются и общие налоговые поступления.

Рассматривая налоговые поступления как продукт налоговой ставки и налоговой базы, Лаффер проследил графическую зависимость между ними (рис.4.3.1).

По мнению Лаффера, сокращение налогов для экономики может дать тройной эффект:

1. способствует преодолению дефицита государственного бюджета в связи с изменением масштаба уклонения и неплатежа налогов, повышением стимулов к производству, уменьшением правительственных трансфертных платежей;
2. способствует преодолению дефицита государственного бюджета в связи с изменением масштаба уклонения и неплатежа налогов, повышением стимулов к производству, уменьшением правительственных трансфертных платежей;
3. обеспечивает расширение налоговой базы вследствие увеличения предложения рабочей силы и капитала, т.е. расширение объемов производства;
4. обуславливает перевод капитала в высокоприбыльную сферу хозяйственной деятельности в связи с более эффективным распределением ресурсов по сферам экономики: Применим кривую Лаффера к налоговой системе Республике Беларусь (рис. 4.3.2).

На рис. 4.3.2 четко просматривается следующая зависимость: чем выше ставка налога, тем ниже уровень налоговых поступлений.

Оптимальная ставка для изъятия налогов в бюджет, в границах которой происходит рост налоговых поступлений, - 30% доходов. Исходя из мирового опыта, если средний уровень изъятия превышает 35-37% доходов, это ведет не только к потере интереса к предпринимательской деятельности, но и за счет сокращения собственного инвестиционного капитала - к нарушению расширенного воспроизводственного цикла и в конечном итоге к спаду производства. Для оценки оптимального уровня налоговых изъятий необходимо наряду с ориентацией на общие теоретические посылки учитывать уровень экономического развития государства и масштабы его социальной ориентации. Об этом свидетельствуют данные о существенных колебаниях уровня налоговой нагрузки в различных странах (таблица 4.3.1)

Таблица 4.3.1 Сведения об уровне налоговой нагрузки в различных государствах

|  |  |
| --- | --- |
| Государство | Налоговая нагрузка, % к ВВП |
| Швеция | 55,3 |
| Дания | 52,1 |
| Нидерланды | 48,2 |
| Франция | 44,4 |
| Австрия | 41,9 |
| Германия | 37,4 |
| Великобритания | 37,3 |
| Италия | 37,1 |
| Канада | 34,0 |
| Япония | 31,3 |
| США | 29,8 |
| Эстония | 36,4 |

Главной отличительной особенностью системного налогообложения развитых стран является его тесная взаимосвязь со структурой экономики, реально складывающимися экономическими пропорциями, а также ориентация на цели экономического развития.

Фискальная направленность налогообложения, как показывает опыт развитых государств, сопровождается противоречивыми последствиями. С одной стороны, рост налоговых поступлений в доходах бюджета создает реальные возможности для государственного воздействия на воспроизводственные процессы. С другой стороны, рост налогового бремени имеет отрицательные последствия, которые проявляются непосредственно, воздействуя на экономические мотивы и стимулы, и опосредованно, изменяя общие, макроэкономические условия воспроизводства.

Изменение микро- и макроэкономической ситуации может быть предопределено использованием конкретного вида налогообложения. Так, повышение ставки налога на прибыль сопровождается снижением: нормы прироста капитала, что может отразиться на размерах капиталовложений, совокупного предложения; налога на потребление - сокращением потребления;

налога на экспорт - уменьшением спроса на внешних рынках и притока иностранной валюты в страну, если эти изменения повлияли на цены экспортной продукции, снижением заинтересованности отечественных предпринимателей в производстве данной продукции, а возможно, и сокращением внутреннего предложения.

Также практика свидетельствует, что попытка правительства за счет высокого налогообложения решить проблему наполнения бюджета даже в условиях развитого рынка приносит успех в ограниченном промежутке времени. О пределах роста налогового бремени свидетельствуют также такие явления, как снижение нормы сбережений, рост ,,теневой экономики”, перелив функционирующего капитала из производства в торговлю и посредничество и др.

Вследствие данных процессов приток налоговых поступлений замедляется. И при условии прежнего увеличения расходов государства ситуация усугубляется ростом займов и дальнейшим увеличением бюджетных дефицитов.

Следовательно, чем выше уровень налоговых изъятий, тем ниже темпы экономического роста. Эта закономерность наблюдается и в Беларуси (таблица 4.3.2).

Таблица 4.3.2 Анализ влияния налоговой нагрузки на темпы экономического роста в Республике Беларусь за2000-2009 гг. %

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Годы | | | | | | | | | |
|  | 2000 | 2001 | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 |
| Темпы роста ВВП | 92,4 | 87,4 | 89,6 | 102,8 | 111,4 | 108,4 | 103,4 | 106,0 | 104,0 | 106,3 |
| Налоговая нагрузка | 49,6 | 49,4 | 42,6 | 39,2 | 41,9 | 41,1 | 42,4 | 42,2 | 41,5 | 39,0 |

По данным таблицы 4.3.2. снижение налоговой нагрузки в 2003-2005 гг. позитивно отразилось на темпах экономического роста. Но доля налогов и отчислений во внебюджетные фонды, на уровне 42% характеризует достаточно высокий уровень налоговых изъятий. Наряду с этим величина налогового бремени в США и Японии значительно ниже, хотя в соответствии с теорией налогообложения, чем выше благосостояние общества, тем больший налоговый пресс может выдержать экономика.

Для переходной экономики Беларуси оптимальный уровень налоговой нагрузки не должен быть выше теоретически обоснованного предельного уровня. Это позволит создать благоприятные условия для экономического роста и осуществления структурной перестройки экономики.

В 2000 г. в Беларуси налоговая нагрузка на экономику республики реально составляла с учетом отчислений в ФСЗН - 49,6% от ВВП. Однако предусмотренный налоговым законодательством уровень налогового пресса был намного выше, что оказалось непосильным для экономики республики и выразилось в падении деловой активности и платежной несостоятельности перед бюджетом ряда плательщиков. По мере совершенствования налоговой системы, сокращения количества обязательных платежей в бюджет и снижения их ставок, уровень реальной налоговой нагрузки до 2006 г. снижался. Но в 2006-2007 гг. налоговая нагрузка снова несколько возросла. Однако снижать налоговую нагрузку, чтобы не нанести ущерба бюджету, можно только одновременно принимая компенсационные меры по увеличению налогооблагаемой базы.

В 2008 г. налоговая нагрузка снизилась до 41,5% от ВВП. Это произошло за счет уменьшения платежей из выручки и применения нулевой ставки НДС при экспорте продукции в дальнее зарубежье.

Введение зачетного метода исчисления НДС привело к некоторому перераспределению налогового бремени по данному налогу между плательщиками: заметному снижению его доли у экспортеров и незначительному росту у остальных предприятий. Но в целом по республике этот доходный источник бюджета уменьшился.

Одной из причин, обусловивших достаточно высокую налоговую нагрузку на экономику республики, является значительное количество взимаемых в бюджет республики целевых платежей в бюджетные и внебюджетные фонды. Так как они носят временный характер и призваны решать неотложные экономические и социальные задачи, стоящие перед государством, то по мере решения этих задач, число целевых платежей сокращается, уменьшается и размер их совокупных отчислений.

Если говорить о развитых странах, то в зависимости от степени социальной ориентированности общества, уровня экономического развития и стабильности государство регулирует уровень централизации финансовых ресурсов для решения социальных и других проблем общегосударственного значения. Этим обусловлен значительный диапазон по налоговой нагрузке на экономику в развитых странах, который колеблется от 29,8% (США) до 55,3% (Швеция).

Анализ налоговой ситуации на отечественном и мировом рынках приводит к выводу, что проблемы налогообложения каждой страны необходимо рассматривать во взаимосвязи с развитием налоговой политики мирового сообщества. Интегрирующая функция налогообложения заставляет учитывать при разработке национальной налоговой политики такие внешние факторы, как состояние налогового климата в других странах, налоговые ставки, применяемые государствами-партнерами, опыт и перспективные направления налоговых реформ за рубежом.

6. **Исследование действующей практики учета расчетов с бюджетом и пути его совершенствования в современных условиях хозяйствования**

**6.1 Связь и разделение бухгалтерского и налогового учета**

Вопрос разделения бухгалтерского и налогового учета приобретает в последнее время особую актуальность ввиду того, что постоянно меняющееся налоговое законодательство приводит ко все большему обособлению налоговых расчетов и бухгалтерского учета.

Предприятия и организации в силу законодательства обязаны вести бухгалтерский учет. Система бухгалтерского учета построена таким образом, что в состоянии вырабатывать показатели реальной стоимости имущества предприятий и организаций, показатели прибыли и добавленной стоимости. При этом выработка таких показателей, как прибыль и реальная стоимость имущества является задачей бухгалтерского учета. Другие показатели (например, добавленную стоимость) можно вычислить на основе информации, поставляемой системой бухгалтерского учета.

Основными задачами бухгалтерского учета являются:

* формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности - руководителям, учредителям, участникам и собственникам имущества организации, а также внешним пользователям - инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности;
* обеспечение информацией, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности для контроля за соблюдением законодательства Республики Беларусь при осуществлении организацией хозяйственных операций и их целесообразностью, наличием и движением имущества и обязательств, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами;
* предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности организации и выявление внутрихозяйственных резервов обеспечения ее финансовой устойчивости.

Как видим, такой постановки задачи, как правильное и точное исчисление налогов и сборов, в существующем перечне главных задач бухгалтерского учета не предусмотрено. Следовательно, для учета фактов, связанных с возникновением и исполнением налоговых обязательств налогоплательщика, а также для определения их размера необходим отдельный налоговый учет.

Организацию налогового учета необходимо начать с выбора организационной формы налогового учета или лица, ответственного за постановку и ведение налогового учета, зависит, главным образом, от объема налоговых расчетов. Руководитель организации так же, как при постановке бухгалтерского учета, может остановиться на одном из следующих вариантов:

а) учредить службу налогового учета как структурное подразделение;

б) выделить группу налогового учета в структуре бухгалтерской службы;

в) ввести в штат должность специалиста по налоговым расчетам;

г) передать на договорных началах ведение налогового учета централизованной бухгалтерии, специализированной организации, бухгалтеру - специалисту по налоговому учету;

д) вести налоговый учет лично.

Учитывая трудоемкость налоговых расчетов в крупных и средних организациях, представляется целесообразным освободить бухгалтеров от этой работы и воспользоваться вариантами ведения налогового учета, предусмотренными пунктами ,,а” и ,,б”. Однако вариант, при котором группа налогового учета создается в структуре бухгалтерской службы, наиболее предпочтителен. Это объясняется, прежде всего, тесной взаимосвязью бухгалтерского и налогового учета.

Случаи, предусмотренные пунктами ,,г” и ,,д” можно рекомендовать к применению в организациях, относящихся по законодательству к субъектам малого предпринимательства. Например, в небольших организациях налоговыми расчетами может заниматься бухгалтер, оформляющий все хозяйственные операции, либо специалист, назначенный руководителем, а также лично руководитель.

Организационная структура группы налогового учета зависит от численности и квалификации учетных работников, объема налоговых расчетов, специфики деятельности организации. Одна из функциональных подгрупп группы налогового учета занимается налоговыми расчетами затрат, подлежащих корректировке в целях исчисления налога на прибыль.

К объектам налогового учета этой подгруппы относятся все расходы, принимаемые в целях налогообложения в пределах, установленных законодательством, в том числе затраты на оплату процентов по полученным кредитам банков (за исключением ссуд, связанных с приобретением основных средств, нематериальных и других внеоборотных активов).

Для каждого вида нормируемых затрат разрабатываются формы учетной документации для внутреннего налогового учета и отчетности. Учет суммы сверхнормативных затрат, включенных в себестоимость товаров, может осуществляться в налоговых регистрах, разработанных в организации для систематизации и накопления полной и достоверной информации о формировании налоговой базы по налогу на прибыль в торговле.

Регистр налогового учета для корректировки затрат на оплату процентов по банковским кредитам может быть представлен в виде Налоговой карточки по расчету сверх нормативных затрат на оплату процентов по полученным кредитам банков. Налоговая карточка заполняется отдельно на каждый банк, предоставивший кредит, и каждый полученный кредит. В ней отражаются сведения о банке; документах, которые надо оформлять для получения кредита; срок его возврата; процентных ставках; порядке уплаты процентов и другая информация, необходимая для решения вопроса о возможности включения оплаченных процентов в себестоимость товаров.

Организации исчисляют налоговую базу по итогам каждого налогового периода на основе данных регистров бухгалтерского учета об объектах, подлежащих налогообложению либо связанных с налогообложением.

Однако до сих пор понятие ,,налоговый учет” действующим законодательством Республике Беларусь не используется. Налоговые расчеты производятся путем пересчета данных бухгалтерского учета. Процедура пересчета является довольно сложной: нет общепринятой методики или рекомендаций по его проведению, порядок корректировки прибыли для целей налогообложения до сих пор не урегулирован. Из-за отсутствия единой нормативной базы и рекомендаций по корректировке прибыли учет для целей налогообложения достаточно часто осуществляется на счетах бухгалтерского учета, что приводит к нарушению принципов бухгалтерского учета, а также к искажению основных показателей деятельности предприятия или организации.

Рассмотрим организацию налогового учета в Украине. В соответствии с законом Украины «О налогообложении прибыли предприятий» №283/97-ВР от 22.05.97 г. предприятие одновременно с бухгалтерским учетом организует налоговый учет, который отличается определением сумм валовых доходов и расходов для целей налогообложения, которая не совпадает с моментом получения прибыли от реализации в бухгалтерском учете; сумма расходов на производство не совпадает с суммой валовых расходов. Объектом налогообложения становится величина, не совпадающая с полученным финансовым результатом производственно-хозяйственной деятельности предприятия. Объектом налогообложения является валовая прибыль, определенная в налоговом учете.

Различия между бухгалтерским учетом прибыли и учетом в целях налогообложения можно разделить на несколько групп, в зависимости от причины их возникновения:

* при методе определения выручки в целях налогообложения ,,по оплате”;
* при реализации продукции по ценам не выше себестоимости;
* при обмене продукцией или передаче продукции безвозмездно;
* различия, вызванные способами учета затрат для целей учета и налогообложения;
* различия в определении прибыли (убытка) от реализации (выбытия) основных средств и иного имущества;
* по другим причинам.

Существенную роль в облегчении труда бухгалтеров, а также для уменьшения вероятности ошибки при определении прибыли для целей налогообложения могли бы сыграть регистры налогового учета.

Таким образом, оба вида учета, оперируя одной и той же экономической категорией, дают ей различную трактовку и функционируют несогласованно, как бы сами по себе.

Тем не менее, несмотря на разные цели, стоящие перед налоговым и бухгалтерским учетом, существует тесная связь и взаимопроникновение налогового и бухгалтерского учета, которая выражается в следующем:

* правила бухгалтерского учета закрывают пробелы действующего налогового законодательства, т.е. при наличии пробелов в действующем налоговом законодательстве правила бухгалтерского учета используются как аналогия законодательства;
* в ряде случаев информацию, используемую для налогообложения, проще брать из регистров бухгалтерского учета или бухгалтерской отчетности, а не формировать ее самостоятельно, исходя из первичных документов;
* в ряде случаев правила денежной оценки имущества и обязательств организации сформулированы в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета. Определенная по таким правилам денежная оценка имущества или обязательства используется в целях налогообложения.

Ведение налогового учета не предполагает введения двух различных, не зависящих друг от друга видов учета - бухгалтерского и для целей налогообложения. Налоговый учет предполагается осуществлять параллельно бухгалтерскому, используя первичную документацию и регистры бухгалтерского учета для получения данных, необходимых при определении облагаемых оборотов и составления налоговой отчетности.

**6.2 Сравнительная характеристика методик расчета налоговых платежей**

Согласно действующему законодательству Республики Беларусь все субъекты хозяйствования уплачивают в бюджет налоговые и неналоговые платежи, а при его нарушении - финансовые санкции, пеню и административные штрафы.

Начисление налоговых платежей в пользу бюджета производится на основании расчетов, составленных по установленным формам и другим данным бухгалтерского учета. Погашение задолженности перед бюджетом отражается на основании платежных поручений на перечисление налогов в бюджет и бухгалтерских справок при взаимозачете задолженности. Правильность начисления налоговых платежей зависит от правильного определения объекта налогообложения, применения ставки налога, льгот по налогообложению. Одни расчеты составляются по расчетной информации за месяц (расчет чрезвычайного налога, экологического налога). Другие расчеты составляются нарастающим итогом с начала года, с определением сумм к уплате или к уменьшению (расчет на доходы и прибыль, расчет местных налоговых платежей).

Установление налогов и сборов в бюджеты и государственные целевые фонды, а также льготы их плательщикам в Украине осуществляется Верховным Советом Украины, сельскими, городскими Советами в соответствии с Законами Украины «О порядке погашения обязательств плательщиков налогов перед бюджетами и государственными целевыми фондами» №2181- III от 21.12.2007 г., «О системе налогообложения» №77/97-ВР .

Рассмотрим налоги уплачиваемые из выручки от реализации продукции (работ, услуг).

Налог на добавленную стоимость (НДС).

Сущность налога состоит в том, что на каждой стадии производства товаров, выполнения работ и оказания услуг определяется добавленная стоимость как разница между стоимостью изготовленных и реализованных товаров (работ, услуг) и стоимостью приобретенного сырья и материалов, использованных на изготовление или выполнение работ или услуг.

Плательщиками налога в Республике Беларусь являются юридические лица, включая предприятия с иностранными инвестициями и иностранные юридические лица, филиалы, представительства и другие структурные подразделения юридических лиц, имеющие обособленный баланс и расчетный счет.

Объектом налогообложения в Республике Беларусь признаются: 1)обороты по реализации товаров (работ, услуг) на территории РБ (за исключением оборотов по реализации товаров, освобождаемых от обложения НДС); 2)обороты по реализации товаров (работ, услуг) за пределы РБ; 3)товары, ввозимые на таможенную территорию РБ (за исключением товаров, освобождаемых от обложения НДС при ввозе на таможенную территорию РБ).

Датой фактической реализации товаров (работ, услуг) в Республике Беларусь для исчисления НДС определяется как приходящийся на налоговый период (каждый календарный месяц); либо день зачисления денежных средств от покупателя (заказчика) за счет налогоплательщика, а в случае реализации товаров (работ, услуг) за наличные денежные средства - день поступления указанных денежных средств в кассу налогоплательщика, но не позднее 60 дней со дня отгрузки товаров, за исключением задолженности, отсроченной по Постановлениям Совета Министров РБ.

Ставки НДС в Республике Беларусь устанавливаются в процентном отношении к добавленной стоимости. На сегодняшний день существует пять ставок налога - 0%, 9,09%, 10%, 16,67%, 20%. Основная ставка - 20%. Нулевая ставка применяется при реализации экспортируемых товаров. Ставки 9,09% и 16,67% - при реализации товаров по регулируемым розничным ценам с учетом НДС.

Зарубежные страны используют НДС, устанавливая не одну ставку, а целую систему: сниженную, стандартную и повышенную. Сниженная ставка применяется к товарам первой необходимости, медикаментам и медицинским услугам. Предметы роскоши облагаются по повышенной ставке. Размер сниженной ставки в странах ЕЭС - 0-17%, стандартной - 12-23%, повышенной - 25-33%. Нулевая ставка в странах ЕЭС установлена на все экспортные товары.

В Украине определены две ставки НДС - нулевая и 20%.

Порядок исчисления НДС - при реализации товаров (работ, услуг) налог исчисляется по итогам каждого налогового периода по всем операциям по реализации товаров, а также по всем изменениям налоговой базы в соответствующем налоговом периоде. Налог исчисляется как произведение налоговой базы и налоговой ставки и рассчитывается по формуле:

Н = Б х С,

где Н - исчисленная сумма налога; Б - налоговая база; С - установленная ставка налога.

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

Уплата налога при реализации товаров (работ, услуг) в Республике Беларусь производится нарастающим итогом с начала года по окончании каждого налогового периода исходя из фактической реализации товаров (работ, услуг), за истекший налоговый период не позднее 22-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

ООО «Баскетбольный клуб» «Гомельские рыси» уплачивает НДС в соответствии с действующим законодательством ( приложение 1).

Уплата НДС в Украине производится не позднее 20 числа месяца, следующего за отчетным периодом. В сроки, предусмотренные для уплаты налога, налогоплательщик представляет налоговому органу по месту его нахождения Налоговую декларацию по налогу на добавленную стоимость (приложение 2).

В Беларуси из выручки уплачивается также следующие виды налогов.

Налог с продаж автомобильного топлива.

Плательщиками налога являются юридические лица, включая предприятия с иностранными инвестициями, отделения, представительства, филиалы юридических лиц, имеющих отдельный баланс и расчетный счет в банке; индивидуальные предприниматели, осуществляющие реализацию бензинов, дизельного топлива, сжатого и сжиженного газа, используемых в качестве автомобильного топлива.

При этом под реализацией автомобильного топлива понимается продажа, обмен, безвозмездная передача, использование его на собственные нужды.

Налог взимается по ставке 10% от стоимости реализуемого автомобильного топлива.

Налогооблагаемая база - выручка от реализации автомобильного топлива на территории Республики Беларусь.

Налог на продажу автомобильного топлива уплачивается в бюджет 5, 10, 15, 20, 25 числа и в последующий день месяца. Расчет предоставляется до 20 числа месяца, следующего за отчетным.

ООО «Баскетбольный клуб» «Гомельские рыси» плательщиком данного налога не является.

Налог на продажу.

Плательщиками являются - юридические лица (включая предприятия с иностранными инвестициями и иностранные юридические лица), их филиалы, представительства и другие структурные подразделения юридических лиц, участники договора о совместной деятельности, которым поручено ведение общих дел или получившие выручку от налогооблагаемой продукции, независимо от форм собственности, предприниматели, осуществляющие деятельность без образования юридического лица, а также структурные подразделения без права юридического лица, не имеющие обособленного баланса и расчетного счета, и осуществляющие реализацию продукции.

Налог на продажу товаров в розничной торговой сети в соответствии со ст. 10 Закона Республики Беларусь от 29.12.2008 г. №72-3 ,,О бюджете Республики Беларусь на 2009 год” вводится областными, Минским городским советами депутатов (за исключением социально значимых товаров, определяемых Советом Министров РБ).

Налог устанавливается как надбавка к цене и исключается из выручки при определении сумм других налогов, а также при исчислении платежей, уплачиваемых в бюджет и государственные фонды.

Субъекты хозяйствования обязаны обеспечить раздельный учет выручки от реализации товаров, облагаемых налогом на продажу. В случае отсутствия раздельного учета выручки от реализации товаров, облагаемых налогом на продажу, порядок его расчета в областях различен.

Во всех областях, кроме Гомельской области, расчеты налога составляются нарастающим итогом. Перечисление в бюджет сумм налога производится не позднее 22-го числа месяца, следующего за отчетным.

Ставка налога на продажу в Гомельской области установлена в размере 5% выручки от реализации товаров, за исключением социально-значимых товаров по перечню, утвержденному Советом Министров РБ, и импортных вино-водочных, табачных изделий, пива, сложнобытовой техники.

ООО «Баскетбольный клуб» «Гомельские рыси» плательщиком данного налога не является.

Отчисления в республиканский фонд поддержки производителей сельскохозяйственной продукции, продовольствия и аграрной науки и налог с пользователей автомобильных дорог в дорожные фонды.

Плательщиками являются юридические лица, их филиалы и другие обособленные подразделения, имеющие отдельный баланс и расчетный (текущий) или иной счет, участники договора о совместной деятельности, которым поручено ведение общих дел, либо которые получили выручку от этой деятельности до ее распределения, осуществляющие предпринимательскую деятельность.

Ставка налога определяется в размере 2% выручки от реализации товаров, работ, услуг (банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, за исключением Национального банка, - от дохода, за вычетом расходов по уплате процентов, комиссионных и прочих банковских расходов; юридическими лицами независимо от организационно-правовой формы и формы собственности, осуществляющими торговую, заготовительную деятельность и деятельность по предоставлению услуг общественного питания, - от валового дохода; страховыми и перестраховочными организациями - от балансовой прибыли).

Ответственность за правильность исчисления, своевременность уплаты и порядок взыскания указанных платежей устанавливается в соответствии с Законом РБ ,,О налогах и сборах, взимаемых в бюджет Республики Беларусь” №1323-ХII (с изменениями и дополнениями).

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 одержанием и ремонтом жилищного фонда.

Целевые сборы уплачиваются единым платежом в размере 2,5%, а налоговая база аналогична отчислениям в республиканский фонд поддержки производителей сельскохозяйственной продукции, продовольствия и аграрной науки и отчислениям средств пользователями автомобильных дорог в дорожные фонды.

Сборы уплачиваются в областной бюджет ежемесячно, не позднее 20 числа месяца, следующего за отчетным (приложения 3, 4).

Акцизы - вид косвенных налогов на товары и услуги, включаемых в цены и тарифы. Сборщиками акцизов выступают, производящие подакцизные товары предприятия или оказывающие облагаемые акцизами услуги, а их плательщиками - потребители при оплате товаров и услуг. Эти налоги вызывают снижение реальных доходов покупателей. Акцизное обложение носит регрессионный характер.

Акцизами облагаются отдельные виды товаров, имеющие монопольно высокие цены, устойчивый спрос и высокую рентабельность независимо от уровня работы предприятий.

Плательщиками акцизов являются предприятия и организации, производящие и импортирующие для реализации товары, на которые установлены ставки акцизов в соответствии с Законом Республики Беларусь ,,Об акцизах”.

Объектом обложения в Беларуси является выручка от реализации произведенной или импортированной ими продукции (работ, услуг), на которую установлены ставки акцизов в процентах к выручке по видам товаров, утвержденных законодательством.

Объектом обложения акцизным сбором в Украине является таможенная стоимость подакцизных предметов, ввозимых гражданами на таможенную территорию Украины, с учетом сумм пошлины и таможенных сборов.

Акцизы уплачиваются в бюджет Республики Беларусь не позднее, чем на пятый рабочий день после совершения оборота. При незначительных суммах акцизов Министерство по налогам и сборам по согласованию с финансовыми органами могут установить сроки уплаты налога один раз в декаду или месяц.

Уплата акцизов по ввезенным в Республику Беларусь напиткам, пиву и другим алкогольным напиткам, полученных методом сбраживания, и табачным изделиям производится при заявлении товаров в таможенных режимах свободного обращения и обратного ввоза.

Плательщиком акцизного налога ООО «Баскетбольный клуб» «Гомельские рыси» не является.

Рассмотрим налоги, уплачиваемые за счет доходов и прибыли.

Налог на прибыль.

В мировой практике налог на прибыль является одной из основных частей бюджета любой страны.

Наряду с налогами, которые имеют источником образования необходимый продукт и входят в себестоимость и цену продукции, функционирует и форма изъятия части чистого продукта. Ее величина определяется исходя из всех видов поступлений, будь они в денежной или натуральной форме, за реализованную продукцию, материалы, работы и услуги.

Плательщиками налога на прибыль в Республике Беларусь являются юридические лица, включая предприятия с иностранными инвестициями и иностранные юридические лица, осуществляющие деятельность на территории Республики Беларусь, филиалы, представительства и другие структурные подразделения юридических лиц, расположенных за пределами республики и имеющих самостоятельный баланс и расчетный (текущий) счет в банке.

Облагаемая налогом прибыль в Беларуси исчисляется исходя из прибыли отчетного года, представляющей собой сумму прибыли от реализации продукции (работ, услуг), иных ценностей (включая основные фонды, товарно-материальные ценности, нематериальные активы, ценные бумаги, имущественные права) и доходов от внереализационных операций, уменьшенных на сумму расходов по этим операциям.

Прибыль (убыток) от реализации продукции (товаров, работ, услуг) определяется как разница между выручкой от их реализации в отпускных ценах (валовым доходом) и издержками производства (обращения) реализованной продукции (товаров, работ, услуг), предусмотренными Основными положениями по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), и суммами налогов, сборов и отчислений, уплачиваемых в соответствии с установленным законодательством порядком из выручки от реализации продукции (товаров, работ, услуг).

Прибыль от реализации основных средств предприятия определяется как разница между выручкой от реализации основных средств, уменьшенной на сумму НДС, отчислений, взимаемых с выручки, и остаточной стоимостью основных средств, а также расходами по реализации основных средств.

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

Облагаемая налогом прибыль уменьшается на сумму исчисленного налога на недвижимость в части налога на основные производственные и непроизводственные фонды.

Прибыль предприятий, исчисленная вышеизложенным образом, облагается в РБ налогом по ставке 24%.

Ставка 15% применяется у предприятий (кроме предприятий розничной торговли), прибыль отчетного года которых составляет 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 областях производственной сферы, общественном питании и бытовом обслуживании до 50 человек; -в других отраслях непроизводственной сферы до 25 человек.

Для того, чтобы рассчитать сумму налога на прибыль, необходимо налогооблагаемую прибыль (прибыль отчетного года за вычетом льгот) умножить на ставку налога.

Льготы по налогообложению данного налога отражены в пункте 43 ,,Инструкции о порядке исчисления и уплаты в бюджет налогов на доходы и прибыль” от 18.03.2009 г. №30 и в статье 2 Закона Республики Беларусь ,,О налогах на доходы и прибыль”.

Налог на прибыль в Республике Беларусь уплачивается плательщиками налога ежемесячно, не позднее 22-го числа каждого месяца, следующего за отчетным.

ООО «Баскетбольный клуб» «Гомельские рыси» уплачивают налдог на прибыль в соответствии с действующим законодательством (приложение 5).

В соответствии с Законом Украины «О налогообложении прибыли предприятий» №283/97-ВР прибыль определяется суммой скорректированного валового дохода, полученного путем уменьшения суммы валового дохода отчетного периода на сумму валовых расходов производства и сумму амортизационных отчислений. Таким образом, объектом налогообложения становится величина, не совпадающая с величиной, которую принято было учитывать на счете №80 «Прибыль и убытки» (в Украине в новом плане счетов №79 «Финансовые результаты»).

Налогоплательщики самостоятельно определяют суммы налога, подлежащего уплате. В сроки, предусмотренные для уплаты данного налога, налогоплательщики предоставляют налоговому органу Декларацию о прибыли предприятия (приложение 6).

Налог на недвижимость.

Наличие различных форм собственности, их экономическая конкуренция обусловили необходимость взимания налога не только с доходов, получаемых от предпринимательской и хозяйственной деятельности, но и со стоимости имущества, прямо или косвенно способствующего росту прибыли предприятия.

Плательщиками налога на недвижимость в Республике Беларусь являются юридические лица независимо от форм собственности, на которых они основаны, включая предприятия с иностранными инвестициями и иностранные юридические лица, филиалы, представительства, отделения, другие обособленные подразделения юридических лиц, имеющие обособленный баланс, расчетный (текущий) счет, а также физические лица.

Налог на недвижимость со стоимости основных производственных и непроизводственных фондов взимается в Беларуси по ставке 1% (годовая) со всех субъектов хозяйствования.

Расчет налога на недвижимость в составляется ежеквартально, и представляется в налоговую инспекцию не позднее 20 числа первого месяца квартала.

Для исчисления налога на недвижимость основные производственные и непроизводственные фонды принимаются по остаточной стоимости. Остаточная стоимость основных производственных и непроизводственных фондов определяется как стоимость основных средств по первоначальной (восстановительной) стоимости за вычетом износа. Сумма налога исчисляется предприятиями самостоятельно ежеквартально исходя из ¼ установленной ставки и остаточной стоимости производственных и непроизводственных фондов на начало отчетного квартала.

Сумма налога за год и соответствующий период года (квартал, полугодие, 9 месяцев) определяется путем сложения сумм платежей налога за соответствующий период отчетного года.

Сумма налога со стоимости основных производственных и непроизводственных фондов показывается в расчете налога на прибыль отдельной строкой и исключается из прибыли отчетного года. При этом сумма налога при определении налогооблагаемой прибыли за соответствующий отчетный период отражается нарастающим итогом с начала года.

Налог уплачивается один раз в месяц в размере 1/3 квартальной суммы налога.

ООО «Баскетбольный клуб» «Гомельские рыси» плательщиком данного налога не является.

В Украине налог на недвижимость называется налогом на недвижимое имущество. Налогообложению подлежат здания и сооружения. Ставки налогообложения составляют не меньше 1% и не выше 3% от базы налогообложения. База налогообложения определяется на основании совокупной балансовой стоимости.

Местные налоги и сборы Республики Беларусь.

Уплачиваются за счет средств, остающихся в распоряжении юридических лиц, кроме налогов с продаж и сборов за услуги, включаемых в выручку.

В 2009 году областные, Минский городской Советы депутатов, Советы депутатов базового территориального уровня вводят на территории соответствующих административно-территориальных единиц следующие местные налоги и сборы:

* сборы с пользователя (сборы за парковку в специально оборудованных местах, сбор за право торговли, сбор с владельцев собак, сбор за право использования местной символики, сбор на проведение аукционов, курортный сбор, рыболовный и охотничий сборы, сбор на строительство в курортной зоне и др.);
* сборы за промысловую заготовку (закупку) дикорастущих растений (их частей), грибов, технического и лекарственного сырья растительного происхождения в целях их промышленной переработки или реализации;
* налог на рекламу;
* целевые сборы (транспортный сбор на обновление и восстановление городского, пригородного пассажирского транспорта, автобусов международных сообщений, сбор на содержание и развитие инфраструктуры города);
* сборы с физических лиц при пересечении ими границы Республики Беларусь через контрольно-пропускные пункты.

Областные, Минский городской Советы депутатов, Советы депутатов базового территориального уровня самостоятельно определяют базу и объекты налогообложения, конкретные размеры ставок, плательщиков, льгот, порядок исчисления и сроки уплаты местных налогов и сборов, если иное не установлено законодательными актами Республики Беларусь.

Налоги и сборы, вводимые местными Советами депутатов, не могут нарушать действующий в РБ порядок формирования себестоимости товаров (работ, услуг).

Местные налоги и сборы полностью зачисляются в местные бюджеты.

ООО «Баскетбольный клуб» «Гомельские рыси» является плательщиком местных целевых сборов (приложения 7, 8).

Рассмотрим налоги, сборы и отчисления, относимые на себестоимость продукции (работ, услуг), взимаемые в Республике Беларусь.

Чрезвычайный налог и обязательные отчисления в государственный фонд содействия занятости.

Плательщиками являются юридические лица, их филиалы и другие обособленные подразделения, имеющие отдельный баланс и расчетный (текущий) или иной счет, участники договора о совместной деятельности, которым поручено ведение общих дел, либо которые получили выручку от этой деятельности до ее распределения, осуществляющие предпринимательскую деятельность.

Ставка налога - 5% от фонда заработной платы единым платежом.

Налог уплачивается в бюджет ежемесячно, не позднее 22-го числа месяца, следующего за отчетным. Расчет предоставляется ежемесячно, не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным (приложение 9).

Экологический налог.

В целях наиболее рационального использования природных ресурсов и улучшения экологической обстановки, а также изыскания для этого необходимых средств законодательством Республики Беларусь с января 1992 года введен налог на пользование природными ресурсами (экологический налог).

Плательщиками налога за пользование природными ресурсами являются юридические лица, включая предприятия с иностранными инвестициями и иностранные юридические лица, их филиалы и представительства, другие структурные подразделения юридических лиц, имеющие обособленный баланс и расчетный (текущий) счет, и предприниматели, осуществляющие свою деятельность без образования юридического лица.

Налогом облагаются: объемы добываемых из природной среды ресурсов; объемы вводимых в окружающую среду выбросов (сбросов) загрязняющих веществ; объемы переработанных нефти и нефтепродуктов.

Начисленный налог за пользование природными ресурсами и выбросы (сбросы) средств в окружающую среду в пределах установленных лимитов включается в состав издержек обращения, а сверх установленных лимитов уплачивается за счет прибыли остающейся в распоряжении предприятия.

Ставки налога за пользование природными ресурсами и за выбросы (сбросы) загрязняющих веществ в окружающую среду устанавливаются Советом Министров РБ по представлению специально на то уполномоченных государственных органов.

За переработку 1 тонны нефти и нефтепродуктов налог взимается по ставке 1 евро.

За превышение установленных годовых лимитов объемов добычи природных ресурсов и за добычу природных ресурсов без утверждения годовых лимитов налог взимается в 10-кратном размере действующей ставки налога за пользование природными ресурсами. За выбросы (сбросы) загрязняющих веществ в окружающую среду сверхустановленных лимитов и за сбросы сточных вод и выбросы загрязняющих веществ в атмосферный воздух, осуществляющих без утверждения годовых лимитов, налог взимается в 15-кратном размере действующей ставки налога за выбросы (сбросы).

Налог за пользование природными ресурсами исчисляется и уплачивается ежемесячно исходя из фактического объема добычи природных ресурсов и выбросов (сбросов) загрязняющих веществ в окружающую среду, а нефтеперерабатывающими предприятиями - от объема переработанной нефти и нефтепродуктов.

Расчет предоставляется не позднее 20 числа каждого месяца, следующего за отчетным по установленной форме. Уплата в бюджет экологического налога производится плательщиками ежемесячно не позднее 22-го числа месяца, следующего за отчетным.

ООО «Баскетбольный клуб» «Гомельские рыси» плательщиком данного налога не является.

Земельный налог (плата за землю).

Введен с целью обеспечения экономическими методами рационального использования земель, формирования средств для осуществления мероприятий по землеустройству, повышения качества земель и их охраны, а также социального развития территории.

Плательщиками земельного налога являются юридические и физические лица (включая иностранные), которым земельные участки предоставлены во владение, пользование, либо собственность.

Основанием для начисления земельного налога являются: Государственный акт на право владения (пользования) землей, Государственный акт на право собственности на землю или удостоверение на право временного пользования землей.

Объектом налогообложения является земельный участок, который в установленном порядке предоставлен во владение, пользование или собственность.

Земельным налогом облагаются земли сельскохозяйственного назначения, населенных пунктов, промышленности, транспорта, связи, обороны и иного назначения, лесного и водного фондов.

Плата за землю обязательна для всех землевладельцев, землепользователей, в том числе арендаторов и собственников земли. Размер платы зависит от качества и местонахождения земельного участка. Размер земельного налога на земли сельскохозяйственного назначения определяется по данным кадастровой оценки земель.

Данный налог устанавливается в виде ежегодных фиксированных платежей за гектар земельной площади. Ставка земельного налога может пересматриваться в случае изменения внешних условий хозяйствования. Ставки налога устанавливаются в зависимости от категории земель с применением коэффициентов.

Ставка налога, а также льготы по взиманию платежей за землю определены в Законе Республики Беларусь ,,О платежах за землю” от 18 декабря 1991 г. Сумма налога включается в состав издержек производства и обращения, и относится к материальным затратам.

Данный налог уплачивается землевладельцами, землепользователями и собственниками земли в течение года в размере ¼ годовой суммы не позднее 15 апреля, 15 июля, 15 сентября, 15 ноября, а физическими лицами - не позднее 15 ноября.

ООО «Баскетбольный клуб» «Гомельские рыси» плательщиком данного налога не является.

Плата за размещение отходов производства и потребления в окружающей среде.

Плательщиками являются юридические лица, независимо от форм собственности, а также предприниматели, осуществляющие свою деятельность без образования юридического лица, непосредственно размещающие эти отходы в окружающей среде.

Плата относится на себестоимость в пределах установленных лимитов.

Объект налогообложения - объем товаров производства и потребления, размещенных в окружающей среде.

Ставка налога определена в рублях за тонну отходов.

ООО «Баскетбольный клуб» «Гомельские рыси» плательщиком данного налога не является.

Рассмотрим другие налоги и сборы , не отнесенные к вышеназванным группам.

Государственная пошлина взимается с юридических и физических лиц, совмещающих в своих интересах юридические действия и получающих документы, имеющие юридическую силу, в учреждениях, имеющих полномочия на их подтверждение (регистрацию).

Ставки государственной пошлины устанавливаются Советом Министров РБ. За нотариальные действия, совершаемые государственными нотариальными конторами и исполнительными органами городских, поселковых и сельских Советов депутатов, размеры государственной пошлины устанавливаются в абсолютных величинах (базисной величине) по каждому виду действий и документов, за которые она взимается.

Подоходный налог с физических лиц.

Население Республики Беларусь участвует в формировании доходов бюджета. Это участие выражается в уплате подоходного налога. Плательщиками подоходного налога являются граждане и лица без гражданства, постоянно или временно проживающие на территории Республики Беларусь.

Объектом налогообложения у граждан, имеющих постоянное место жительства в Республике Беларусь, являются доходы в денежной и натуральной формах, полученные на территории Республики Беларусь, а также за ее пределами в случаях, предусмотренными законом.

Объектом налогообложения является заработная плата, премии и другие вознаграждения, связанные с выполнением трудовых обязанностей, в том числе по совместительству, гражданско-правовым договорам (кроме доходов предпринимателей, предъявивших свидетельства о государственной регистрации); доходы от индексации заработной платы; пособие по временной нетрудоспособности и другие доходы.

Расчет подоходного налога производится нарастающим итогом с начала года по утвержденной ставке (согласно ,,Инструкции о порядке исчисления и уплаты подоходного налога с физических лиц” от 20.02.2009 г. №16) в следующем порядке:

-подсчитывается суммарный доход работников рассчитываемого периода;

-рассчитывается сумма льгот отчетного периода;

-определяется налогооблагаемая сумма за вычетом льгот.

Перечень льгот по налогу и видов доходов, не подлежащих налогообложению, устанавливается Законом Республики Беларусь ,,О подоходном налоге с граждан”.

Подоходный налог взимают с совокупного дохода нарастающим итогом с начала календарного года.

Подоходный налог с облагаемого дохода, полученного в течение календарного года, и с облагаемого совокупного годового дохода взимается исходя из сумм среднемесячных базовых величин, сложившихся в календарном году, кроме случаев предусмотренных Законом.

Предприятия сумму удержанного подоходного налога с доходов работников перечисляют в бюджет в дни получения средств на оплату труда, а при выплате заработной платы по согласованию с банком из выручки - не позднее дня следующего за днем ее выплаты. Субъекты хозяйствования в налоговые органы представляют:

* ежемесячно не позднее первого числа месяца следующего за отчетным об удержанных и перечисленных в бюджет суммах подоходного налога, который составляют нарастающим итогом в начале года;
* по мере выплаты или ежеквартально не позднее 15 числа месяца, следующего за отчетным кварталом сведения о доходах физических лиц с указанием адресов их постоянного места жительства, основной работы, учетного номера налогоплательщика и т.п.;
* по мере необходимости в произвольной форме сведения о лицах, не представивших до первой выплаты заработной платы по новому месту основной работы справки о доходах с начала года.

По окончанию календарного года лица, получающие доходы из разных источников не позднее 1 марта в налоговые органы по месту их регистрации в качестве налогоплательщика представляют Декларацию о совокупном годовом доходе, в которой отражают полученные за год доходы по их видам и источникам, не облагаемые налогом на доходы, сумму уплаченного налога и т.п.

Исчисление и уплата подоходного налога с физических лиц ООО «Баскетбольный клуб» «Гомельские рыси» осуществляется в соответствии с законодательством Республики Беларусь (приложение 10).

**6.3 Синтетический и аналитический учет расчетов с бюджетом**

Согласно Закону Республики Беларусь ,,О бухгалтерском учете и отчетности” субъекты хозяйствования самостоятельно выбирают форму учета и закрепляют ее в приказе об учетной политике.

Под формой бухгалтерского учета следует понимать комплекс взаимосвязанных учетных регистров, последовательность записей в них с целью систематизации и обобщения текущих данных, а также обобщенной сводной информации для составления бухгалтерской отчетности и управления предприятием.

На ООО «Баскетбольный клуб» «Гомельские рыси» ведется журнально-ордерная форма бухгалтерского учета. Она основывается на применении накопительных регистров, таковыми являются журналы-ордера и ведомости. На ООО «Баскетбольный клуб» «Гомельские рыси» по счету №68 ,,Расчеты по налогам и сборам” ведут журнал-ордер №8.

Расчеты по налогам и неналоговым платежам ведут на балансовом активно-пассивном счете №68 ,,Расчеты по налогам и сборам”. Дебетовое сальдо свидетельствует о внесении излишней налоговой суммы в бюджет, а кредитовое сальдо о задолженности. В этом случае предприятие должно дополнительно начислить причитающуюся в бюджет сумму. Этот счет кредитуется на причитающиеся суммы бюджету, а дебетуется на перечисленные.

К счету №68 ,,Расчеты по налогам и сборам” открывают субсчета:

* 68/1 «Налоги и отчисления, включаемые в себестоимость продукции (товаров, работ, услуг)»;
* 68/2 «Налоги, уплачиваемые из выручки от реализации продукции (работ, услуг)»;
* 68/3 «Налоги, уплачиваемые из прибыли (дохода)»;
* 68/4 «Налоги на доходы физических лиц»;
* 68/5 «Прочие налоги, сборы, отчисления».

Для каждого вида платежей установлен также срок погашения и представления отчета в налоговую инспекцию. По окончании года расчеты уточняются, сверяя учетные данные с данными налоговых органов. Излишне внесенные суммы засчитываются в очередной платеж, а недостающие - довносятся.

Отражение операций по бухгалтерскому учету в Республике Беларусь приведено в таблице 5.3.1.

Таблица 5.3.1 Корреспонденция счетов бухгалтерского учета расчетов с бюджетом Республики Беларусь

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Содержание операции | Корреспонденция счетов | | | | | | | |
|  | По действую-щему Плану счетов | | | | По новому Плану счетов | | | |
|  | дебет | | кредит | | дебет | | Кредит | |
| Начислены местные сборы за предоставление права торговли и обмена на вещевых рынках; торговлю с транспортных средств; оформление служебных заграничных командировок и др. | 44/3 | | 68/3 | | 44/3 | | 68/1 | |
| Начислены налоги в бюджет, включаемые в состав издержек обращения | 44/3 | | 68/1 | | 44/3 | | 68/1 | |
| Начислен налог на приобретение транспортных средств | 08 | | 68/1 | | 08 | | 68/1 | |
| Начислены налоги, относимые на себестоимость реализованных товаров (работ, услуг), основных средств и прочих активов | 90, 91/2 | | 68/1 | | 46,47,48 | | 68/1 | |
| Начислен налог на доходы (дивиденды) участников (учредителей) предприятия, акционеров | 76 | | 68/3 | | 75,76 | | 68/1 | |
| Отражен налог на добавленную стоимость: |  | | | |  | | | |
| по приобретенным ценностям, работам, услугам | 18/1 | | 60, 76 | | 18/1 | | 60,76 | |
| от реализации товаров (работ, услуг) | 90/3, 46/3 | | 68/2 | | 46/3 | | 68/1 | |
| Списывается сумма входного налога на добавленную стоимость по оплаченным счетам поставщиков | 18/2 | | 18/1 | | 18/2 | | 18/1 | |
| Начислен налог на добавленную стоимость по отгруженным товарам (работам, услугам) по истечении 60 дней с момента их отгрузки (выполнения работ, оказания услуг) | 97 | | 68/2 | | 31 | | 68/1 | |
| Списывается сумма налога на добавленную стоимость по мере поступления выручки от реализации этих товаров | 90/3 | | 97 | | 46/3 | | 31 | |
| Списываются суммы налога на добавленную стоимость, подлежащие зачету | 68/1 | | 18/2 | | 68/1 | | 18/2 | |
| Списываются суммы налога на добавленную стоимость, предъявленные продавцом и уплаченные налогоплательщиком не подлежащие зачету: | | | | | | | | |
| По товарам (работам, услугам), использованным при производстве продукции (работ, услуг), освобожденных от налогообложения | | 20, 44 | | 18/2 | | 20,44 | | 18/2 |
| по товарам, использованным на непроизводственные нужды | | 91, 88 | | 18/2 | | 81,88 | | 18/2 |
| Произведены отчисления налогов, уплачиваемых за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятия | | 99 | | 68/3 | | 81/1 | | 68/1 |
| Удержан подоходный налог с суммы оплаты труда, доходов работников предприятия | | 70 | | 68/4 | | 70 | | 68/2 |
| Начислен подоходный налог от доходов граждан при закупке налогооблагаемой сельскохозяйственной продукции и других видов материальных ценностей | | 10, 44/1 | | 68/4 | | 10, 41/4 | | 68/2 |
| Начислен налог с доходов граждан за реализацию принятых от них на комиссию товаров | | 76 | | 68/5 | | 76 | | 68/2 |
| Взыскан административный штраф за нарушение финансовой дисциплины | | 70 | | 68/5 | | 70 | | 68/3 |
| Начислены штрафные санкции за просрочку платежей по налогам | | 91 | | 68/5 | | 81/1 | | 68/3 |
| Изымается в бюджет незаконно полученная прибыль | | 91 | | 68/5 | | 81/1 | | 68/3 |
| Произведены платежи в бюджет | | 68/1 | | 51, 55 | | 68/1 | | 51,55 |

Рассмотрим корреспонденцию счетов, которая применяется в Украине (таблица 5.3.2).

Таблица 5.3.2 Корреспонденция счетов бухгалтерского учета расчетов с бюджетом Украины

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Название операции | | Корреспонденция счетов | | | |
|  |  | | По Плану счетов до 01.01.2007 г. | | По Плану счетов с 01.01.2007 г. | |
| 1. | Начислен налог на прибыль - налог на прибыль списан на финансовые результаты | | 81 | 68-2 | 981 | 641 |
|  |  | | 80 | 81 | 791 | 981 |
| 2. | Отражена нераспределенная прибыль | | 80 | 98 | 791 | 441 |
| 3. | Начислен акцизный сбор при реализации подакцизной продукции | | 46 | 68-3 | 701 | 641/3 |
| 4. | | Начислен коммунальный налог | 20, 44 | 68-6 | 23 | 641/6 |
| 5. | | Начислены финансовые санкции по результатам проверки налоговыми органами | 81 | 68-4 | 92 | 641/4 |
| 6. | | Начислена и уплачена сумма НДС по операции ввоза импортных товаров | 76 68-1 | 68-1 51 | 377 641/1 | 641/1 311 |
| 7. | | Осуществлена оплата за товар | 60, 61 | 50, 51 | 631 | 301, 311 |
|  | | -отражена сумма налогового кредита | 68-1 | 67-2 | 641/1 | 644 |
|  | | -оприходован товар по цене приобретения | 41-1 | 60, 61 | 281 | 631 |
|  | | -отражены расчеты по налоговому кредиту | 67-2 | 60, 61 | 644 | 631 |
| 8. | | Налоговые обязательства по НДС | 67-1 | 68-1 | 643 | 641/1 |
|  | | -отгружены товары в счет предоплаты | 61, 62 | 46 | 681, 361 | 702 |
|  | | -расчеты по налоговым обязательствам по НДС | 46 | 67-2 | 702 | 643 |
| 9. | | Выдан налоговый вексель на сумму налоговых обязательств | 67-1 | 66 | 643 | 62 |
|  | | -включена сумма НДС, указанная в налоговом векселе, в сумму налоговых обязательств | 66 | 68-1 | 62 | 641/1 |
|  | | -уплачена сумма налогового обязательства, указанная в векселе | 68-1 | 51 | 641/1 | 311 |
|  | | -включена уплаченная сумма НДС в состав налогового кредита | 68-1 | 67-2 | 641/1 | 644 |
| 10. | | Сумма НДС, уплаченная во время таможенного оформления, включена в налоговый кредит | 68-1 | 76 | 641/1 | 377 |
| 11. | | Бесплатная передача производственных запасов | 46 | 05, 06 | 949 | 20 |
|  | | -сумма НДС | 46 | 68-1 | 949 | 641/1 |
| 12. | | Отражены расходы, связанные с реконструкцией, модернизацией, строительством, дооборудованием объектов основных средств | 03 | 60 | 15 | 631 |
|  | | -сумма НДС | 68-1 | 60 | 641/1 | 631 |
| 13. | | Начислен налог на дивиденды (30% от начисленной суммы) | 75 | 68-2 | 671 | 641/2 |

СПРАВКА. Для сохранения субсчетов с прошлого Плана счетов предложено:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Название счета | Субсчета | |
|  |  | Плана счетов до 2008 г. | Плана счетов с 2008 г. |
| 1. | НДС | 68-1 | 641/1 |
| 2. | Налог на прибыль | 68-2 | 641/2 |
| 3. | Акцизный сбор | 68-3 | 641/3 |
| 4. | Финансовые санкции | 68-4 | 641/4 |

План счетов бухгалтерского учета украинских предприятий представлен в приложении 11.

ООО «Баскетбольный клуб» «Гомельские рыси» придерживается корреспонденции счетов, показанных в таблице 5.3.1.

Аналитический учет на ООО «Баскетбольный клуб» «Гомельские рыси» ведут в книге по счету №68 ,,Расчеты по налогам и сборам” в разрезе каждого налога. Данные по расчетам заносятся в журнал-ордер №8 по счету №68 «Расчеты с бюджетом», а затем в главную книгу (приложения 12, 13).

**6.4 Направления совершенствования системы налогообложения и учета налогов**

Эффективное управление предприятиями сферы обращения во многом определяется состоянием действующей системы налогообложения, поскольку налоги являются важнейшим инструментом государственного регулирования экономики.

Налоги - основная форма доходов государства. Но нельзя забывать главный принцип налогообложения: как бы велики ни были потребности в финансовых средствах на покрытие государственных расходов, налоги не должны подрывать заинтересованность налогоплательщиков в хозяйственной деятельности. От принципов построения налоговой системы, методики учета и анализа налоговых расчетов и платежей во многом зависит финансовое состояние предприятий торговли и других отраслей национальной экономики.

Осуществление рыночных преобразований в Республике Беларусь активизировали работу по совершенствованию системы налогообложения. Вместе с тем, область финансовых отношений, регулирующая налогообложение предприятий сферы обращения, нуждается в дальнейшем совершенствовании и развитии.

Так, несмотря на создание в стране основ налогового законодательства, существуют немалые трудности при исчислении и уплате налогов. Множество вопросов, возникающих при совершенствовании хозяйственных операций, учете налоговых платежей и их исчислении, не получают ответов из-за несовершенства методической базы налогообложения. Требования налогового законодательства и бухгалтерского учета при переходе на международные стандарты часто не совпадают. Происходящие изменения в налогообложении практически не затрагивают порядок отражения в учете расчетов и платежей по налогообложению юридических и физических лиц. Наличие таких противоречий приводит к нарушениям в порядке исчисления налогооблагаемой базы, искажению начисленных сумм налогов и, как следствие этого - к огромным финансовым санкциям налоговых служб.

Негативно отражается на состоянии расчетов, учета и уплаты налоговых платежей, недостаточность научных и практических разработок по организации и методике внутрихозяйственного учета и экономического анализа. Следует особо отметить, что такой учет и анализ является важнейшим инструментом, от правильной организации и функционирования которого зависит не только четкое исполнение налогоплательщиками налогового законодательства, но и объем поступлений в государственный бюджет.

Возникающие расхождения между бухгалтерским учетом и законодательством обусловлены также тем, что в некоторых случаях информация, содержащаяся в первичных учетных документах, должна быть скорректирована для целей налогообложения. Кроме того, налоговым законодательством предусмотрено введение специальных налоговых регистров, отличных от бухгалтерских, в частности, налоговой карточки по учету доходов и подоходного налога, книги покупок и книги продаж по НДС. Таким образом, сложилась ситуация, когда существующая система бухгалтерского учета и анализа не удовлетворяет требованиям налогового законодательства и не обеспечивает налогоплательщиков необходимой информацией для определения величины налоговых обязательств.

Чтобы разрешить сложившиеся противоречия в системе финансового учета и анализа, целесообразно выделить в системе бухгалтерского учета налоговый учет, который, наряду с требованиями бухгалтерского учета и анализа, будет удовлетворять требования налогового законодательства. В основе этой системы должна лежать действующая в рамках финансового учета система налогового учета, но дополненная и откорректированная с учетом требований существующей системы налогообложения. Основной целью системы налогового учета и анализа является формирование достаточно полной и достоверной информации о налоговых обязательствах торговых и других предприятий, необходимой для составления бухгалтерской и налоговой отчетности.

Кроме того, проанализировав действующее законодательство, необходимо правильно выбрать методы и методики учета и анализа налогов. Прежде всего, это введение специальных учетно-налоговых показателей, понятий, которые основаны на данных бухгалтерского учета, но используются исключительно для целей налогообложения. Примерами таких учетно-налоговых показателей могут быть: налогооблагаемая прибыль, среднегодовая стоимость имущества, фонд оплаты труда, выручка от реализации товаров и другие.

Кроме того, необходимо установление специальных правил формирования учетно-налоговых показателей, отличных от бухгалтерских учетно-финансовых правил и методик.

Следующей по важности является методика определения налоговой базы. Выбор того или иного метода учета налогооблагаемой базы должен исходить из конкретных условий деятельности предприятий, их экономического и финансового положения.

Переход на международные стандарты финансовой отчетности, усложнение налоговой системы в стране способствовал все большему возрастанию требований налогового законодательства и правил к организации бухгалтерского учета, в частности, в следующих случаях: при формировании налогооблагаемой базы прибыли, при определении метода учета выручки от реализации товаров, при начислении амортизации, при оприходовании безвозмездно полученных ценностей, при учете убытков от реализации товаров и т.п.

Одна из важных проблем существующей системы налогообложения состоит в определении доходов налогоплательщика и имущества, принадлежащего ему на праве собственности. Таким образом, из-за отсутствия научно-обоснованных методик определения рыночной цены товара и доходов для целей налогообложения сложилась ситуация, когда один объект имеет как минимум две, три и более оценочных стоимостей, используемых для целей налогообложения.

Еще одна проблема бухгалтерского учета в Республике Беларусь - это переход на международные стандарты учета.

Основное отличие зарубежных систем бухгалтерского учета от наших систем связано с различными целями учета. На западе бухгалтерский учет необходим для определения результатов хозяйственной деятельности отдельно взятого предприятия. Методы такого определения могут быть различны. Международная практика допускает ввод определенных ограничений при выборе методологии и методик учета со стороны (тем не менее предприятия самостоятельно определяют, в заранее установленных границах, свою учетную политику). Такая политика должна соответствовать целям налоговых служб и представлять собой ту часть учета, которая носит название ,,финансовый учет”. В то же время предприятие может иметь свои цели, не совпадающие с целями налоговых органов и тогда оно выбирает для определения финансового результата свои методы учета и организовывает, помимо финансового учета, внутренний управленческий учет.

Бухгалтерский учет в Республике Беларусь может быть истолкован только как финансовый. Для нашей республики характерно отношение к учетным данным как к точным и достоверным. Для большинства зарубежных систем бухгалтерского учета и экономического анализа характерно понимание относительности учетных и аналитических данных, вытекающей из самой методологии и методики учета и анализа.

Исходя из вышесказанного следует отметить, что объективно любая из систем бухгалтерского учета гораздо более близка к международным стандартам, чем белорусская. Поэтому сегодня в связи с активным развитием международных хозяйственных и финансовых связей, кредитования и инвестиционной деятельности, возникла необходимость приближения содержания и методов белорусской системы бухгалтерского учета к международным стандартам. Приближение к международным стандартам будет способствовать развитию регионально-экономического сотрудничества, например как Еврорегион «Днепр».

Тем не менее до настоящего времени, несмотря на принятие в Республике Беларусь Закона о бухгалтерском учете и отчетности в нашей системе учета существуют определенные методические недоработки. В учете не отражаются предстоящие процентные платежи, весьма запутана методика отражения арендных отношений, оценки имущества. Бухгалтерская отчетность и сегодня ориентирована во многом на удовлетворение фискальных интересов государства. Зачастую сотрудники налоговых органов рекомендуют предприятиям такой порядок учета, который, прежде всего, удобен для них - в ущерб международным принципам, требованиям, стандартам.

В качестве основных принципов организации налоговой системы в условиях рыночной экономики можно выделить следующие:

1. Адекватному развитию экономики должна соответствовать определенная система налогов, их виды, соотношение прямых и косвенных налогов.
2. Правильный выбор методов налогообложения, которые позволяли бы установить единые для всех плательщиков требования к эффективности хозяйствования, независящие от форм собственности, так и от организационно-правовых форм предприятий.
3. Одинаковый подход к расчету величины налога вне зависимости от источника полученного дохода.
4. Обеспечение принципа однократности обложения налогами и недопущение (избежание) двойного налогообложения.
5. Научное обоснование размера взимания и определения ставки налога, которое создавало бы плательщику налога право иметь доход, обеспечивающий нормальное развитие предприятий и других субъектов хозяйствования.
6. Дифференциация ставки налога в зависимости от уровня дохода или стоимости имущества.
7. Стабильность ставок налогов на длительный период времени, простота их исчисления.
8. Установление системы налоговых льгот, единство налоговых льгот для всех категорий налогоплательщиков. Действующая в Республике Беларусь налоговая система еще не отвечает всем перечисленным выше принципам и требованиям. Главная причина этого - отсутствие стабильности в проведении общей экономической политики. Очевидно, что наша налоговая система устарела и нуждается в совершенствовании и развитии. На мой взгляд, существует несколько возможных путей изменения налоговой системы:

\*либо выбрать одну из успешно функционирующих западных налоговых систем наиболее близкую для Республики Беларусь;

\*либо использовать систему, адаптированную для переходного периода;

\*либо разработать совершенно новую налоговую систему для Республики Беларусь, но с учетом передового отечественного и мирового опыта.

Надо сказать, что резкая кардинальная замена налоговой системы может нанести непоправимый ущерб экономике страны. Поэтому при решении этого вопроса необходим взвешенный подход, основанный на глубоком изучении истории развития и проблем налогообложения, существующих в налоговых системах стран мира с различным экономическим уровнем и адаптации полученных знаний к условиям Беларуси.

Подводя итоги, можно сделать вывод о том, что основными направлениями совершенствования системы налогообложения являются:

\*построение единой налоговой системы;

\*создание оптимальной налоговой системы, обеспечивающей сбалансированность общегосударственных и частных интересов;

\*упрощение системы налогообложения;

\*создание совершенной, оптимальной законодательной налоговой базы;

\*улучшение системы сбора налогов, позволяющей увеличить налоговые поступления в государственный бюджет при сохранении справедливости налогообложения;

\*формирование единой налоговой правовой базы, совершенствование системы ответственности за налоговые правонарушения;

\*повышение эффективности налоговых органов.

**Заключение**

В жизни нет ничего неизбежного,

кроме смерти и налогов.

Б. Франклин.

Налоги представляют собой объективную реальность, связанную с существованием государства.

Налог - это сбор, устанавливаемый государством и взимаемый на основании законодательно закрепленных правил для удовлетворения общественных потребностей. Налоги связаны с существованием государства. Оно определяет общественные потребности, в том числе и их структуру. Поэтому роль налогов вторична. Системы налогов разных стран отличаются друг от друга: по структуре, набору налогов, способам их взимания, налоговым ставкам, фискальным полномочиям различных уровней власти, налоговой базе, налоговым льготам. Это закономерно, так как налоговые системы складывались и продолжают складываться под воздействием разных экономических, политических и социальных условий.

Однако любая налоговая система должна отвечать общим требованиям:

\*равенство и справедливость - распределение налогового бремени должно быть равным, каждый плательщик должен вносить свою справедливую долю а казну государства;

\*эффективность налогообложения - налоги не должны оказывать влияния на принятие экономических решений; налоговая структура должна содействовать проведению политики стабилизации и развития экономики страны; налоговая система не должна допускать произвольного толкования, должна быть понятой налогоплательщиками и принята большей частью общества; административные расходы по управлению налогами и соблюдению налогового законодательства должны быть минимальными.

В Республике Беларусь проблема налогов также одна из наиболее сложных и противоречивых в практике проводимых реформ. Пожалуй, в стране нет сегодня другого аспекта экономики, который подвергался бы столь серьезной критике и был бы предметом таких жарких дискуссий.

Уже более 12 лет действует в белорусской экономике налоговая система, введенная в действие с начала 1992 г. Это позволяет, опираясь на практику, сделать определенные выводы о ее эффективности и ответить на возникающие при этом неизбежные вопросы. Соответствует ли система условиям переходного периода к рыночным отношениям. Учитывает ли она реальную экономическую ситуацию, в которой проводятся рыночные преобразования. Выполняет ли она заданные ей функции. Положительно ответить на эти вопросы можно только с известной долей оптимизма. Анализ чисто фискальной стороны действия налоговой системы подтверждает лишь положение о переносе тяжести налогового бремени и источников формирования бюджета в условиях действия свободных цен на косвенные налоги, которыми облагаются средства, расходуемые на потребление. Но опять же надо быть большим оптимистом, чтобы даже с точки зрения чистого фиска говорить об идеальности действующей налоговой системы: ведь она не обеспечивает в полной мере потребности государства в средствах на финансирование даже первоочередных программ, связанных со структурной перестройкой производства. Не хватает финансовых ресурсов и для обеспечения полной социальной защиты населения в условиях перехода к рынку. В то же время весьма и весьма спорно утверждение, что действующая налоговая система не препятствует развитию предпринимательства, что налоговое бремя не очень велико и не приводит к чрезмерному изъятию средств государством. И поэтому важно изучение опыта зарубежных стран, направленного на оптимизацию видов и ставок налогов, количества и качества налоговых льгот, совершенствование налогооблагаемой базы.

Мировой опыт говорит, что изъятие у налогоплательщика до 30-40% его дохода - вот тот порог, за пределами которого начинается процесс сокращения сбережений и тем самым - и инвестиций в экономику.

Если же ставки налогов и их число достигают такого уровня, что забирается более 40-50% доходов налогоплательщика, то это полностью ликвидирует стимулы к предпринимательской инициативе и расширению производства. Нынешний уровень изъятия средств у белорусского налогоплательщика, исправно платящего установленные налоги, находится, к сожалению, за пределами той границы, за которой начинает падать интерес к производству.

При анализе воздействия налогов на предпринимательскую деятельность в нашей стране необходимо учитывать особенности белорусской налоговой системы, обязывающие сопоставлять не уровень среднего налогового бремени, не величину налоговых ставок важнейших видов налогов, а распределение между категориями налогоплательщиков, а также специфику формирования налогооблагаемой базы.

К сожалению, сегодня на лицо явно неравномерное распределение налогов между отдельными группами налогоплательщиков. Что имеется ввиду? В принципе, налоговая система построена так, что перед нею все равны. Не существует какой-либо дискриминации налогоплательщиков, скажем, по формам собственности или территориальному расположению. Однако весь упор работы налоговой службы направлен на тех налогоплательщиков, которых легко проверить, тогда как отдельные их группы уходят от уплаты налогов как на законном, так и на незаконном основании. Поэтому одни налогоплательщики несут непомерную налоговую нагрузку, а другие - или минимальную, или вообще не платят налогов.

Говоря о налоговом бремени в Республике Беларусь, зачастую сравнивают величину ставок основных видов налогов с установленными ставками аналогичных налогов в западных странах. Действительно, ставки НДС, налога на прибыль, подоходного налога с физических лиц в Беларуси находятся на уровне ставок, действующих во многих странах с развитой рыночной экономикой, а иногда и ниже уровня отдельных стран. Но к сожалению, такое сопоставление не может дать ясной картины истинного положения дел, поскольку указанные ставки налогов применяются к разной налогооблагаемой базе, которая в Беларуси более широкая и вследствие чего существенно большая и величина уплачиваемых налогов.

Налоговая система Республики Беларусь, скопированная в основном с западных моделей, несмотря на попытки привязать ее к реалиям экономической жизни, получилась довольно громоздкой и сложной. Между тем общеизвестно, что важнейшие принципы построения налоговой системы - простота и доходчивость, не допускающая произвольных толкований; приемлемость для большинства членов общества.

Одна из основных бед белорусской налоговой системы заключается в том, что наряду с законами действуют многочисленные подзаконные акты: инструкции, дополнения, изменения к ним, разъяснения, нормативные письма… Это прежде всего затрудняет работу самих налоговых служб. Нарекания по поводу слишком частых изменений налогового законодательства, в принципе справедливы. Но без этих поправок вряд ли можно обойтись. Высокий динамизм процессов, которые происходят в хозяйственной жизни страны, их непредсказуемость, необходимость быстрого реагирования со стороны государства - все эти причины требуют, конечно, постоянного реформирования налоговой системы. Другое дело, что не все новшества оправданы.

Узким местом существующих налоговых отношений являются недостаточные четкость и ясность положения нормативных документов. На повестке дня - принятие четких правил введения изменений в налоговое законодательство, установления или отмены налогов. Необходимо законодательно закрепить, что введение новых или отмена действующих налогов, а также изменение правил их взимания осуществляются одновременно с внесением соответствующих уточнений в бюджеты исключительно путем внесения изменений в законодательные или иные нормативные акты по налогам и сборам.

Налоговая система - важнейший элемент рыночных отношений, и от нее во многом зависит успех экономических преобразований в стране. В нашем обществе, к сожалению, усилиями органов и власти, и экономической науки, и практики за долгие годы создано негативное отношение к налогам. Поэтому любое решение в этой области должно приниматься с учетом возможных социальных и политических последствий. Огромный практический и теоретический опыт экономически развитых стран в этой области может быть использован лишь относительно, с учетом экономических, социальных и политических условий развития Беларуси.

Сложность проведения налоговой реформы связана с тем, что белорусская экономика сегодня не базируется на рыночных отношениях, а находится в переходном периоде со всеми его противоречиями. Отсюда невозможность обеспечить стабильность налоговой системы в сегодняшних условиях. Как и при формировании общественных экономических отношений, в налоговой сфере приходится идти методом проб и ошибок. При этом следует постоянно помнить, что колебания из стороны в сторону более опасны, чем консервативное отношение к уже созданному.

Выдвигаемые предложения и новые мысли в области налогов касаются, как правило, отдельных элементов налоговой системы: размеров ставок, льгот и привилегий, объектов обложения, замены или усиления одних видов налогов другими. Предложений же о принципиально иной налоговой системе, соответствующей нынешнему этапу перехода к рыночным отношениям, пока практически нет. И это, видимо, не случайно.

В современных условиях, очевидно, не может стоять вопрос о коренной ломке действующей налоговой системы, так как любые попытки перекроить ее, пусть даже в интересах товаропроизводителя, как это нередко предлагается, могут подорвать веру в стабильность финансовой и, в частности, налоговой политики. Эффективность новых преобразований может проявиться не очень скоро, и не всегда она бывает такой, какая планировалась. А товаропроизводитель при этом потеряет веру в государство.

Нереально сегодня м существенное усиление или ослабление налогового пресса. Рост налогового давления может привести только к дальнейшему свертыванию производства, или уходу его в теневую экономику, следовательно, к падению поступлений налогов. Ослабление же налоговой нагрузки невозможно до тех пор, пока не будет решена проблема улучшения собираемости налогов. Сейчас важнее в пределах сегодняшних сумм налогов, собираемых в государственную казну, усилить их стимулирующую роль, ослабить те элементы, которые ,,душат” товаропроизводителя, снижают его заинтересованность в росте инвестиций и расширении материального производства.

Эффективность налоговой реформы сегодня в решающей степени зависит от способности государства ликвидировать спад производства, осуществить серьезные преобразования для укрепления финансовой системы и расчетов в народном хозяйстве, обеспечить реальную помощь в становлении и развитии малого бизнеса. Сколько бы не предоставлялось налоговых льгот и привилегий малому бизнесу, на практике это не дает значительного эффекта. Ведь воспользоваться ими малый бизнес не может, поскольку сегодня нет экономических условий для создания широкой сети так называемых малых предприятий.

Только одними налоговыми методами, без решения проблемы процентных ставок за кредит, без осуществления государственных мер поддержки инвестиций не заставишь товаропроизводителей решиться на инвестиции.

Финансовые возможности государства по уменьшению налогового бремени сегодня также весьма ограничены, поскольку, во-первых, основную долю доходов бюджета составляют именно налоги с предприятий и заменить сегодня их нечем, а, во-вторых, как показал опыт бюджетного планирования в условиях перевода экономики на рыночные рельсы, у государства в современных условиях нет реальных путей сокращать бюджетные расходы. Успех всей экономической реформы зависит в первую очередь от быстрейшей финансовой стабилизации. Однако сказанное вовсе не означает, что налоговая система Беларуси не должна реформироваться. Но делать это необходимо с учетом осуществления других мер по расширению и углублению экономической реформы. Важным шагом в этом направлении является принятие Налогового Кодекса Республики Беларусь. Он долен стать всеобъемлющим документом, регламентирующим взаимоотношения государства и налогоплательщиков. Его принятие позволит разграничить более четко полномочия органов власти по установлению и взиманию налогов. Кодекс призван устранить многие недостатки существующей налоговой системы. Можно сказать, что налоговые отношения в Беларуси выйдут на качественно иной уровень развития.

Между тем, в условиях принятия Налогового Кодекса РБ для успешного проведения налоговой реформы, формирования цивилизованной налоговой системы необходим тщательный анализ налогов зарубежных стран с развитой рыночной экономикой, исследование их воздействия на товаропроизводителей и потребителей, изучение тенденций изменения. Эту цель и попытался достигнуть автор данной дипломной работы.

**Список использованной литературы**

1. Арико О.Н. Сравнительный анализ налогообложения в Республике Беларусь и Литовской Республике// Бухгалтерский учет и анализ. - 2007. - №3. - с.40-44

2. Бобоев М.Р., Мамбеталиев Н.Т. НДС в странах ЕврАзЭС// Налоговый вестник РФ. - 2009. - №3. - с.125-132

. Божко Г. Бюджет 2009 года: основные подходы и особенности формирования его доходной и расходной частей// Финансы. Учет. Аудит. - 2008. - №11 (ноябрь). - с.30-33

. Божко Г. Бюджет - 2010. Стратегическая цель - благосостояние// Финансы. Учет. Аудит. - 2009. - №12 (декабрь). - с.8-12

. Бухгалтерский учет / А.И. Балдинова, Г.Н. Дементей, Е.И. Завидова и др.; Под общ. ред. И.Е. Тишкова. - 4-е изд., перераб. и доп. - Мн.: Выш. шк., 2006. - 746 с.

. Василевская Т.И. Налоги Беларуси: Теория, методика и практика/ Т.И. Василевская, В.А. Стасенко. - Мн.: Белпринт, 2006. - 544 с.

. Веремейко Ю. Комментарий к Общей части Налогового кодекса// Главный бухгалтер. - 2010. - №5 (январь). - с.42-43; №6 (февраль). - с.49-51

. Высоцкий М.А. Шведский опыт взимания НДС// Финансы. - 2008. - №10. - с.31-33

. Галанина Е.Н. Бухгалтер и налоги. - М.: Финансы и статистика, 2005. - 360 с.

10. Галицкая С.В. Основные направления налоговой реформы в ФРГ // Аудитор. - 2009. - №1. - с.54-57

11. Гарапова Н. Налоговая система Беларуси. История и солвременность // Финансы. Учет. Аудит. - 2009. - №9 Вып. 2. - с.37-38; №10 Вып. 1. - с.36-37

12. Герасимова В. Налоговый кодекс: мечты сбываются и не сбываются // Гермес. - 2009. - №12. - с.18-19

13. Грабова Н.Н., Добровский В.Н. Бухгалтерский учет в производственных и торговых предприятиях: Учебное пособие для студентов вузов / Под ред. Н.В. Кужельного. - К.: А.С.К.,2009. - 624 с.

. Гуськов С.В. Налоги в экономике предприятий: Учебное пособие для вузов. - М.: Изд. дом «Дашков и К», 2006. - 116 с.

. Дернберг Р.Л. Международное налогообложение: Краткий курс: Пер. с англ. - М.: ЮНИТИ, Будапешт: COLPI, 2004. - 375 с.

. Документооборот в бухгалтерском и налоговом учете: Кн. 3. - М.: Информцентр, 2008. - 592 с.

. Евстигнеев Е.Н. Основы налогообложения и налогового права: Уч. пособие для вузов. - М.: ИНФРА, 2007. - 120 с.

. Егоров В.А. Перечень основных нормативных правовых актов, регулирующих исчисление и уплату налогов и других платежей в бюджет в 2009 году // Вестник Министерства по налогам и сборам РБ. - 2009. - №31 (август). - с.45-49

. Ермилова Н.Г., Храмова Т.В. Налоги и сборы в РФ 2009 год // Налоговый вестник РФ. - 2009. - 28 января (№11). - с.30-38

. Ермолович Л.Л. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебно-практическое пособие. - Мн.: БГЭУ, 2004. - 329 с.

. Ермолович М. Л. Направления в совершенствовании налоговой системы 2009-2012 годах // Вестник Министерства по налогам и сборам РБ. - 2008. - №48. - с.6-7

. Закон Республики Беларусь «О бюджете Республики Беларусь на 2010 год» №170-3 от 28.12.2009 // НЭГ - 2010. - №5 (622) от 24 января. - с.2/6-11/10

. Закон Украины от 26.12.02. №380-4 «О государственном бюджете Украины на 2010 год» // Баланс. Всеукраинский бухгалтерский еженедельник. - 2010. - №5(443) 28 января. - с.7-25

. Заяц Е. Особенности налоговой системы США // Главный бухгалтер. - 2007. - №34. - с.88-89

. Заяц Н.Е. Теория налогов: Учебник для вузов / Н.Е. Заяц - Мн.: БГЭУ, 2009. - 220 с.

. Заяц Н. Современная налоговая система и принципы ее построения // Финансы. Учет. Аудит. - 2008. - №12 (декабрь). - с.42-47

. Зинькович С. Практические приемы налоговой оптимизации // Налоговый вестник РФ. - 2008. - №21. - с.63-69

. Киреева Е. Основные тенденции в развитии налоговой системы Республики Беларусь // Финансы. Учет. Аудит. - 2008. - №9 (сентябрь). - с.52-56

. Кухтик Л. 2009 год : платежи в бюджет…// НЭГ. - 2009. - 1 февраля (№8). - с.22

. Лунина И. Налоговая политика Украины В контексте создания условий для экономического роста // Финансы. Учет. Аудит. - 2007. - №11. - с.74-79

. Масинкевич Н. Налоговая система Республики Беларусь: проблемы и перспективы ее совершенствования // Консультант. - 2009. - №14 (июль). - с.17-22

. Масинкевич Н. Налоги 2010: что нового ? // НЭГ. - 2009. - 16 августа (№61). - с.1,4

. Миляков Н.В. Налоги и налогообложение: Курс лекций. - М.: ИНФРА-М, 2006. - 348 с.

. Назаров А.И. Учетная и налоговая политика и резервы увеличения доходов бюджета // Финансы. - 2008. - №10. - с.37-38

. Налоги и налогообложение: Учебное пособие для вузов / Под ред, И.Г. Русаковой, в.А. Кашина. - М.: ЮНИТИ, 2007. - 495 с.

. Налоги - 2009 // Налоговый вестник РБ. - 2009. - №2. - с.20-30

. налоги - 2010 // Налоговый вестник. - 2010. - №01. - с.4-13

. Налоги в РБ: Теория и практика в цифрах и комментариях / В.А. Гюрджан Н. Э. Масинкевич, В.В. Шевцова и др.; Под ред. В.А. Гюрджан. - Мн.: ПЧУП «Светоч», 2009. - 256 с.

. Налоги: Учебник для вузов / Н.Е. Заяц, М.К. Фисенко, Т.И. Василевская и др.; Под общ. ред. Н.Е. Заяц, Т.И. Василевской. - МН.: БГЭУ, 2007. - 368с.

. Налоговые системы зарубежных стран: Учебник для вузов / Под ред. В.Г. Князева, Д.Г. Черника. - М.: Закон и право; ЮНИТИ, 2004. - 191 с.

. Наумов Ф. О зависимости налоговой нагрузки в 2008 году от уровня рентабельности производства // Экономика. Финансы. Управление. - 2008. - №4 (апрель). - с.41-47

. Т.В. Пищик Проблемы и пути совершенствования системы налогообложения и учета налогов на предприятиях РБ // Бухучет и анализ. - 2008. - №9. - с.23-25

. План по доходам выполняется // Финансы. Учет. Аудит. - 2009. - №6 (июнь). - с.3-5

. Повалихина Т. Страны ЕС. Автономия местных органов власти // Финансы. Учет. Аудит. - 2009. - №6 (июнь). - с.14-18

. Попов Е.М. Налоги и налогообложение в Республике Беларусь: Учебное пособие для вузов системы потребительской кооперации. - Гомель: ГКИ, 2004. - 115 с.

. Попов Е.М. Финансы и кредит в потребительской кооперации: Учебник / Е.М. Попов. - Мн.: ООО «Мисанта», 2008. - 384 с.

. Преображенский Б. О развитии бюджетного законодательства РФ // Финансы. Учет. Аудит. - 2009. - №11 (ноябрь). - с.78-80

. Рашин А.Г. Прямые и косвенные налоги как элементы налоговой системы// Государство и право. - 2010. - №3 (март). - с.92-95

. Самоев Р.Г. Общая теория налогов и налогообложения: Учебное пособие. - М.: «Издательство ПРИОР», 2007. 176 с.

. Ставки налогов // Консультант бухгалтера. - 2010. - №1. - с.34-39

. Сушонкова Е.М. Бухгалтерский учет и налогообложение в торговле: Учебное пособие для вузов. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008. - 192 с.

. Теория финансов: Учебное пособие / Н.Е. Заяц, М.К. Фисенко, Г.Е. Бондарь и др. - Мн.: Выш. шк., 2004. - 368 с.

. Ткаченко М.Н. Бухгалтерский и финансовый учет на предприятиях Украины. Учебник: для студентов вузов. - 7 издание, дополненное и переработанное. - К.: А.С.К., 2009. - 864 с.

. Фролов В.Н. Все болезни от нервов, а в экономике от налогов // Финансы. - 2000. - №10. - с.29

. Черник И.Д. Некоторые вопросы правового регулирования местных налогов в Европейских странах // Налоговый вестник РФ. - 2009. - №2. - с.115-118

. Шабалина Т., Околова С. Бюджет страны: итоги девяти месяцев // Финансы. Учет. Аудит. - 2009. - №11 (ноябрь). - с.10-15

. Эйсмонт С. Некоторые налоговые проблемы начала 2009 года // Портфель бухгалтера и аудитора. - 2009. - №5 (март). - с.85-88

. Юткина Г.Ф. Налоги и налогообложение: Учебник для вузов. - 2 издание дополненное и переработанное. - М.: ИНФРА, 2009. - 576 с.

|  |  |
| --- | --- |
| [**КНИЖНЫЙ МАГАЗИН**](http://учебники.информ2000.рф/chitai.shtml) |  |

|  |  |
| --- | --- |
| [**ТОВАРЫ для ХУДОЖНИКОВ и ДИЗАЙНЕРОВ**](http://учебники.информ2000.рф/kar.shtml) |  |

|  |  |
| --- | --- |
| [**АУДИОЛЕКЦИИ**](http://учебники.информ2000.рф/lectr.shtml) |  |

|  |  |
| --- | --- |
| [**IT-специалисты: ПОВЫШЕНИЕ КВАЛИФИКАЦИИ**](http://учебники.информ2000.рф/otu.shtml) |  |

|  |  |
| --- | --- |
| [**ФИТНЕС на ДОМУ**](http://учебники.информ2000.рф/fit1.shtml) |  |