Н. А. Мельникова

**БЮДЖЕТНАЯ
И НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

**БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ**

Н. А. Мельникова

**БЮДЖЕТНАЯ
И НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

Учебное пособие
для студентов экономических специальностей

Минск
БГУ
2004

УДК 336.14 (476) (075.8)+336.22 (476) (075.8)
ББК 65.261.3 (4Бен)я73 + 65.261.4 (4 Бен)я73
М 48

Рекомендовано
Ученым советом экономического факультета
6 мая 2004 г.,
протокол № 5

Р е ц е н з е н т ы:
доктор экономических наук, профессор *В. И. Тарасов*;
кандидат экономических наук, доцент *П. С. Лемещенко*

Мельникова Н. А.

М 48 Бюджетная и налоговая система Республики Беларусь: Учеб.
пособие / Н. А. Мельникова. – Мн.: БГУ, 2004. – 235 с.

В учебном пособии изложены теоретические и методологические основы возникновения и развития бюджета государства, особое внимание уделяется системе налогообложения, а также механизму формирования налогов в Республике Беларусь.

Предназначено для студентов высших учебных заведений экономического профиля.

УДК 336.14 (476)(075.8)+336.22 (476) (075.8)
ББК 65.261.3 (4Бен)я73 + 65.261.4 (4 Бен)я73
© Мельникова Н. А., 2004
© БГУ, 2004

Учебное издание

Мельникова Наталья Александровна

**БЮДЖЕТНАЯ И НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

Учебное пособие

Редактор *У. Ю. Верина*

Технический редактор *Т. П. Раманович*

Корректор *Г. М. Добыш*

Гарнитура

с оригинала макета заказчика в Республиканском унитарном предприятии
«Издательский центр Белорусского государственного университета».

Лицензия на осуществление полиграфической деятельности
№02330/0056859 от 30.04.2004

Подписано в печать 00.00.2001. Формат 60x84/16. Бумага офсетная.

Печать офсетная. Усл. печ. п. 0,00. Уч.-изд. л. 0,00. Тираж 000 экз. Зак.

Белорусский государственный университет.

Лицензия на осуществление издательской деятельности

№02330/0056804 от 02.03.2004

220050, Минск, проспект Франциска Скорины, 4.

Отпечатано: 220030, Минск, ул. Красноармейская, 6.

СОДЕРЖАНИЕ

ПРЕДИСЛОВИЕ.....	3
Раздел I. ФИНАНСОВАЯ И БЮДЖЕТНАЯ СИСТЕМА ГОСУ- ДАРСТВА	5
<i>Тема 1.</i> Финансовая система и политика государства.....	5
<i>Тема 2.</i> Возникновение и формирование государственного бюджета.....	13
<i>Тема 3.</i> Бюджетное устройство государства: основные прин- ципы построения	22
<i>Тема 4.</i> Бюджетная классификация: система государствен- ных доходов и расходов.....	37
<i>Тема 5.</i> Бюджетный дефицит и государственный долг	46
Раздел II. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ НАЛОГООБЛОЖЕ- НИИЯ	56
<i>Тема 1.</i> Теории налогов и принципы налогообложения.....	56
<i>Тема 2.</i> Налоговая система государства: основные элементы и структура.....	70
<i>Тема 3.</i> Налоговая политика и оптимизация уровня налого- вой нагрузки.....	83
Раздел III. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ НАЛОГООБ- ЛОЖЕНИЯ В РФ.....	92
<i>Тема 1.</i> Налоги и отчисления, включаемые в отпускную цену продукции	92

<i>Тема 2.</i> Налоги и сборы, включаемые в себестоимость продукции.....	126
<i>Тема 3.</i> Налоги и сборы, уплачиваемые из прибыли	157
<i>Тема 4.</i> Налогообложения доходов от предпринимательской деятельности	179
<i>Тема 5.</i> Налогообложение физических лиц	196
ТЕМАТИКА КОНТРОЛИРУЕМЫХ САМОСТОЯТЕЛЬНЫХ РАБОТ	227

ПРЕДИСЛОВИЕ

Финансовая стабилизация экономики Республики Беларусь невозможна без проведения эффективной бюджетной и налоговой политики. Государственное регулирование непосредственно связано с решением таких проблем, как снижение бюджетного дефицита и государственного долга, обеспечение достаточных и стабильных поступлений в бюджет, повышение уровня собираемости налогов и сборов, снижение налоговой нагрузки на экономику и другое.

Для решения указанных проблем необходимо знание механизма функционирования финансовой системы, формирование которой тесно связано с теоретическими концепциями возникновения государственного бюджета и системы налогообложения, а также с практическим применением теорий бюджета и налогов в изменяющейся реальной экономической системе государства. Последнее позволяет, во-первых, оценить основные источники формирования республиканского и местного бюджетов, причины возникновения бюджетного дефицита и государственного долга, факторы, оказывающие воздействие на их увеличение. Во-вторых, определить роль бюджетных и внебюджетных фондов в финансовой системе государства. В-третьих, на основе научных представлений о принципах налогообложения, теориях переложения налогов проанализировать особенности функционирования отечественной налоговой системы, выделить основные направления поиска оптимального соотношения прямых и косвенных налогов, определить практические рекомендации по формированию эффективной системы налогообложения и оптимального уровня налоговой нагрузки на экономику в целом и на экономических субъектов рынка.

Таким образом, усвоение студентами основ возникновения и формирования бюджета государства и налогообложения позволит им приобрести навыки экономического анализа в сфере бюджетно-налогового

регулирования. Для изучения вопросов, изложенных в учебном пособии, требуются знания в области микро- и макроэкономики, мировой экономики, экономической статистики, ценообразования и денежно-кредитного регулирования.

Раздел I

ФИНАНСОВАЯ И БЮДЖЕТНАЯ СИСТЕМА ГОСУДАРСТВА

Тема I. ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА И ПОЛИТИКА ГОСУДАРСТВА

Финансовая система: понятие, структура и ее место в макроэкономике. Финансовые ресурсы и источники их формирования. Финансовая политика, ее направления, цели и задачи. Управление финансами. Финансовое планирование и финансовый контроль.

Финансы представляют собой систему денежных отношений, связанных с образованием, распределением, перераспределением, накоплением и использованием денежных средств. Выделяются две основные функции финансов: **распределительная** и **контрольная**. Первая связана с обеспечением каждого экономического агента рынка необходимыми финансовыми ресурсами в форме денежных фондов специального целевого назначения. Контрольная функция финансов определяет своевременность поступления финансовых ресурсов в распоряжение субъектов хозяйствования, экономичность и эффективность их использования.

Финансовая система – это совокупность обособленных, но взаимодействующих друг друга сфер и звеньев финансовых отношений, связанных с образованием и использованием централизованных и децентрализованных фондов денежных средств государства и предприятий. Финансовая система Республики Беларусь включает в себя следующие **две крупные сферы**: финансы предприятий, учреждений и организаций (децентрализованные финансы) и государственные финансы (централизованные финансы). *Финансы предприятий* представляют собой систему денежных отношений, связанных с формированием и использованием денежных фондов

предприятий. *Государственные финансы* – система денежных отношений по формированию централизованных фондов денежных средств и использованию их на общегосударственные потребности. Государственные (централизованные) финансы включают в себя такие звенья, как государственный бюджет, бюджетные и внебюджетные фонды, государственное страхование, государственный кредит. Финансовая система связана с формированием финансовых ресурсов как на микроэкономическом, так и на макроэкономическом уровнях.

Финансовые ресурсы – это фонды денежных средств, находящихся в распоряжении государства, хозяйствующих субъектов и населения, образуемые в процессе распределения и перераспределения части стоимости ВВП (чистый доход в денежной форме) и предназначенные для обеспечения расширенного воспроизводства и общегосударственных потребностей. Централизованные финансовые ресурсы являются результатом перераспределения чистого дохода через налоговые и неналоговые платежи и отчисления. Именно рост чистого дохода (прибыли) обуславливает высокие или низкие темпы роста финансовых ресурсов. Источниками формирования финансовых ресурсов являются: чистый доход всех хозяйствующих субъектов различных форм собственности, амортизационные отчисления, ссудный фонд, денежные доходы и сбережения населения, страховой фонд.

Основными формами выражения *чистого дохода* являются:

- различные источники платежей в государственный бюджет в форме налогов;
- неналоговые платежи и отчисления в бюджетные и внебюджетные фонды;
- фонд обязательного государственного имущественного и личного страхования;
- часть доходов (в основном в форме прибыли), идущих на расширение воспроизводства хозяйствующих субъектов.

Амортизационные отчисления – средства, предназначенные для простого и расширенного воспроизводства основных фондов. Амортизация – целенаправленный источник финансирования воспроизводства основных производственных фондов (в этом особенность амортизации и отличие от денежных накоплений).

Ссудный фонд в его взаимосвязи с финансовыми ресурсами является важнейшим источником финансового обеспечения потребностей воспроизводства. Ссудный фонд – совокупность свободных средств денежных фондов предприятий, хозяйствующих субъектов.

Сбережения населения – часть денежных доходов населения, предназначенная для удовлетворения потребностей в будущем. Сбережения выступают как кредит, предоставляемый населением государству в виде от-

срочки потребления материальных благ. Одновременно сбережения являются элементом финансовых ресурсов, функционирующих в форме средства сбережения.

Страхование – система экономических отношений, включающая образование за счет предприятий, организаций, населения специальных фондовых средств и использование его для возмещения ущерба в имуществе от стихийных бедствий, других неблагоприятных явлений, для оказания помощи гражданам при наступлении различных событий в их жизни.

Финансовая политика является основополагающим элементом в системе управления финансами. Она направлена на обеспечение эффективного распределения и перераспределения имеющихся финансовых ресурсов государства для наилучшего удовлетворения потребностей воспроизводства и роста общественного богатства. Составными частями финансовой политики являются: налоговая, бюджетная, денежно-кредитная и ценовая.

Налоговая политика – это система финансовых отношений, предназначенных для прямого изъятия части доходов у субъектов хозяйствования и населения в бюджет и обеспечения экономической заинтересованности плательщиков в результатах своего хозяйствования.

Бюджетная политика – это система финансовых отношений, при помощи которых осуществляется мобилизация доходов в фонд государства, определяется уровень централизации национального дохода в бюджете. Посредством проведения бюджетной политики определяется размер государственных расходов на создание фондов финансирования народного хозяйства, социально-культурных мероприятий, общегосударственного управления, обороны и государственных страховых резервов.

Денежно-кредитная политика – это система финансовых отношений, связанных с предоставлением и возвратом ссуд, формированием банковских резервов, сокращением необоснованного перелива денег из сферы безналичного оборота в наличный, а также с обеспечением конвертируемости белорусского рубля.

Ценовая политика – это сфера финансовых отношений, связанных с внешне скрытым движением стоимости с целью получения доходов в бюджет от субъектов хозяйствования и населения сверх установленных прямых налогов на основе отклонения цены. Она может быть направлена и на потерю бюджетных доходов путем отклонения цены вниз от стоимости, в результате чего потребитель получает дополнительный доход.

Финансовый механизм представляет собой систему установленных государством форм, видов и методов организации финансовых отношений. Для обеспечения стабильного и эффективного функционирования финансового механизма государства первостепенное значение имеет правовая регламентация форм и норм финансовых отношений. Они являются

источником и регулятором финансовой системы. Одним из элементов управления финансами, объектом которого является распределительный процесс, выступает **финансовое планирование**. Этот процесс охватывает формирование и распределение финансовых ресурсов, образование и использование на их основе различных денежных фондов и осуществляется на основе производственных и финансовых показателей. Применительно к **государственному управлению финансами** финансовое планирование – это деятельность по сбалансированности и пропорциональности финансовых ресурсов. *Сбалансированность* означает оптимальное соотношение между финансовыми ресурсами, находящимися в распоряжении государства, и доходами, остающимися в руках хозяйствующих субъектов. *Пропорциональность* – рациональное соотношение между величиной дохода до уплаты налога и после уплаты по предприятиям, отраслям хозяйства, регионам, областям. Государство через увеличение или уменьшение этого соотношения может стимулировать либо ограничивать их развитие. Среди субъектов управления финансами функции планирования и прогнозирования непосредственно выполняют Министерство финансов и Министерство экономики, Национальный банк Республики Беларусь.

Одним из методов финансового планирования является *финансовое программирование*, которое предполагает: установление приоритетов расходов по направлениям; повышение эффективности расходования средств; прекращение финансирования в соответствии с выбором альтернативного варианта. Кроме того, в планировании используется и *финансовое прогнозирование* – предвидение возможного финансового положения, обоснование показателей финансовых планов. Целью финансового прогнозирования является определение реально возможного объема финансовых ресурсов, источников формирования и их использования в прогнозируемом периоде. Прогнозы позволяют наметить разные варианты развития и совершенствования системы финансов, формы и методы реализации финансовой политики, спрогнозировать ту или иную ситуацию, предвидеть будущие значения экономических показателей, указать изменения ситуации в желательном направлении.

Финансовое и бюджетное планирование строится на базе системы стабильных долговременных нормативов, обеспечивающих проведение единой финансовой политики государства. Экономические нормативы, регулирующие финансовые отношения, обеспечивают:

- оптимальное сочетание в распределительных отношениях общегосударственных, коллективных и личных интересов;
- стимулирование увеличения денежных накоплений за счет интенсивных факторов их роста;
- финансирование расходов по развитию производства, удовлетворению социальных потребностей и материальному поощрению трудовых коллективов за счет заработанных ими средств.

Финансовый контроль – одна из завершающих стадий управления финансами, и вместе с тем он выступает необходимым условием эффективности управления ими. Финансовый контроль, являясь формой реализации контрольной функции финансов, представляет собой совокупность действий и операций по соблюдению финансово-экономического законодательства и финансовой дисциплины в процессе формирования и использования денежных фондов на макро- и микроуровнях с целью обеспечения целесообразности и эффективности финансово-хозяйственных операций. Объектом финансового контроля являются денежные отношения, перераспределительные процессы при формировании и использовании финансовых ресурсов, в том числе в форме денежных фондов на всех уровнях и во всех звеньях хозяйства. Разновидностями финансового контроля являются налоговый, бюджетный и банковский контроль.

Налоговый контроль призван обеспечить полное и своевременное поступление в бюджет, во внебюджетные фонды, соблюдение субъектами хозяйствования действующего законодательства о налогах. Налоговым контролем охвачены все субъекты хозяйствования независимо от форм собственности, а также граждане, получающие доходы.

Бюджетный контроль представлен следующими видами резервной и аналитической деятельности: контроль над выполнением основного финансового плана страны – государственного бюджета по доходам и расходам; сбор, накопление финансовой информации, в том числе результатов налогового контроля, анализ этой информации и разработка предложений по дополнительному привлечению финансовых ресурсов в бюджет; обеспечение эффективного, рационального расходования средств государственного бюджета путем совершенствования нормирования расходов, контроля над выполнением установленных норм и нормативов расходов; искоренение и профилактика непроизводственных, нецелевых расходов, бесхозяйственности, растрат и хищений. Бюджетный контроль осуществляется на предприятиях, в учреждениях и организациях, финансируемых из бюджета, а также на предприятиях негосударственного сектора, которые осуществляют работы, оказывают услуги, проводят мероприятия, финансируемые из бюджета.

Банковский контроль проводится в ходе формирования и движения кредитных ресурсов, в процессе капитального строительства, при проверках соблюдения предприятиями кассовой дисциплины, при безналичных расчетах и в других случаях. Банковским контролем охвачены все субъекты хозяйствования, участвующие в кредитно-расчетных отношениях.

Финансовый контроль в сфере страхования осуществляется в форме государственного страхового надзора за своевременным, полным формированием, целевым расходованием средств страхового фонда, за правильным проведением страховых операций, за выполнением всеми участника-

ми страховых отношений требований законодательства о страховании. Страховому надзору подлежит деятельность как государственных, так и негосударственных страховых организаций.

Финансовый контроль на микроуровне – это контроль на уровне отдельных предприятий, объединений, организаций, учреждений всех форм собственности. Задачами финансового контроля являются следующие:

- обеспечение соблюдения предприятиями действующего законодательства в области финансов;
- обеспечение своевременности и полноты выполнения субъектами хозяйствования финансовых обязательств перед бюджетом;
- выявление внутрипроизводственных резервов роста финансовых ресурсов;
- содействие рациональному использованию всех видов ресурсов, правильному ведению бухгалтерского учета, составлению отчетности и др.

Финансовый контроль в зависимости от целей, задач и функционального назначения подразделяется на *государственный* и *аудит*. В свою очередь государственный финансовый контроль подразделяется на общегосударственный и ведомственный.

Общегосударственный финансовый контроль применяется в отношении любого объекта контроля независимо от подчиненности и формы собственности. Данный контроль осуществляется такими органами, как Министерство финансов, Национальный банк, Министерство по налогам и сборам, Государственная инспекция по ценным бумагам и др. Каждый из названных органов финансового контроля имеет свои функциональные обязанности и цели.

Ведомственный финансовый контроль подразделяется на внутриведомственный и внутрихозяйственный. Внутриведомственный финансовый контроль осуществляют все министерства, ведомства, объединения по отношению к подведомственным им предприятиям, организациям, учреждениям. Для осуществления внутриведомственного финансового контроля в составе министерств, ведомств, объединений, отделов исполкомов местных Советов создаются контрольно-ревизионные группы, контрольно-ревизионные отделы или контрольно-ревизионные управления. Внутрихозяйственный финансовый контроль осуществляется специальными службами на самом предприятии, в организации, учреждении. Этот контроль осуществляет бухгалтерия, финансовый отдел. На крупных предприятиях, в отделах исполкомов для осуществления внутрихозяйственного контроля, кроме этих служб, создаются контрольно-ревизионные отделы, группы.

Аудит – это независимый финансовый контроль, а также система оказания платных услуг по совершенствованию финансово-хозяйственной деятельности.

В зависимости от времени осуществления финансовый контроль подразделяется на *предварительный, текущий* и *последующий*. Предварительный контроль проводится до совершения хозяйственно-финансовых операций; текущий контроль осуществляется в процессе осуществления хозяйственных и финансовых операций; последующий контроль осуществляется после совершения указанных операций и призван выявить те нарушения, которые не были установлены во время предварительного и текущего контроля.

Контрольные вопросы

1. Охарактеризуйте основные функции финансов и их значимость в финансовой системе Республики Беларусь.
2. Какие структурные элементы присущи финансовой системе Республики Беларусь?
3. Что представляет собой понятие «финансовые ресурсы»? Каковы источники их формирования?
4. Определите основные направления финансовой политики государства.
5. Охарактеризуйте формы и методы управления финансами.
6. Какие органы управления финансовыми потоками существуют в Республике Беларусь? Определите их цели, задачи и основные направления деятельности.
7. В чем состоит различие общегосударственного и ведомственного финансового контроля?
8. Определите основные методы осуществления предварительного и текущего контроля.
9. Каковы направления развития финансового контроля в Республике Беларусь?

Тематика выступлений, рефератов, докладов

1. Экономические теории государственных финансов.
2. Источники формирования финансовых ресурсов.
3. Особенности финансовой системы Республики Беларусь.
4. Управление финансами: понятия, объекты, функциональные элементы.
5. Органы управления финансовыми потоками в Республике Беларусь: Министерство финансов и его структурные подразделения, Министерство по налогам и сборам, Государственное казначейство, Национальный банк, Комитет по ценным бумагам и др.
6. Финансовый контроль: понятие, виды, методы проведения.
7. Организация финансового контроля в Республике Беларусь.

8. Становление и развитие аудиторского контроля (европейский опыт).
9. Финансовый механизм и его роль в реализации финансовой политики государства.
10. Кризис финансовой системы и пути его преодоления.
11. Финансовое планирование и прогнозирование.

ЛИТЕРАТУРА

Основная

- Бабич А. М., Павлова Л. Н.* Государственные и муниципальные финансы. М., 1999.
- Бабич А. М., Павлова Л. Н.* Финансы, денежное обращение, кредит. М., 2000.
- Бланк И. А.* Управление денежными потоками. К., 2002.
- Бочаров В. В.* Управление денежным оборотом предприятий и корпораций. М., 2001.
- Бюджетная система России / Под ред. Г. П. Поляк. М., 1999.
- Бюджетная система Российской Федерации / Под ред. М. В. Романовского, О. В. Врублевской. М., 1999.
- Додошев А. З., Черник Д. Г.* Финансовая система России. М., 1997.
- Иванова Н. Г., Маковник Т. Д.* Казначейская система исполнения бюджетов. СПб., 2001.
- Крушвиц Л.* Финансирование и инвестиции. Неоклассические основы теории финансов / Пер. с нем. СПб., 2000.
- Пушкарева В. М.* История финансовой мысли и политики налогов. М., 1996.
- Сабанти Б. М.* Теория финансов. М., 1998.
- Финансы, налоги, кредит: Учебник / Под общ. ред. И. Д. Емельянов, Б. Е. Пенсков. М.: РАГС. 2001.
- Черник Д. Г.* Финансовые аспекты рыночной экономики. М., 1994.

Дополнительная

- Ван Хорн Дж. К.* Основы управления финансами. М., 1996.
- Гусаков В. Г.* Экономическая реформа и предпринимательство: эффективные методы. Мн., 2001.
- Живалов В. Н.* Финансовая система России: эффективность и устойчивость коммерческих банков. М., 1999.
- Мэнвилл Хэррис Дж.* Международные финансы. М., 1996.
- Новиков М. М.* Макроэкономические закономерности циклообразования, стабилизации и равновесного развития рыночных процессов. Методология статистического моделирования и анализа. Мн., 2000.
- Общая теория финансов / Под ред. Л. Дробозиной. М., 1997.
- Сумароков В. Н.* Государственные финансы в системе макроэкономического регулирования. М., 1996.
- Теория финансов / Под ред. Н. Е. Зайца, М. К. Фисенко. Мн., 2001.
- Ткачук М. И.* Основы организации финансового контроля. Мн., 1993.

Уоский В. Н. Генезис и трансформация кредитно-денежных отношений в экономике Беларуси. Мн., 2001.

Финансовая стабилизация в России / Под общ. ред. А. Н. Илларионова, Дж. Сакса. М., 1995.

Финансы: Учебник / Под ред. А. М. Ковалевой. М., 1998.

Финансы: Учебник / Под ред. М. В. Романовского, О. В. Врублевской, Б. М. Сабанти. Мн., 2000.

Финансы, денежное обращение и кредит / Под ред. В. К. Сенчагова. М., 2000.

Финансы, денежное обращение и кредит / Под ред. В. К. Сенчагова, А. И. Архипова. М., 1999.

Финансы: Учебник / Под ред. В. М. Радионовой. М., 1995.

Ханкевич Л. А. Финансовое право Беларуси. Мн., 1997.

Христенко В. Б. Межбюджетные отношения и управление региональными финансами: опыт, проблемы, перспективы. М., 2002.

Экономика общественного сектора: Учеб. пособие / Под ред. Е. Н. Жильцова, Ж.-Д. Лафея. М., 1998.

Экономика, право, финансы и управление на современном этапе развития Республики Беларусь: проблемы и решения. Мн., 1999.

Тема 2. ВОЗНИКНОВЕНИЕ И ФОРМИРОВАНИЕ ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТА

Государственный бюджет: факторы формирования, экономическая сущность, основные функции. Возникновение и развитие государственного бюджета Республики Беларусь.

Бюджет призван играть ключевую роль в регулировании системы экономических отношений. На содержание государственного бюджета влияют *объективные* и *субъективные факторы*. К первой группе относятся характер производственных отношений, уровень развития производительных сил, отношения собственности, природные, экономические и социальные особенности развития каждой взятой в отдельности страны. Вторую группу формируют тип государства, политика правительства, внешняя и внутренняя экономическая ситуация в стране. *Экономическое значение госбюджета* проявляется в активном влиянии на общественное производство посредством налогов, системы финансирования отраслей народного хозяйства.

Государственный бюджет – это система экономических отношений, опосредованная через аккумуляцию централизованных и децентрализованных денежных фондов. По своей *экономической природе* государственный бюджет – это экономическая категория, отражающая совокупность экономических отношений по поводу формирования, распределения и использования централизованного фонда финансовых ресурсов государства (финансовый план государства). Внешним признаком государ-

ственного бюджета является его форма, определяемая как финансовый план, фонд финансовых ресурсов государства. Экономическое назначение государственного бюджета рассматривается через *распределительную* (перераспределительную) и *контрольную* функции. Первая связана с концентрацией денежных средств у государства с целью удовлетворения общегосударственных потребностей. Вторая – с определением своевременности, полноты поступления финансовых ресурсов в распоряжение государства. Основным *объектом бюджетного перераспределения* является чистый доход (или часть стоимости совокупного общественного продукта и национального богатства). Основу контрольной функции составляет движение бюджетных ресурсов в соответствии с показателями бюджетных поступлений и расходов.

Бюджетное право – совокупность законов, которые определяют порядок составления, рассмотрения, утверждения и исполнения бюджета.

Возникновение бюджета Беларуси связано с историей развития белорусского государства и формированием княжеской казны белорусских волостей. Доходы казны формировались за счет дани, доходов от крепостных работников и имущества. Расходы шли на содержание двора, дружины. С развитием торговли существенным источником стали торговые пошлины и контрибуции с побежденных народов. С укреплением феодального землевладения появляются и феодальные повинности: дань, оброк продуктами (XI–XIV вв.), денежный оброк (XV–XVI вв.), барщина (XVII в.). В X–XII вв. в Древнерусском государстве были заложены основы формирования бюджетной системы. Кроме того, определялась *многоступенчатая система формирования доходов*: на уровне государства, отдельных княжеств и внутри них.

В конце XIII – начале XIV в. образовалось Великое княжество Литовское, в состав которого входили белорусские, украинские, русские земли. Основными источниками государственных доходов являлись домены и доходы с земли.

Доходы государства подразделялись на *добровольные* (дары), *договорные* или *частно-правовые* (доходы от государственного имущества, регалии), *принудительные* (налоги, пошлины и т. д.), на *постоянные* и *чрезвычайные*. Особое место в данной системе платежей занимали *регаллии* как переходная ступень от доменального хозяйства (доменов) к налоговой системе. К крупным регалиям относились соляная, табачная, лесная, речная, горная, монетная и др. Регалии положили начало возникновению косвенных налогов.

Государственная казна Великого княжества Литовского состояла из натуральных и денежных податей и платежей, суммы разницы между доходами, поступающими в государственную казну, и доходами, остающимися в распоряжении отдельных территорий, землевладельцев, а также

налоговых и неналоговых платежей. Формирование местных государственных доходов способствовало развитию городов и ремесел. Важная роль отводилась Полоцку и Витебску, которые являлись центрами торговли, где создавалась *городская казна*, являясь прообразом городского бюджета.

Во второй половине XV в. образовалась Речь Посполита с единой денежной системой. *Доходы государственной казны* данного государства формировались за счет увеличения доли денежных платежей и доходов от городов.

XVIII в. ознаменовался процессом воссоединения белорусских земель с Российской империей, что послужило развитию мануфактурного производства, фабричной промышленности и появлению нового административного деления, которое связано с образованием губерний.

В состав *дореволюционной Беларуси* входили пять губерний Северо-Западного края – Минская, Могилевская, Виленская, Витебская и Гродненская. Лишенная государственной самостоятельности Беларусь не имела своего бюджета, однако участвовала в формировании доходов государственного бюджета России. Для того периода характерным являлось составление двух видов бюджетов: обыкновенного и чрезвычайного. *Обыкновенный* бюджет формировался из традиционных, относительно постоянных доходов и направлялся на финансирование расходов, связанных с осуществлением основных функций государства. За счет *чрезвычайного* бюджета погашался государственный долг, покрывались убытки, вызванные войной, стихийными бедствиями и т. д. Главными источниками его образования были внутренние и внешние займы. Основная часть обыкновенных государственных доходов пяти западных губерний поступала в виде косвенных налогов: от казенной винной монополии, государственных имуществ, пошлин и акцизов. Почти половину государство получало от винной монополии. Акцизами облагались спички, табачные изделия, напитки и др. Указанные доходы вместе превышали 2/3 общей суммы доходов. Царское правительство не применяло подоходное обложение, и все прямые налоги относились к категории реальных налогов: поземельный, с недвижимости, квартирный, промысловый, с денежных капиталов. Таким образом, обложению подвергались не доходы, а имущество, и налоговые отношения государства с крупными владельцами земли строились на той же основе, что и с крестьянами, владеющими несколькими десятинами.

Темпы роста *государственных доходов* на территории Беларуси до начала первой мировой войны были ниже, чем в целом по России. Это связано с некоторыми особенностями в развитии белорусского региона, где отсутствовали крупные обороты в промышленности и торговле. При едином для всей России финансовом законодательстве доходная база государственного бюджета в Беларуси оказалась слабее, чем в более развитых в промышленном отношении районах.

Государственные расходы в дореволюционной Беларуси также характеризовались некоторыми особенностями. В состав расходов государственного бюджета входили военные, на содержание государственных железных дорог, органов государственного управления, юстиции и контроля, министерства финансов, хозяйственных министерств, министерства просвещения и другие расходы. При этом в составе расходов полностью отсутствовали расходы на здравоохранение, не считая расходов на содержание военных госпиталей и тюремных больниц. Государство полностью переложило эти расходы на местные бюджеты. Система местных бюджетов включала земские, городские и мирские бюджеты. Основные доходы бюджета в белорусских губерниях формировались за счет косвенного обложения (преимущественно малоимущего населения). Вводился в данный период сбор на «местные нужды», получивший название «земский сбор». Земские доходы делились на окладные (с недвижимого имущества, в первую очередь с земель) и неокладные (пошлины, платежи с документов на право торговли, проценты на собственные капиталы и др.). Некоторые губернии получали правительственные субсидии, которые в отдельные годы достигали четвертой части всей суммы их доходов. Низшим звеном бюджетной системы были мирские (волостные и сельские) бюджеты, которые формировались в основном за счет сборов с крестьян. Эти средства расходовались на выплату жалований волостным и сельским должностным лицам, содержание общественных зданий, сооружений и пр. Большинство бюджетов сводилось с дефицитом, который покрывался за счет займов.

Таким образом, *бюджетная система дореволюционной Беларуси* включает в себя следующие звенья:

1. Государственный бюджет:
 - а) Обыкновенный государственный бюджет;
 - б) Чрезвычайный государственный бюджет.
2. Местные бюджеты:
 - а) Земские бюджеты;
 - б) Городские бюджеты;
 - в) Мирские бюджеты:
 - Волостные бюджеты;
 - Сельские бюджеты.

Средства земских бюджетов направлялись на строительство и содержание дорог, органов управления, медицину, народное образование и др. Неиспользованные средства дорожных капиталов вкладывались в облигации государственных займов и впоследствии направлялись на покрытие разницы между государственными расходами и доходами. На долю местных бюджетов приходилось менее 1/16 всех бюджетных расходов.

С началом первой мировой войны в государственном бюджете резко сократились расходы на мирные нужды и обыкновенные доходы. Основным источником покрытия военных расходов стала эмиссия бумажных денег. Война вызвала резкое увеличение расходов земств и городов. Это потребовало усиления обложения недвижимого имущества. Но огромные размеры недоимки по земским платежам привели к небывалому росту дефицита бюджета земских и городских управ, которые все в большей мере были вынуждены обращаться за ссудами к банкам и государству. Накануне революции 1917 г. земские и городские управы оказались, по существу, банкротами.

Белорусская Советская Социалистическая Республика была образована в 1919 г. и формально имела право на самостоятельный бюджет. Однако из-за военных действий и оккупации, натурализации хозяйства и отмены денежных налогов бюджет республики не составлялся. Первый бюджет БССР был составлен в 1921 г., но исполнен с огромным дефицитом. За счет эмиссии покрывалась 92 % всех расходов.

С образованием *Союза Советских Социалистических Республик* Государственный бюджет БССР вошел в состав бюджетной системы единого государства. Широко разветвленная сеть бюджетов местных Советов существовала самостоятельно, но была наделена собственными источниками доходов, получала надбавки, дотации на покрытие разницы в доходах и расходах, а также субвенции (целевые средства) при долевом участии собственных средств. Организация различных видов бюджетов и порядок их становления регулировались законодательными актами государства. Следует заметить, что основные направления дальнейшей бюджетной политики БССР во многом определялись решениями и постановлениями центрального правительства.

В структуре бюджетных доходов начинают преобладать поступления от народного хозяйства в виде промыслового налога, платы за пользование государственными угодьями, подоходного налога, отчислений от прибыли и др. Важными доходными источниками стали и прямые налоги, акцизы. Основными статьями бюджетных расходов в 20-х гг. XX в. становятся расходы на народное хозяйство и социально-культурные мероприятия. Эта тенденция в развитии расходов бюджета сохраняется и в дальнейшем. В 30-е гг. в доходной части бюджета произошли серьезные изменения, вызванные проведением налоговой реформы с целью упорядочения существующих налоговых платежей (насчитывалось около 70 видов налогов). Результатом проведения налоговой реформы стали: введение двухуровневой системы изъятия части полученных доходов и налога с оборота, который заменил 53 существовавших ранее платежа. Была построена *система платежей в бюджет*: множественность платежей уступила место двухканальной системе изъятия доходов предприятия в бюд-

жет. Для государственных предприятий устанавливались налог с оборота и отчисления от прибыли, а для кооперативных организаций – налог с оборота и подоходный налог. В результате налоговой реформы бюджет в целом получил устойчивый, регулярный источник доходов (налог с оборота), а государство – возможность неограниченного контроля над финансово-хозяйственной деятельностью предприятий и организаций. Однако в Беларуси с относительно низким уровнем развития экономики сохранилась потребность в дотациях из союзного бюджета. Сужение круга источников доходов местных Советов в результате налоговой реформы привело к тому, что все большая часть их расходов покрывалась за счет общегосударственных доходов.

Вторая мировая война нанесла огромный ущерб республике: производство страны было отброшено на 30 лет назад. Государственный бюджет 1946 г. был по финансовым параметрам намного больше довоенного 1940 г., а источников поступления денежных средств не хватало. Доходы ГБ формировались в основном за счет налогов с оборота (48 %), отчислений с прибыли (15 %), налогов с населения (13,5 %), местных налогов, отчислений от займов. В данный период наблюдалось увеличение расходов по финансированию народного хозяйства, промышленности, сельского хозяйства, жилищно-коммунального хозяйства.

В 50–60-х гг. XX в. основными налоговыми источниками являлись налог с оборота (50,2 %), отчисления с прибыли, подоходный налог (с колхозников, потребительской кооперации и общественных организаций), местные налоги и сборы, государственные займы и денежные лотереи. В 70–80-х гг. основными источниками доходов стали налог с оборота и платежи с прибыли. С середины 80-х гг. большая часть собранных доходов (более 90 % всех доходов), поступающих от отраслей народного хозяйства, направлялась обратно в виде финансирования расходов на народное хозяйство. Бюджетный дефицит в данный период стал характерной чертой для всего СССР. Конец 80 – начало 90-х гг. характеризуется перестройкой хозяйственной системы.

Первый республиканский бюджет Беларуси был утвержден на 1991г. В бюджетную систему страны вносились следующие изменения:

- передавались в собственность Республики Беларусь все предприятия, находящиеся на ее территории;
- определялся комплекс мер по социальной защите населения страны;
- формировалось национальное налоговое законодательство, был введен чрезвычайный налог, связанный с ликвидацией последствий на ЧАЭС, отменен налог с оборота;
- формировалась новая система налогообложения с учетом опыта европейских стран: увеличивалось количество косвенных налогов, вводились НДС, экологический налог, платежи за землю, налог на экспорт и

импорт, совершенствовалась подоходная система обложения, расширился круг подакцизных товаров и т. д.

Приоритетными направлениями системы расходов государства стали АПК, социальная защита населения, наукоемкое производство. Возрастающие роли бюджета в условиях переходной экономики и связанное с ним дальнейшее совершенствование бюджетного и налогового законодательства в последующие годы вызвали изменения в составе и структуре доходов и расходов бюджета. За период с 1995 по 1996 г. доходы бюджета в целом увеличились в 17 раз. Однако темпы роста отдельных доходных источников были разными. Так, налог на прибыль и доходы вырос в 7,7 раза, налоги с населения – в 20,3 раза. Колоссального увеличения достигли косвенные налоги: налог на добавленную стоимость вырос к 1999 г. по сравнению с 1995 г. в 18,1 раза, акцизы – в 42,7 раза, что в 2,5 раза выше темпов роста бюджета за соответствующий период. Это лишь подтверждает тенденцию на ускоренное развитие косвенного налогообложения для создания доходной базы бюджета. Ниже средних в анализируемом периоде были темпы роста налогов на собственность: они увеличились лишь в 9,9 раза. В 12,1 раза выросли платежи за пользование природными ресурсами. В связи с отсутствием сдвигов в плане рыночных реформ поступления от выкупа акционирования, реализации государственной собственности в 1999 г. увеличились в 2,3 раза по сравнению с 1996 г.

Значительные изменения, связанные с переориентацией бюджетной политики в условиях переходной экономики, произошли в *расходной части бюджета*. Объем расходов государственного бюджета за период с 1992 по 1999 г. увеличился в 20 раз, а за последние пять лет – в 16,6 раза. Темпы роста государственных расходов в 1995–1999 гг. были практически равны темпам роста государственных доходов. Медленнее росли расходы на отрасли хозяйства: за 1995–1999 гг. они увеличились в 12,4 раза. Расходы на социально-культурные мероприятия и социальную защиту увеличились в соответствующем периоде в 16,8 раз, на науку – в 15,6 раз, на управление – в 16,7 раз. Структурные изменения в расходной части бюджета выразились прежде всего в сокращении удельного роста затрат на отрасли хозяйства при одновременном увеличении расходов на социально-культурные мероприятия. Видно, что наметилась устойчивая тенденция социальной направленности расходов бюджета.

В результате проводимой бюджетной политики происходит перераспределение бюджетных ресурсов между уровнями бюджетной системы. В 1996–1999 гг. наблюдается увеличение доли местных бюджетов в консолидированном бюджете страны с 51,7 до 55,4 %.

Качественные и структурные изменения в доходах и расходах бюджета отражают основные направления бюджетно-налоговой политики государства и состояние рыночных процессов. В условиях бюджетного дефи-

цита одной из основных задач является аккумуляция средств в государственный бюджет для обеспечения программ и мероприятий, предусмотренных в расходной части бюджета.

Таким образом, за многовековой период своего развития менялись форма и содержание бюджетного фонда, его качественные и количественные характеристики, что обусловлено решением возникающих государственных задач и требует дальнейшего реформирования бюджета Республики Беларусь, а именно:

- совершенствования системы государственных доходов, обоснованности доходной части ГБ на основе реформирования налоговой системы и структуры платежей в бюджет;
- оптимизации расходной части бюджета на базе высокоэффективных вложений по приоритетным направлениям;
- повышение качественного уровня бюджетного планирования, реформирование системы межбюджетных отношений, применение эффективных форм и методов бюджетного регулирования;
- снижение бюджетного дефицита ГБ за счет выпуска займов, доходов от операций ценных бумаг и других внутренних источников;
- разработка основных направлений бюджетной политики.

Контрольные вопросы

1. В чем заключается экономическое назначение государственного бюджета?
2. Какие факторы субъективного и объективного характера влияют на формирование государственного бюджета?
3. Охарактеризуйте период зарождения и формирования бюджета Беларуси.
4. Определите особенности и основные источники формирования государственного бюджета Беларуси в дореволюционный период.
5. Определите направления финансирования государственных расходов дореволюционной Беларуси.
6. Охарактеризуйте основные черты развития системы бюджетных отношений Беларуси в XX в.
7. Каковы особенности формирования государственного бюджета Республики Беларусь в 90-х гг. XX в.?
8. Определите направления развития бюджетной политики государства в современных условиях хозяйствования.

Тематика выступлений, рефератов, докладов

1. Теоретические основы формирования бюджета государства.
2. Возникновение и развитие государственного бюджета Республики Беларусь.

3. Особенности формирования государственного бюджета Республики Беларусь в различные исторические периоды развития общества.
4. Государственный бюджет Республики Беларусь на рубеже XX–XXI вв.
5. Развитие основных форм взимания налоговых и неналоговых поступлений в государственный бюджет.
6. Государственный бюджет США (Франции, Англии, Канады и др.).
7. Сравнительный анализ бюджетных систем Республики Беларусь и Российской Федерации: их общие черты и особенности.

ЛИТЕРАТУРА

Основная

- Бабич А. М., Павлова Л. Н.* Государственные и муниципальные финансы. М., 1999.
- Бокия Н. В., Гамукин В. В., Свинцова А. П.* Аспекты бюджета: императивный, экономический, финансовый, налоговый, расходный, социальный. М., 2001.
- Бюджетная система России / Под ред. Г. П. Поляк. М., 1999.
- Общая теория финансов / Под ред. Л. Дробозиной. М., 1997.
- Бюджетная система Российской Федерации / Под ред. М. В. Романовского, О. В. Врублевской. М., 1999.
- Государственный бюджет / Под ред. Ткачук М. И. М., 1995.
- Дадоев А. З., Черник Д. Г.* Финансовая система России. М., 1997.
- Иванова Н. Г., Маковник Т. Д.* Казначейская система исполнения бюджетов. СПб., 2001.
- Пушкарева В. М.* История финансовой мысли и политики налогов. М., 1996.
- Сабанти Б. М.* Теория финансов. М., 1998.
- Сорокина Т. В.* Бюджет Беларуси: генезис и развитие. Мн., 2000.
- Сумароков В. Н.* Государственные финансы в системе макроэкономического регулирования. М., 1996.
- Теория финансов / Под ред. Н. Е. Зайца, М. К. Фисенко. Мн., 2001.

Дополнительная

- Усоский В. Н.* Генезис и трансформация кредитно-денежных отношений в экономике Беларуси. Мн., 2001.
- Финансовая стабилизация в России / Под общ. ред. А. Н. Илларионова, Дж. Сакса. М., 1995.
- Финансы: Учебник / Под ред. А. М. Ковалевой. М., 1998.
- Финансы: Учебник / Под ред. М. В. Романовского, О. В. Врублевской, Б. М. Сабанти. Мн., 2000.
- Христенко В. Б.* Межбюджетные отношения и управление региональными финансами: опыт, проблемы, перспективы. М., 2002.
- Экономика общественного сектора: Учеб. пособие / Под ред. Е. Н. Жильцова, Ж.-Д. Лафея. М., 1998.
- Экономика, право, финансы и управление на современном этапе развития Республики Беларусь: проблемы и решения. Мн., 1999.

Тема 3. БЮДЖЕТНОЕ УСТРОЙСТВО ГОСУДАРСТВА: ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОСТРОЕНИЯ

Бюджетная система: понятие, структура, принципы построения. Бюджетный процесс: понятие и основные принципы составления, рассмотрения, утверждения и исполнения бюджета. Казначейская система исполнения бюджета. Значение и роль бюджетных и внебюджетных фондов в современной финансовой системе.

Организация, принципы построения бюджетной системы, существующие межбюджетные отношения, бюджетное право и бюджетный процесс определяют содержание понятия «**бюджетное устройство**».

Бюджетная система государства представляет собой совокупность всех видов бюджетов страны, основанную на системе экономических отношений и юридических нормах. Бюджетная система занимает центральное место в бюджетном устройстве и основывается на принципах единства, самостоятельности, гласности, полноты и реальности всех бюджетов. Вышеуказанные принципы находят свое отражение в законе «О бюджетной системе Республики Беларусь», в соответствии с которым формируется бюджетная система государства.

В бюджетную систему как самостоятельные звенья включаются **республиканский** и **местные** бюджеты всех уровней (областные, городские, районные бюджеты в городах, сельские и поселковые). Вместе с тем различают **первичный** (сельские, поселковые, городские без районного деления, районы в городах), **базовый** (городские с районным делением, районные Советы) и **областной** территориальные уровни бюджетной системы (областные Советы).

Порядок распределения доходов и расходов между отдельными видами и уровнями бюджетов определяется решением следующих задач:

- сбалансированность доходной и расходной частей каждого из бюджетов;
- заинтересованность местных органов власти в выполнении планов поступлений общегосударственных доходов и расходов;
- равномерность поступлений доходов в ГБ;
- приоритетность республиканского бюджета в финансировании программ и мероприятий.

В основу распределения положены следующие **принципы**:

1. Принцип значимости, который предполагает зачисление доходов в республиканский и местные бюджеты, а также определяет закрепленные,

собственные и регулирующие виды доходов за соответствующими бюджетами.

2. Принцип подчиненности, в соответствии с которым подведомственные предприятия перечисляют налоги и другие виды доходов в соответствующие бюджеты.

3. Принцип территориальности – значительная часть доходов и налогов зачисляется в бюджет по территориальной принадлежности плательщиков.

Доминирующее значение в бюджетной системе Республики Беларусь имеет *республиканский бюджет*, где аккумулируется более половины бюджетных ресурсов государства, а также перераспределяются финансовые ресурсы между областями республики, выделяются дотации, субсидии и субвенции местным бюджетам. Средства республиканского бюджета направляются на капиталовложения по объектам, относящиеся к республиканской собственности, природоохранные мероприятия, включая и мероприятия по ликвидации катастрофы на ЧАЭС, содержание аппарата управления, армии, образование резервных фондов и другие мероприятия общегосударственной значимости.

Доходы *местных бюджетов* формируются за счет собственных (закрепленных) доходов и налогов, отчислений от общереспубликанских доходов и налогов, дополнительных источников доходов, устанавливаемых местными Советами, дотаций, субвенций из республиканского бюджета. Минимальный размер местных бюджетов определяется на основе норматива бюджетной обеспеченности на одного жителя, иных социальных нормативов исходя из текущей экономической ситуации в регионах республики. Особенностью местных бюджетов является высокий уровень расходов на социально-культурные мероприятия (около 50 %). Средства местных бюджетов расходуются на капиталовложения по объектам, относящиеся к коммунальной собственности, на региональные мероприятия по социальной защите населения, содержание местных органов управления, благоустройство городов и т. д. В местные бюджеты Республики Беларусь в 2004 г. включены средства местных целевых бюджетных фондов охраны природы, дорожных, жилищно-инвестиционных фондов, а также часть средств государственного фонда содействия занятости и средства внебюджетных фондов, создаваемых в соответствии с законодательством Республики Беларусь местными Советами депутатов или исполнительными и распорядительными органами.

Бюджетный процесс – регламентированная Конституцией Республики Беларусь, актами Президента Республики Беларусь и другими нормативными актами деятельность государственных органов по составлению, рассмотрению, утверждению и исполнению бюджетов. Республиканский бюджет утверждается законом Республики Беларусь, местные бюджеты –

решениями местных Советов депутатов. Финансовый (бюджетный) год на территории Республики Беларусь устанавливается с 1 января по 31 декабря календарного года. Счетный период включает финансовый (бюджетный) год и льготный период после его окончания, составляющий один месяц, в течение которого завершаются операции по обязательствам, принятым в период исполнения бюджета за прошедший финансовый (бюджетный) год.

Составление проектов республиканского и местных бюджетов осуществляется в целях определения объема денежных средств, необходимых для выполнения функций государственных органов Республики Беларусь и органов местного управления и самоуправления, экономического и социального развития Республики Беларусь или соответствующих административно-территориальных единиц.

Министерством экономики, Министерством финансов и Национальным банком Республики Беларусь ежегодно до 1 августа года, предшествующего планируемому финансовому (бюджетному) году, разрабатываются параметры прогноза социально-экономического развития республики, которые представляются на рассмотрение Правительства Республики Беларусь, а после одобрения Правительством – на рассмотрение Президента Республики Беларусь. Министерство статистики и анализа Республики Беларусь и его органы представляют Министерству финансов, местным исполнительным и распорядительным органам статистическую информацию, необходимую для разработки прогнозов социально-экономического развития, проектов бюджетов. Национальный банк Республики Беларусь представляет в Министерство финансов информацию, необходимую для подготовки проекта республиканского и местных бюджетов. При этом расходы бюджетов формируются с учетом прогнозируемых доходов. Министерством финансов и местными финансовыми органами соответственно определяются прогнозные показатели по доходам и расходам республиканских и местных бюджетов.

Министерство финансов на основе проектов республиканского бюджета и города Минска составляет *Проект консолидированного бюджета Республики Беларусь*. Проекты республиканского и консолидированного бюджетов Республики Беларусь, а также местных бюджетов на предстоящий финансовый (бюджетный) год и предложения по сбалансированию бюджетов вносятся соответственно на рассмотрение Правительства Республики Беларусь и местных исполнительных и распорядительных органов. Рассмотренные и одобренные Правительством Республики Беларусь проекты республиканского и консолидированного бюджетов Республики Беларусь на очередной финансовый (бюджетный) год представляются на рассмотрение Президента Республики Беларусь. При необходимости внесения изменений и дополнений в акты законодательства Республики Бе-

ларусь, регулирующие порядок налогообложения, Президент Республики Беларусь выносит на рассмотрение в Парламент Республики Беларусь проекты соответствующих законов либо до принятия проекта закона о бюджете Республики Беларусь на очередной финансовый (бюджетный) год, либо одновременно с этим проектом. Проект закона о бюджете Республики Беларусь на очередной финансовый (бюджетный) год рассматривается Парламентом Республики Беларусь в соответствии с Конституцией Республики Беларусь.

Законом о бюджете Республики Беларусь на очередной финансовый (бюджетный) год устанавливаются и утверждаются следующие основные показатели:

- превышение доходов над расходами бюджета или расходов над доходами бюджета (дефицит бюджета), предельный размер дефицита по республиканскому бюджету, бюджетам областей и города Минска, внутренние и внешние источники финансирования дефицита республиканского бюджета;

- распределение доходов между республиканским и местными бюджетами и нормативы отчислений от республиканских налогов и других обязательных платежей в бюджеты областей и города Минска;

- доходы республиканского бюджета в общей сумме и по видам налогов и других обязательных платежей в соответствии с бюджетной классификацией Республики Беларусь;

- доходы республиканского бюджета в общей сумме, по разделам и подразделам функциональной бюджетной классификацией Республики Беларусь и по ведомственной бюджетной классификации;

- перечень республиканских целевых программ, финансирование которых предусмотрено из средств республиканского бюджета в планируемом финансовом (бюджетном) году;

- объем ассигнований на государственные капитальные вложения в отраслевом разрезе, финансирование которых в планируемом финансовом (бюджетном) году предусмотрено из средств республиканского бюджета;

- перечень защищенных статей;

- размер оборотной кассовой наличности по республиканскому бюджету. При этом максимальный размер оборотной кассовой наличности не может превышать объема расходов, равного двухнедельному фонду заработной платы, финансируемому из бюджета.

В законе о бюджете Республики Беларусь на очередной финансовый (бюджетный) год устанавливаются также размер прироста внутреннего и лимит внешнего государственного долга Республики Беларусь, лимит участия Национального банка Республики Беларусь в кредитовании республиканского бюджета, размер платы за обслуживание Национальным банком Республики Беларусь государственного внутреннего долга и дру-

гие показатели. При утверждении ассигнований по разделам и подразделам расходов республиканского бюджета первоначально обсуждаются и утверждаются поправки, предусматривающие сокращение расходов, а затем – поправки, предусматривающие их увеличение.

Исполнение республиканского и местных бюджетов осуществляется на основании закона о бюджете Республики Беларусь на очередной финансовый (бюджетный) год, иных нормативных актов Республики Беларусь и решения местных Советов депутатов в соответствии с бюджетной росписью республиканского и местных бюджетов, утвержденных в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

Мировая практика функционирования финансовых систем, в том числе и бюджетных, определяет три вида кассового исполнения бюджета: *банковское, казначейское и смешанное*. В Республике Беларусь традиционно существовала **банковская система исполнения** государственного бюджета. В 1996 г. было создано **Государственное казначейство**, основными *задачами* которого являются:

1. Организация и контроль исполнения ГБ.
2. Осуществление учета и проведение бюджетно-финансовых операций.
3. Распределение бюджетных потоков.
4. Вносить предложения по привлечению дополнительных источников дохода, средств для финансирования бюджетного дефицита, экономии бюджетных средств.
5. Анализ, корректировка программ исполнения государственного бюджета Республики Беларусь с учетом имеющихся финансовых ресурсов.
6. Регулирование системы финансовых отношений между Республиканским бюджетом и внебюджетными фондами (с 1998–1999 гг. многие внебюджетные фонды стали бюджетными и включены в государственный бюджет республики).
7. Сбор и обработка информации о состоянии государственных финансов.
8. Осуществление управления и обслуживание совместно с Национальным банком Республики Беларусь государственного внутреннего и внешнего долга.

Главное Государственное казначейство обладает широкими *правами*:

- получать от юридических и физических лиц информацию об осуществлении бюджетно-финансовых операций по использованию бюджетных средств;
- выдавать предписания о взыскании задолженностей;
- получать от банковских и финансовых учреждений сведения о состоянии счетов министерств, ведомств, предприятий и т. д., а также о движении бюджетных средств по данным счетам;
- ограничивать и приостанавливать финансирование расходов за счет государственных средств в случае несоблюдения соответствующих норм;

- давать указания о замораживании банковских счетов.

К *основным функциям* Государственного казначейства относятся:

- координация работы с банками;
- прием информации о движении средств по счетам между республиканским и местными бюджетами;
- руководство работой территориальных органов Государственного казначейства;
- контроль за расходованием бюджетных средств и др.

Посредством создания Казначейства устранялись многие недостатки функционирования банковской системы исполнения бюджета, а именно:

1. Распыленность бюджетных средств по многочисленным счетам бюджетных учреждений в банковской системе обуславливает получение неполной и недостоверной информации об использовании ранее выделенных средств, что способствует накоплению остатков на счетах.

2. Низкая скорость движения денежных средств (бюджетных потоков) до конечного потребителя приводит к несвоевременности расчетов с субъектами хозяйствования.

3. Отсутствие оперативной информации о движении бюджетных потоков в связи с распыленностью ресурсов затрудняет проведение анализа и оценки текущего исполнения бюджета.

4. Отсутствие предварительного контроля за операциями с бюджетными средствами.

Таким образом, вместо тысячи счетов различных министерств и бюджетных организаций был создан *единый казначейский счет*, куда и зачисляются все бюджетные поступления и платежи, что позволяет исключить несоответствие фактических ресурсов плановым ассигнованиям и свести к минимуму нарушения в осуществлении разнообразных операций. Переход на новую систему исполнения государственного бюджета позволяет финансировать расходы хозяйствующих субъектов, минуя зачисление средств на их счета в банках.

Механизм исполнения государственного бюджета Республики Беларусь по доходам предусматривает: во-первых, зачисление доходов на единый казначейский счет; во-вторых, распределение регулирующих налогов в соответствии с законом «О бюджете Республики Беларусь»; в-третьих, учет доходов ГБ и составление отчетности о доходах в соответствии с бюджетной классификацией; в-четвертых, возврат излишне уплаченных сумм. Реализация *исполнения расходной части государственного бюджета* через систему казначейства предусматривает осуществление расходов посредством оплаты с единого казначейского счета и текущих счетов территориальных органов казначейства обязательств распорядителей бюджетных средств, минуя счета распорядителей, на счета поставщиков товаров или других получателей. Государственное казначейство позволя-

ет сконцентрировать финансовые ресурсы на едином счете и тем самым повысить оперативность информации, мобильность, маневренность бюджетных ресурсов, ускорить процесс осуществления расчетов.

По видам **фонды** могут быть разделены на внебюджетные, целевые, бюджетные, созданные по указанию Президента страны либо на отраслевом уровне. **Внебюджетные фонды (ВФ)** – одно из звеньев государственных финансов. Они представляют собой одну из форм перераспределения и использования финансовых ресурсов, привлекаемых государством для финансирования общегосударственных потребностей. В зависимости от целевого назначения внебюджетные фонды классифицируются на экономические и социальные, от уровня управления – на государственные, ведомственные и региональные. С помощью ВФ возможно влиять на процессы производства путем финансирования, субсидирования, кредитования отечественных предприятий, обеспечивать природоохранные мероприятия, оказывать социальную помощь населению посредством выплаты пособий, пенсий, финансирования социальной инфраструктуры, предоставлять займы отечественным и зарубежным партнерам и т. д. *Источники формирования* внебюджетных фондов предопределяются характером и масштабностью задач, для реализации которых и создаются данные фонды. На разнообразие и величину источников оказывает влияние экономическое и финансовое положение страны. Источники внебюджетных средств могут носить как постоянный, так и временный характер, а также различаться по административно-территориальному признаку. *Направления расходования средств* ВФ обуславливаются назначением создания ВФ, экономическими условиями и содержательностью разрабатываемых программ. ВФ могут выступать инвесторами, участвуя на финансовом рынке в связи с тем, что, во-первых, нередко использование денежных средств не совпадает со временем их образования, во-вторых, доходы от инвестирования являются дополнительными источниками финансирования затрат соответствующего ВФ. Начиная со второй половины 90-х гг. XX в. (в 1997–1999 гг.) многие внебюджетные фонды Республики Беларусь были включены в бюджет: республиканский фонд поддержки производителей сельскохозяйственной продукции, продовольствия и аграрной науки, фонд содействия занятости, фонд «Энергосбережение», фонд охраны природы, дорожный фонд, Фонд социальной защиты населения (с 2004 г.). В настоящее время они являются бюджетными целевыми фондами и представляют собой локализованные бюджетные средства, используемые строго по целевому назначению исполнительными органами власти. Они формируются за счет бюджетных субвенций и не имеют закрепленных источников доходов.

Законодательными актами и положениями определяются общие правовые основы создания **дорожных фондов** соответствующих органов го-

сударственной власти, назначение и использование этих фондов, источники средств, поступающих в них. На территории Республики Беларусь финансирование затрат, связанных с содержанием, ремонтом, реконструкцией и строительством автомобильных дорог общего пользования, осуществляется за счет целевых средств, концентрируемых в республиканском и местных дорожных фондах. Средства республиканского и местных дорожных фондов имеют специальное назначение и не подлежат изъятию или расходованию на нужды, не связанные с содержанием и развитием автомобильных дорог общего пользования. Использование средств дорожного фонда как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте осуществляется на основании годовых бюджетов соответствующих дорожных фондов, утверждаемых республиканским и местными бюджетами. Бюджеты дорожных фондов формируются на бездефицитной основе с созданием резерва для финансирования работ по восстановлению автомобильных дорог общего пользования Республики Беларусь, подвергшихся разрушению в результате чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера, и с учетом наличия свободных остатков средств для финансирования расходов в начале следующего года. Средства республиканского и местных дорожных фондов имеют целевое назначение, не подлежат секвестированию в составе соответствующих бюджетов и расходуются в пределах фактических доходов этих фондов.

Республиканский фонд «Энергосбережение» создается в целях оказания адресной поддержки юридическим и физическим лицам при осуществлении ими мероприятий, направленных на повышение эффективности использования топливно-энергетических ресурсов.

Доходы Фонда образуются за счет поступлений в виде:

- платежей за перерасход топлива, электрической и тепловой энергии против установленных норм (пределных уровней) их потребления;
- сумм экономических санкций за несвоевременную установку приборов учета расхода топливно-энергетических ресурсов, использование топлива, электрической и тепловой энергии без утвержденных в установленном порядке норм расходов на производство единицы продукции (работ, услуг), нарушение правил пользования электрической и тепловой энергией;
- добровольных взносов юридических и физических лиц (в том числе и в иностранной валюте);
- других платежей в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Средства Фонда расходуются на осуществление мероприятий и реализацию программ по энергосбережению, включая научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы, а также других мероприятий по энергосбережению в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь. Расходование средств Фонда на цели, не связанные с энергосберегающей

деятельностью, запрещается. Использование средств Фонда осуществляется в соответствии со сметой расходов, разрабатываемой Государственным комитетом по энергосбережению и энергетическому надзору по согласованию с Министерством финансов и утверждаемой председателем совета Фонда на основании решения этого совета. До 10 % средств Фонда может резервироваться на финансирование мероприятий, не предусмотренных при утверждении сметы расходов этого Фонда (страховой запас). До 50 % средств Фонда может направляться на возвратной основе на финансирование мероприятий, предусмотренных законодательными нормативами. Контроль за целевым использованием средств Фонда осуществляют совет Фонда, Государственный комитет по энергосбережению и энергетическому надзору и Министерство финансов.

Республиканский и местные фонды охраны природы являются целевыми бюджетными фондами. В состав местных фондов охраны природы входят областные, минский городской, районные и городские бюджетные фонды охраны природы.

Бюджетные фонды охраны природы *образуются за счет:*

- налогов за выбросы и сбросы загрязняющих веществ в окружающую среду;
- платежей за размещение отходов производства и потребления; средств, полученных за возмещение вреда, причиненного окружающей среде;
- штрафов за загрязнение окружающей среды, нерациональное использование природных ресурсов и другие нарушения природоохранного законодательства;
- средств от реализации конфискованных орудий рыболовства, а также от продажи незаконно добытой продукции;
- средств от реализации конфискованных орудий охоты, а также от продажи незаконно добытой продукции;
- добровольных взносов юридических и физических лиц, включая иностранных;
- средств юридических лиц, других природопользователей при их долевом участии в финансировании природоохранных мероприятий;
- платежей за выдачу разовых разрешений на ввоз в Республику Беларусь озоноразрушающих веществ и содержащей их продукции;
- платы за пользование банками денежными средствами бюджетных фондов охраны природы.

Средства, поступающие в бюджетные фонды охраны природы, распределяются по следующему нормативу: 10 % – в республиканский бюджетный фонд охраны природы, 90 % – в минский городской, в том числе, 30 % – в областные и 60 % – в районные и городские бюджетные фонды.

Средства бюджетных фондов охраны природы *расходуются* на мероприятия, связанные с оздоровлением окружающей среды, с осуществлением мероприятий и программ по охране окружающей среды и воспроизводству природных ресурсов. В отдельных случаях средства бюджетных фондов охраны природы могут быть направлены на долевое финансирование природоохранных мероприятий в организациях. Средства бюджетных фондов охраны природы могут резервироваться для финансирования природоохранных мероприятий, которые не могли быть предусмотрены при утверждении сметы расходов этих средств (страховой запас), – до 5 % их плановых сумм, а также использоваться для выдачи бюджетных ссуд юридическим лицам на проведение природоохранных мероприятий (до 50 %). Ссуды из бюджетных фондов охраны природы выдаются на срок, необходимый для осуществления деятельности, финансируемой за счет этих фондов, но не более чем на два года.

Республиканский фонд поддержки производителей сельскохозяйственной продукции, продовольствия и аграрной науки и местный фонд стабилизации экономики производителей сельскохозяйственной продукции, продовольствия и аграрной науки. Доходы Фондов формируются за счет отчислений юридическими лицами Республики Беларусь независимо от форм собственности, их структурными подразделениями, имеющими обособленный (отдельный) баланс, расчетный (текущий) и иной счет, участниками договора о совместной деятельности, которым поручено ведение общих дел либо которые получили выручку от этой деятельности до ее распределения, осуществляющими хозяйственную деятельность. Сумма отчислений составляет по 1 % выручки от реализации продукции, работ и услуг в каждый фонд (2003 г.). Отчисления в бюджетные фонды учитываются при формировании отпускной цены производителя. При этом они исключаются из выручки от реализации продукции (работ, услуг), товарооборота, дохода, валового дохода в первоочередном порядке и не учитываются при расчете акцизов, налога на добавленную стоимость и налога на прибыль, а также при подсчете других платежей, уплачиваемых в бюджет и государственные целевые бюджетные фонды. Отчисление сумм в местный бюджетный фонд плательщиками производится после отчисления сумм в республиканский фонд поддержки производителей сельскохозяйственной продукции и продовольствия.

Средства местного фонда направляются на укрепление материально-технической базы производителей сельскохозяйственной продукции и на создание механизированных отрядов. *Средства республиканского фонда расходуются* в соответствии с законом Республики Беларусь «О бюджете Республики Беларусь» по следующим направлениям: на выплату процентов по займам и ценным бумагам, субсидии и текущие трансферты, капитальные вложения в основные фонды, капитальный ремонт, приобретение оборудования, предоставление кредитов и бюджетных ссуд и т. д.

С 2004 г. согласно закону «О бюджете Республики Беларусь» упразднен местный фонд стабилизации экономики производителей сельскохозяйственной продукции, продовольствия и аграрной науки, а отчисления в республиканский фонд поддержки производителей сельскохозяйственной продукции, продовольствия и аграрной науки увеличены с 1 до 2 %.

Государственный фонд содействия занятости является государственным целевым бюджетным фондом. Средства фонда занятости включаются в состав республиканского бюджета. Сумма доходов и сумма расходов на очередной год устанавливаются Законом Республики Беларусь о бюджете Республики Беларусь на очередной год. Распорядителем средств фонда занятости является Комитет по занятости населения при Министерстве государственного казначейства Министерства финансов.

Доходы Фонда занятости образуются за счет:

- обязательных отчислений субъектов хозяйствования независимо от форм собственности и предпринимателей без образования юридического лица;

- средств республиканского и местных бюджетов;
- добровольных пожертвований;
- возврата финансовой помощи, выданной предприятиям для создания новых рабочих мест;
- возврата средств депозитов, ранее выданных банкам;
- платы за пользование банком денежными средствами, хранящимися на счетах фонда занятости за несоблюдение законодательства о занятости населения.

Средства фонда занятости аккумулируются на едином казначейском счете Министерства финансов. Оплата расходов производится Министерством финансов через территориальные органы государственного казначейства в пределах поступающих в фонд занятости доходов и с учетом сметных назначений.

Средства Фонда занятости расходуются:

- на финансирование мероприятий по социальной поддержке незанятого населения;
- на финансирование мероприятий по профориентации, профессиональной подготовке, повышению квалификации и переподготовке безработных;
- на поддержку предприятий по сохранению и созданию новых рабочих мест;
- на обеспечение занятости и развитие самозанятости населения;
- на научно-техническое обеспечение программ занятости населения;
- на содержание органов государственной службы занятости;
- на иные мероприятия, предусмотренные законодательством о занятости населения.

Средства Фонда занятости могут резервироваться (до 5 % от сметы расходов) на случай возникновения чрезвычайных ситуаций. Контроль за целевым использованием средств Фонда занятости осуществляется Министерством труда, Министерством финансов и их органами на местах.

Задачами **Фонда социальной защиты населения** являются:

- сбор и аккумуляция обязательных страховых взносов и иных платежей на государственное социальное страхование;
- финансирование расходов на пенсии, пособия, санаторно-курортное лечение и оздоровление населения;
- организация и введение персонифицированного учета сведений о застрахованных лицах для целей государственного социального страхования;
- проведение разъяснительной работы среди плательщиков обязательных страховых взносов по вопросам деятельности Фонда.

В целях обеспечения выполнения указанных задач Фонд осуществляет сбор и аккумуляцию обязательных страховых взносов и иных платежей на государственное социальное страхование, финансирует выплаты социальных трансфертов, вносит предложения о размерах обязательных страховых взносов, контролирует правильность использования средств. Сотрудничает с международными организациями, вносит предложения по совершенствованию законодательства о государственном социальном страховании и т. д. *Доходы Фонда* формируются за счет обязательных страховых взносов, начисленных на все виды выплат (в денежном и(или) натуральном выражении), за исключением выплат, предусмотренных законодательством. Уплата начисленных обязательных страховых взносов производится плательщиками за вычетом сумм расходов:

- на пособия по временной нетрудоспособности, в том числе по беременности и родам;
- пособия в связи с рождением ребенка;
- пособия по уходу за ребенком до достижения им возраста трех лет;
- пособие на погребение;
- оплату одного свободного от работы дня, предоставляемого ежемесячно матери, воспитывающей ребенка-инвалида в возрасте до 18 лет;
- другие выплаты, предусмотренные законодательством о государственном социальном страховании.

Вместе с тем средства фонда образуются и за счет ассигнований из республиканского бюджета, добровольных пожертвований физических и юридических лиц, доходов от капитализации средств фонда, средств от взыскания недоимок, пени и других финансовых санкций.

За счет платежей в фонд нанимателем производятся *расходы* на выплату пособий:

- по временной нетрудоспособности;
- по беременности и родам;

- в связи с рождением ребенка;
- матери, ставшей на учет до 12-недельного срока беременности;
- по уходу за ребенком в возрасте до 3 лет;
- по уходу за больным ребенком;
- по уходу за ребенком в возрасте до 3 лет и ребенком-инвалидом в возрасте до 16 лет в случае болезни матери или другого лица, осуществляющего уход;
 - при санаторно-курортном лечении детей-инвалидов;
 - на погребение, а также на оплату свободного от работы дня, предоставляемого ежемесячно лицу, воспитывающему ребенка-инвалида в возрасте до 16 лет.

Кроме того, средства Фонда направляются на выплату пенсий, компенсаций, оказание материальной помощи, финансирование выплат на санаторно-курортное лечение и оздоровление, формирование резервов, финансирование и материально-техническое обеспечение текущей деятельности фонда и т. д.

В соответствии со ст. 3 закона Республики Беларусь «О бюджете Республики Беларусь на 2004 г.» в республиканский бюджет включаются средства государственных целевых бюджетных фондов: республиканского фонда поддержки производителей сельскохозяйственной продукции, продовольствия и аграрной науки, республиканского дорожного фонда, республиканского фонда охраны природы, республиканского фонда «Энергосбережение», часть средств государственного фонда содействия занятости, а также средства Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь. В местные бюджеты включаются средства местных целевых бюджетных фондов охраны природы, дорожных фондов, жилищно-инвестиционных фондов, а также часть средств государственного фонда содействия занятости и средства внебюджетных фондов, создаваемых в соответствии с законодательством Республики Беларусь местными Советами депутатов или исполнительными и распорядительными органами.

Контрольные вопросы

1. Определите понятия: «бюджетная система», «бюджетное устройство», «бюджетный механизм», «бюджетное право». В чем заключается их специфика?
2. Охарактеризуйте принципы построения бюджетной системы государства.
3. Что представляет собой бюджетный процесс? Каковы принципы составления, рассмотрения и утверждения бюджета?
4. В чем состоит отличие банковской и казначейской систем исполнения бюджета государства?

5. Охарактеризуйте задачи, функции и права Государственного казначейства Республики Беларусь.

6. В чем состоит значимость формирования внебюджетных фондов? Какова их роль в финансовой системе государства?

7. Определите источники формирования доходов и основные направления расходования средств дорожного фонда.

8. Какова роль Фонда социальной защиты населения в Республике Беларусь? Определите основные источники мобилизации ресурсов Фонда социальной защиты населения.

9. Охарактеризуйте деятельность фонда содействия занятости в Республике Беларусь.

10. В чем заключаются основные задачи, функции и цели фонда «Охраны природы» и фонда «Энергосбережение» в финансовой системе Республики Беларусь?

11. Определите направления деятельности республиканского фонда поддержки производителей сельскохозяйственной продукции, продовольствия и аграрной науки.

Тематика выступлений, рефератов, докладов

1. Бюджетная система государства, бюджетное устройство и бюджетный процесс: содержание понятий, отличительные признаки и принципы функционирования.

2. Банковская и казначейская системы исполнения бюджета: преимущества и недостатки.

3. Основные задачи, функции и механизм деятельности бюджетных фондов в системе финансовых отношений:

3.1. Фонд содействия занятости;

3.2. Фонд социальной защиты населения;

3.3. Фонд поддержки производителей сельскохозяйственной продукции, продовольствия и аграрной науки;

3.4. Фонд охраны природы;

3.5. Фонд «Энергосбережение»;

3.6. Дорожный фонд;

3.7. Фонд стабилизации экономики производителей сельскохозяйственной продукции и продовольствия (до 2003 г.).

ЛИТЕРАТУРА

Основная

Бабич А. М., Павлова Л. Н. Государственные и муниципальные финансы. М., 1999.

Бюджетная система России / Под ред. Г. П. Поляк. М., 1999.

Бюджетная система Российской Федерации / Под ред. М. В. Романовского, О. В. Врублевской. М., 1999.

Государственный бюджет / Под ред. М. И. Ткачук. М., 1995.

Додошев А. З., Черник Д. Г. Финансовая система России. М., 1997.

Закон «О бюджете Республики Беларусь на 2004 г.» от 29.12.2003 г. № 259-3.

Закон «О дорожных фондах» от 29.12. 2001 г. № 73-3.

Иванова Н. Г., Маковник Т. Д. Казначейская система исполнения бюджетов. СПб., 2001.

Постановление ГНК «Об утверждении положения о порядке исчисления и выплаты платежей в бюджетный Фонд охраны природы» от 19.09.2001 г. № 125/14/01.

Постановление ГНК, Минтруда, Минфина «Об утверждении положения о порядке использования и уплаты платежей в Государственный фонд содействия занятости» от 23.06.2000 г. № 64/ 89/ 65.

Постановление Министерства финансов «Об утверждении инструкции о порядке исчисления и сроках уплаты единым платежом целевых сборов на формирование местных целевых бюджетных фондов стабилизации экономики производителей сельскохозяйственной продукции и продовольствия, жилищно-инвестиционных фондов и целевой сбор на финансирование расходов, связанных с содержанием и ремонтом жилищного фонда» от 31.05.2002 г. № 59/81, от 18.03.2003 г. № 30 (постановление МНС).

Постановление МНС, Минфина «Об утверждении инструкции о порядке исчисления и сроках уплаты в Республиканский бюджет Чрезвычайного налога для ликвидации последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС и обязательных отчислений в Государственный Фонд содействия занятости в 2003 г. единым платежом» от 03.05.2003 г. № 52/72.

Постановление МНС, МФ «Об утверждении инструкции о порядке исчисления и сроках уплаты единым платежом отчислений в Республиканский фонд поддержки производителей сельскохозяйственной продукции, продовольствия и аграрной науки и налога с пользователей автомобильных дорог в Дорожный фонд от 31.05.2002 г. № 60/82.

Постановление Совета Министров «Об утверждении положения о порядке формирования и использования средств республиканского и местных бюджетных фондов охраны природы» от 31.05.2000 г. № 78.

Сабанти Б. М. Теория финансов. М., 1998.

Сорокина Т. В. Бюджет Беларуси: генезис и развитие. Мн., 2000.

Сорокина Т. В. Бюджетный процесс в Республике Беларусь. Мн., 2000.

Указ Президента Республики Беларусь «О Фонде социальной защиты населения Министерства социальной защиты Республики Беларусь» от 05.06.2001 г. № 318.

Дополнительна

Усоский В. Н. Генезис и трансформация кредитно-денежных отношений в экономике Беларуси. Мн., 2001.

Финансовая стабилизация в России / Под общ. ред. А. Н. Илларионова, Дж. Сакса. М., 1995.

Финансы: Учебник / Под ред. А. М. Ковалевой. М., 1998.

Финансы: Учебник / Под ред. М. В. Романовского, О. В. Врублевской, Б. М. Сабанти. Мн., 2000.

Христенко В. Б. Межбюджетные отношения и управление региональными финансами: опыт, проблемы, перспективы. М., 2002.

Экономика общественного сектора: Учеб. пособие / Под ред. Е. Н. Жильцова, Ж.-Д. Лафея. М., 1998.

Экономика, право, финансы и управление на современном этапе развития Республики Беларусь: проблемы и решения. Мн., 1999.

Тема 4. БЮДЖЕТНАЯ КЛАССИФИКАЦИЯ: СИСТЕМА ГОСУДАРСТВЕННЫХ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Государственные доходы и расходы как основные элементы финансового хозяйства государства. Система государственных доходов: основные виды, методы и источники формирования. Государственные расходы: понятие и принципы государственного финансирования, классификация расходов. Бюджетное планирование и его совершенствование.

С точки зрения развития и формирования финансовой науки **государственные доходы** подразделяются на *частно-правовые* (доходы частных лиц) и *общественно-правовые* (например, доходы от табачной монополии), *обыкновенные* и *чрезвычайные*. В свою очередь обыкновенные доходы делились на прямые и косвенные. С экономической точки зрения *прямые доходы* – это доходы, извлекаемые государством из своего имущества. К **косвенным доходам** относятся те, которые государство принудительно собирает с поданных лиц (пошлины и налоги). Третьим источником государственных доходов являются *регалии*, или монополии, занимающие промежуточное положение между прямыми и косвенными доходами государства. Регалии представляют собой нечто среднее между доменами и податями. С доменами регалии объединяет то, что они принадлежат к системе частного хозяйства. Особенностью регалий является недопущение конкуренции. Доходность, как и в доменах, зависит от вкладываемого государством капитала. Регалии, как и подати и налоги, являются исключительным доходом государства.

Государственные доходы представлены той частью финансовых отношений, которая связана с формированием финансовых ресурсов в распоряжении государства (различных его структур) и государственных предприятий. При этом аккумулируемые государством финансовые ресурсы относятся к разряду *централизованных*, а относящиеся в распоряжении государственных предприятий – *децентрализованных*. Централизованные государственные доходы формируются в основном за счет налоговых поступлений, доходов от внешнеэкономической деятельности, платежей

населения. Децентрализованные доходы образуются из денежных доходов и накоплений предприятий. *Объектом* денежных отношений, составляющих содержание понятия государственных доходов, выступает *стоимость общественного продукта* (частично национальное богатства), которая на разных этапах и стадиях распределения предстает в разных финансовых формах.

Главным *источником формирования* государственных доходов является *национальный доход*, но иногда, особенно в периоды наступления чрезвычайных обстоятельств (война, крупное стихийное бедствие и т. д.), в качестве источника государственных доходов может выступать ранее накопленное национальное богатство. Все источники государственных доходов делятся на две группы – внутренние и внешние. К *внутренним доходам* относятся национальный доход и национальное богатство, создаваемые внутри страны и используемые государством для выполнения присущих ему функций. К *внешним доходам* относятся национальный доход, а в исключительных случаях – и национальное богатство другой страны, если они заимствуются в форме государственных займов или поступают в виде репарационных платежей. В условиях рыночной экономики основными *методами мобилизации государственных доходов* являются налоги, займы и эмиссия.

С переходом на рыночные основы хозяйствования и начавшейся приватизацией в странах с переходной экономикой несколько увеличилось поступления от *неналоговых источников*. К ним прежде всего относятся доходы от государственной собственности (дивиденды), доходы от продажи или сдачи в аренду имущества, созданного за счет бюджетных инвестиций. Они могут полностью или частично включаться в доход бюджета или направляться на нужды развития соответствующих предприятий. Не является постоянным и состав доходов. Он зависит от системы налогов, за счет которых в основном формируется доходная часть бюджета. Принято классифицировать доходы бюджетов различных уровней по трем признакам: социально-экономическому, порядку и условиям зачисления и юридическим формам.

По социально-экономическому признаку доходы бюджетов подразделяются: на доходы от хозяйственной деятельности предприятий всех форм собственности; доходы от граждан; доходы от внешнеэкономической деятельности; пошлины и прочие поступления; доходы от приватизации. *По порядку и условиям зачисления* доходы классифицируются как закрепленные, регулирующие, собственные и заемные.

Закрепленные доходы направляются в тот или иной бюджет в зависимости от принципа подчиненности и с учетом территориального признака поступления средств. *Регулирующие доходы* в соответствии с решением вышестоящих органов представительной власти расщепляются между выше- и нижестоящими бюджетами. В Республике Беларусь распределе-

ние общегосударственных налогов и доходов между бюджетами начинается с установления нормативов отчислений от общереспубликанских налогов в местные бюджеты областей и города Минска. Величина и принципы определения нормативов постоянно меняются, что обусловлено необходимостью выравнивания уровней бюджетной обеспеченности территорий. Формами регулирования являются также дотации и субвенции. Закрепленные регулирующие доходы определяются как *собственные средства бюджета*. В случае временной недостаточности собственных средств для финансирования запланированных расходов могут привлекаться *заемные средства*. Это процентные и беспроцентные ссуды, получаемые из других бюджетов, займы у коммерческих банков, муниципальные и государственные займы. Отношения по поводу заемных средств регулируются законами о бюджетной системе, государственном внутреннем долге.

По *юридическим формам* доходы бюджетной системы подразделяются на *налоговые и неналоговые*.

Согласно закону «О бюджете Республики Беларусь на 2004 г.» к *республиканским доходам* относятся:

1. Республиканские налоги и сборы (пошлины);
2. Иные доходы:
 - часть прибыли Национального банка Республики Беларусь;
 - за пользование банками денежными средствами республиканского бюджета;
 - по бюджетным ссудам, займам;
 - на доли (акции), находящиеся в республиканской собственности;
 - части прибыли республиканских унитарных предприятий;
 - платы за выдачу владельцам и пользователям автотранспортных средств Республики Беларусь разрешений на проезд этих средств по территории иностранных государств в размерах, установленных законодательством Республики Беларусь;
 - от конфискованного (обращенного в доход государства) имущества;
 - арендной платы от сдачи находящегося в республиканской собственности имущества;
 - от реализации государственных материальных резервов и других ценностей;
 - от других поступлений в соответствии с законодательством Республики Беларусь;
3. Доходов свободных экономических зон.

В доходы бюджетов свободных экономических зон включаются уплачиваемые резидентами свободных экономических зон налоги на доходы и прибыль, акцизы и 50 % налога на добавленную стоимость. Остальные налоги и другие обязательные платежи, уплачиваемые резидентами свободных

экономических зон, зачисляются в республиканский и местные бюджеты в соответствии с законодательными актами Республики Беларусь.

Расходы государственного бюджета – это экономические отношения, возникающие в связи с распределением фонда денежных средств государства и его использованием по отраслевому, целевому и территориальному признакам. В системе государственных расходов определяется *две стороны единого распределительного процесса*: расщепление государственного бюджета и формирование фондов целевого назначения у предприятий, организаций и учреждений материального производства и непроектной сферы. Качественная сторона государственных расходов представляет собой экономическую природу и назначение системы расходов, а количественная сторона определяется величиной государственных ассигнований.

Государственные расходы – это часть финансовых отношений, обусловленная использованием централизованных и децентрализованных доходов государства. Государственные расходы состоят из прямых расходов государства, осуществляемых через систему бюджетных и внебюджетных фондов, и расходов государственных предприятий. Совокупность конкретных видов государственных расходов, тесно взаимосвязанных между собой, составляет *систему государственных расходов*. К числу важнейших *характеристик* этой системы относятся: целевое направление средств, безвозвратность расходования государственных ресурсов, соблюдение режима экономии. *Целевое направление средств* означает, что государственные расходы осуществляются строго по целевому назначению в соответствии с направлениями расходования, предусмотренными финансовыми планами. *Принцип безвозвратности расходования* государственных ресурсов означает, что средства, использованные на финансирование народного хозяйства и другие цели, не нуждаются в обязательном их возмещении. *Принцип соблюдения режима экономии* характеризуется системой форм и методов последовательной минимизации затрат относительно получаемого результата.

Финансирование государственных расходов осуществляется в разных *формах* – самофинансирования, бюджетного финансирования, кредитного обеспечения. *Самофинансирование* используется для покрытия расходов государственных предприятий за счет их собственных финансовых ресурсов. *Бюджетное финансирование* применяется для обеспечения затрат, имеющих общегосударственное значение. *Кредитное обеспечение* применяется, с одной стороны, государственными предприятиями, получающими банковские ссуды для покрытия своих текущих и инвестиционных затрат, а с другой стороны, государственными структурами разного уровня управления, прибегающими к заимствованию денежных средств на финансовом рынке в форме государственного кредита.

Финансовая наука предлагает *классификации расходов* по следующим признакам:

- *по роли в воспроизводственном процессе* определяются расходы на материальное производство с целью совершенствования отраслевой структуры производства и непроеизводственную сферу;

- *общественному назначению* расходы группируются в пять основных блоков: на народное хозяйство, социально-культурные программы и мероприятия, оборону, содержание аппарата управления, расходы, связанные с внешнеэкономической и внешнеполитической деятельностью;

- *отраслям производства и видам деятельности*: на финансирование АПК, промышленности, транспорта, связи и т. д. В непроеизводственной сфере определяются расходы на образование, науку, здравоохранение, социальное обеспечение, государственное управление и т. д.;

- *целевому назначению* (расходы связаны с конкретным видом затрат, финансируемых государством): на капитальные вложения, дотации, операционные расходы, на заработную плату, капитальный ремонт и т. д.

Расходы бюджета зависят от его доходов. Между расходной и доходной частями существует органическая связь: государство может профинансировать свои расходы в пределах получаемых доходов. Поэтому основной принцип государственных расходов заключается в их обусловленности доходами. Структура расходов государства зависит от экономических, политических и социальных параметров. На каждом конкретном этапе своего развития государство определяет направления и размеры расходов.

Бюджетное планирование, подчиненное требованиям финансовой политики государства, является важнейшей составной частью финансового планирования. *Экономическая сущность бюджетного планирования* состоит в централизованном распределении и перераспределении валового внутреннего продукта национального дохода между звеньями финансовой системы на основе общенационального социально-экономического развития страны в процессе составления и исполнения бюджетов разного уровня. Бюджетное планирование включает бюджетный процесс как порядок составления и исполнения бюджета, его нормативно-правовую и организационную основу, а также вопросы теории и методологии составления бюджета страны. Основы бюджетного планирования определяются конституцией и законами страны. *Формирование доходов бюджета* осуществляется по следующим направлениям:

- планирование всех видов доходов;
- распределение регулирующих доходов между уровнями бюджетной системы в соответствии с пропорциями, предусмотренными законодательными актами;

- определение размеров финансовой помощи (дотаций, субвенций, субсидий);
- формирование фонда финансовой поддержки территорий и определение размеров трансфертов для выравнивания бюджетной обеспеченности регионов, где основой выступает налоговая система государства.

Оценка налоговой системы осуществляется с позиций соответствия общепринятым характеристикам: стабильности, справедливости и эластичности - определяющих ее эффективность. При планировании доходной части бюджета и оценке налоговой нагрузки нельзя не учитывать следующее важное обстоятельство: в состав бюджета включены государственные целевые фонды. Соответственно, в доходы бюджета вошли и доходы целевых фондов, которые хоть и не относятся к налогам, тем не менее являются обязательными платежами в бюджет. Налоги же являются основой формирования государственного бюджета. Не имея закрепления за конкретными видами расходов, они обеспечивают маневренность бюджетных ресурсов и бесперебойное финансирование предусмотренных мероприятий.

Планирование доходов бюджета Республики Беларусь осуществляется в несколько этапов. На *первом этапе* анализируются показатели предварительного исполнения доходной части бюджета (республиканского и местных бюджетов) за текущий год. Проводится диагностика методов мобилизации государственных доходов. Такой анализ является основой для определения возможностей увеличения поступлений в бюджет при существующей системе взимания налогов и неналоговых платежей. Принимая во внимание тот факт, что доходная часть бюджета Республики Беларусь формируется в основном за счет налоговых поступлений, необходимо на этом этапе дать оценку эффективности налоговой системы в целом. Это позволит обосновать направления и мероприятия по ее реформированию.

На *втором этапе* осуществляется планирование поступлений по всем позициям, определенным классификацией доходов бюджетов Республики Беларусь, исходя из прогнозных макроэкономических показателей. На этом этапе могут быть использованы **три основных метода прогнозирования**:

- детализированное моделирование;
- применение фактической налоговой ставки;
- определение эластичности налогов (способности налоговых поступлений реагировать на рост валового внутреннего продукта, т. е. определение зависимости темпов роста налоговых поступлений от темпов роста ВВП).

Составной частью бюджетного планирования является *бюджетное регулирование*, в процессе которого перераспределяются бюджетные ресур-

сы между уровнями бюджетов с целью их сбалансирования. На этом этапе бюджетного процесса осуществляется распределение регулирующих доходов по уровням бюджетной системы в порядке и пропорциях, предусмотренных законодательством, а также определяются размеры финансовой помощи, предоставляемой вышестоящими бюджетами нижестоящим (дотаций, субвенций, субсидий).

Реформирование бюджетного процесса на стадии формирования доходов бюджета предполагает:

1) применение более прогрессивных методов планирования и прогнозирования, переход к многовариантному составлению проекта бюджета;

2) повышение обоснованности макроэкономических показателей как основы планирования доходов бюджета;

3) получение достоверной и объективной информации о предполагаемых изменениях в налоговом и таможенном законодательстве для исчисления базы налогообложения; разработку программы правовой реформы, включая программу налогообложения;

4) реструктуризацию доходов бюджета – оптимальное сочетание прямых и косвенных налогов, налогов и налоговых платежей, доходов бюджета и целевых фондов; усиление роли рыночных источников в формировании доходов бюджета (поступлений средств от приватизации государственной собственности, продажи принадлежащих государству акций, налогов на собственность и др.);

5) совершенствование налогового планирования, оптимизацию налоговой нагрузки;

6) отказ от планирования сумм штрафов и санкций в составе доходов бюджета;

7) постепенную ликвидацию целевых бюджетных фондов (кроме фондов социальной направленности), формирование интегрированной структуры бюджета;

8) реформирование механизма перераспределения бюджетных ресурсов через систему трансфертов из фонда финансовой поддержки административно-территориальных единиц;

9) укрепление и развитие законодательных основ налогообложения, включая разграничение полномочий различных ветвей власти в регулировании обложения налогами.

Стратегические направления расходов бюджета должны выбираться исходя из максимального эффекта проводимых мероприятий как в краткосрочном, так и в долгосрочном периоде, а также выделения приоритетов на каждом конкретном этапе экономического развития. Данные задачи решаются на стадии планирования расходов при составлении проекта бюджета. В условиях ограниченности бюджетных ресурсов вопросы приоритетности расходов становятся чрезвычайно актуальными. Определе-

ние приоритетов и направлений расходования бюджетных ресурсов, их размера требует реализации ряда мероприятий с целью повышения эффективности государственных расходов. В частности, необходимо:

1. Усилить приоритетность в выборе направлений и объектов финансирования за счет средств государственного бюджета.

2. В целях обеспечения отраслям экономики равного доступа к бюджетным ресурсам упразднить целевые бюджетные фонды в составе бюджета.

3. Обеспечить реструктуризацию доходов бюджета на отрасли хозяйства на базе инвентаризации собственных доходов отраслей. Усилить роль собственных источников в обеспечении текущей деятельности предприятий и организаций.

4. Для создания условий формирования собственных доходов ускорить поэтапное увеличение цен и тарифов на услуги, оказываемые предприятиями жилищного, коммунального, транспортного хозяйства и др.

5. Высвободившиеся бюджетные ресурсы направлять в виде адресных субсидий потребителям услуг соответствующих отраслей – населению и предприятиям.

6. Разработать механизм перевода убыточных отраслей на хозяйственный расчет и самофинансирование. Это в первую очередь имеет отношение к отраслям сельского хозяйства и предполагает расширение действия рыночных механизмов в этой сфере, постепенную отмену дотаций на возмещение разницы в ценах на сельскохозяйственную продукцию на основе либерализации цен.

7. Снизить бюджетное финансирование отраслей хозяйства за счет сокращения государственного сектора экономики в результате приватизации объектов государственной собственности.

8. Повысить уровень планирования расходов бюджета на основе их собственности, исключения из состава расходов любых затрат, непосредственно не связанных со стабилизацией экономики и созданием условий для ее развития.

В 2004 г. согласно закону Республики Беларусь «О бюджете Республики Беларусь» приоритетными направлениями бюджетно-финансовой политики государства являются: повышение благосостояния населения, финансирование здравоохранения, образования, строительства жилья, а также мероприятий, связанных с ликвидацией последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС.

Контрольные вопросы

1. Определите основные принципы построения системы государственных доходов.

2. Охарактеризуйте источники формирования и методы мобилизации государственных доходов.

3. В чем заключается отличие косвенных и прямых источников формирования государственных доходов?

4. Каковы источники формирования централизованных и децентрализованных государственных доходов?

5. Определите основные принципы построения системы государственных расходов.

6. Чем отличаются формы финансирования расходов (самофинансирование, бюджетное финансирование, кредитное обеспечение)?

7. Охарактеризуйте основные виды расходов.

8. Каким образом осуществляется планирование доходов и расходов государственного бюджета?

9. Определите основные направления бюджетного регулирования в Республике Беларусь.

Тематика выступлений, рефератов, докладов

1. Система государственных доходов: виды доходов и основные источники их формирования.

2. Основные направления государственных расходов и принципы их финансирования.

3. Бюджетное планирование и его совершенствование.

4. Бюджетная классификация в Республике Беларусь.

5. Бюджетное регулирование в Республике Беларусь: основные принципы и направления совершенствования.

6. Организация межбюджетных отношений в Республике Беларусь.

7. Методологические аспекты планирования расходов на производственную и непроизводственную сферы.

8. Бюджетное обеспечение отраслей производственной и непроизводственной сферы.

ЛИТЕРАТУРА

Основная

Бабич А. М., Павлова Л. Н. Государственные и муниципальные финансы. М., 1999.

Бюджетная система России / Под ред. Г. П. Поляка. М., 1999.

Государственный бюджет / Под ред. М. И. Ткачука. М., 1995.

Пушкарева В. М. История финансовой мысли и политики налогов. М., 1996.

Сабанти Б. М. Теория финансов. М., 1998.

Сорокина Т. В. Бюджет Беларуси: генезис и развитие. Мн., 2000.

Сорокина Т. В. Бюджетный процесс в Республике Беларусь. Мн., 2000.

Ханкевич Л. А. Финансовое право Республики Беларусь. Мн., 2002.
Черник Д. Г. Финансовые аспекты рыночной экономики. М., 1994.

Дополнительная

Финансы, налоги, кредит: Учебник / Под общ. ред. И. Д. Емельянова, Б. Е. Пенькова. М., 2001.

Финансы. Денежное обращение и кредит: Учеб. для вузов / Под ред. Л. А. Дробозиной. М., 2000.

Финансы: Учебник / Под ред. А. М. Ковалевой. М., 1998.

Финансы: Учебник / Под ред. М. В. Романовского, О. В. Врублевской, Б. М. Сабанти. Мн., 2000.

Христенко В. Б. Межбюджетные отношения и управление региональными финансами: опыт, проблемы, перспективы. М., 2002.

Черник Д. Г. Финансы и налоги зарубежных стран. М., 1993.

Экономика общественного сектора: Учеб. пособие / Под ред. Е. Н. Жильцова, Ж.-Д. Лафея. М., 1998.

Экономика, право, финансы и управление на современном этапе развития Республики Беларусь: проблемы и решения. Мн., 1999.

Тема 5. БЮДЖЕТНЫЙ ДЕФИЦИТ И ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ДОЛГ

Дефицит государственного бюджета и способы его финансирования. Преимущества и недостатки различных методов финансирования дефицита, их воздействие на макроэкономику. Проблема сбалансированности бюджета. Государственный кредит в системе финансовых отношений. Формы государственного кредита и классификация займов. Государственный долг, его составляющие и обслуживание. Управление государственным долгом.

Бюджетный дефицит – это финансовое явление, не обязательно относящееся к разряду чрезвычайных, исключительных событий. Почти все государства в определенный исторический период сталкивались с данным явлением. При этом *причины возникновения бюджетного дефицита*, его качественное содержание могут быть различными. *Во-первых*, бюджетный дефицит может быть связан с необходимостью осуществления крупных государственных вложений в развитие экономики. Он отражает не кризисное течение экономических процессов, а необходимость государственного регулирования экономической конъюнктуры, стремление усовершенствовать структуру воспроизводственного процесса. *Во-вторых*, бюджетный дефицит может возникать в результате чрезвычайных обстоятельств (войн, стихийных бедствий), когда недостаточно резервов и приходится прибегать к дополнительным источникам. *В-третьих*, бюджет-

ный дефицит может отражать кризисные явления в экономике, связанные с неэффективностью финансово-кредитной системы, неспособностью государственного контроля над финансовой ситуацией, что, в свою очередь, требует конкретных действенных экономических мер по стабилизации экономической системы и финансовому оздоровлению. Таким образом, в условиях динамично развивающейся экономики с устойчивыми эффективными международными связями бюджетный дефицит не является кризисным финансовым явлением. Между тем следует заметить, что сумма полученных государством в долг дополнительных финансовых ресурсов не должна увеличивать налоговую нагрузку налогоплательщиков и сопровождаться сокращением социальных программ и государственных трансфертов.

Финансовой наукой и международной практикой определен *оптимальный размер бюджетного дефицита*, которой не должен превышать 2–3 % ВВП, или 5 % от национального дохода, или 8–10 % от расходной части бюджета. Определены также *два основных направления для снижения бюджетного дефицита*: увеличение доходов бюджета и снижение его расходов. Первое предполагает выявление новых источников поступлений, но не за счет увеличения налогового бремени. В конечном итоге бюджетный дефицит является следствием чрезмерных государственных расходов, ограниченности финансовых возможностей государства мобилизовать необходимые доходы, циклических спадов в экономике. Безусловно, рост государственных расходов, не подкрепленных увеличением доходов, нарушает бюджетное равновесие и создает отрицательное сальдо бюджета.

Особенность **государственного кредита** состоит в возвратности, срочности и платности предоставляемых займы средств. Государственный кредит представляет отношения вторичного распределения стоимости валового общественного продукта и части национального богатства. В сферу государственно-кредитных отношений попадает только часть доходов и денежных фондов, сформированных на стадии первичного распределения. Обычно ими являются временно свободные денежные средства населения, предприятий и организаций, не предназначенные для текущего потребления.

Относительно полное представление об *эффективности государственных кредитных операций* дает отношение суммы превышения поступлений над расходами по системе государственного кредита к сумме расходов, выраженное в процентах. Эффективность кредита (Э) определяется по следующей формуле:

$$\text{Э} = \left(\frac{\text{П} - \text{Р}}{\text{Р}} \right) \times 100\%,$$

где П – поступления по системе государственного кредита, Р – расходы по системе государственного кредита. Однако сумма поступлений по системе государственного кредита и превышение поступлений над расходами по кредитным операциям не дают исчерпывающей характеристики их эффективности. Следует учитывать положительное воздействие государственного кредита на состояние бюджета государства и денежного обращения страны, степень доверия населения к финансовой деятельности государственных структур, а также тенденции в экономическом развитии общества.

Государственный кредит может быть внутренним и внешним. *Внутренний государственный кредит* может выступать в следующих формах: государственные займы, обращение части вкладов населения в государственные займы, заимствование средств общегосударственного ссудного фонда, казначейские ссуды, гарантийные займы.

Государственные займы как форма государственного кредита характеризуются тем, что временно свободные денежные средства населения, предприятий и организаций привлекаются на финансирование общественных потребностей путем выпуска и реализации облигаций, казначейских обязательств и других видов государственных ценных бумаг. *Облигация* – наиболее распространенный вид ценных бумаг. Она символизирует государственное долговое обязательство и дает право ее владельцу по истечении определенного срока получить обратно сумму долга и проценты.

Основное отличие *казначейских обязательств* от облигаций заключается в целях выпуска, форме выплаты дохода и свободе обращения. Средства, поступающие от продажи облигаций, направляются на пополнение бюджетного фонда, внебюджетных фондов или специально оговоренные цели. Средства от реализации казначейских обязательств государства направляются только на пополнение бюджета. По облигациям государственных займов доход может выплачиваться в виде процентов, выигрышей или не выплачивается вовсе (по целевым займам). Условиями выпуска казначейских обязательств предусмотрена выплата дохода только в виде процента. Облигации могут быть свободно обращающимися и с ограниченным кругом обращения, казначейские обязательства подлежат реализации только среди населения.

Государственные внутренние займы классифицируются по нескольким признакам. По праву эмиссии они делятся на выпускаемые центральным правительством, республиканскими правительствами и местными органами власти. *По признаку держателей ценных бумаг* займы могут подразделяться на реализуемые только среди населения (например, Государственный внутренний выигрышный заем 1982 г.), юридических лиц (государственный внутренний 5 % заем 1990 г.) и универсальные, т. е.

предназначенные для размещения среди физических и юридических лиц. В зависимости от *формы выплаты доходов* займы делятся на процентные, выигрышные, процентно-выигрышные, беспроигрышные и беспроцентные (целевые). Владельцы долговых обязательств процентного займа получают твердый доход ежегодно путем оплаты купонов или один раз при погашении займа путем начисления процентов к номиналу ценных бумаг (без ежегодных выплат). Примером процентных долговых обязательств являются казначейские обязательства государства и облигации 5 % займа 1990 г. По выигрышным займам весь доход держатели облигаций получают в форме выигрышей в момент погашения облигаций. Доход выплачивается не по всем облигациям, а только по тем, которые попали в тиражи выигрышей (выигрышным является государственный внутренний заем 1982 г.). Условиями выпуска процентно-выигрышных займов предусматривается выплата части дохода по купонам, а другой части – в форме выигрышей. Беспроигрышные выпуски займов гарантируют, что в течение срока действия займа выигрыш упадет на каждую облигацию. Беспроцентные (целевые) займы не предусматривают выплату доходов держателям облигаций, но гарантируют получение соответствующего товара, спрос на который полностью пока не удовлетворяется (например, беспроцентной государственной кредитной операцией является государственный целевой заем 1990 г.). *По срокам погашения* займы делятся на краткосрочные (срок погашения до года), среднесрочные (до 5 лет) и долгосрочные (свыше 5 лет). *По методам размещения* займы подразделяются на добровольные, размещаемые по подписке и принудительные. Каждому методу размещения займов соответствует свой способ реализации. Облигации добровольных займов свободно продаются и покупаются банковскими учреждениями. Принудительные займы распространяются среди кредиторов в силу постановления правительства, предусматривающего строгую ответственность за уклонение от покупки облигаций. Займы, размещаемые среди населения по подписке с рассрочкой платежа, формально являются добровольными (данная ситуация возможна в условиях тоталитарного режима). Государственные займы могут быть облигационными и безоблигационными. Облигационные займы сопровождаются эмиссией ценных бумаг государства. Безоблигационные займы оформляются подписанием соглашений, договоров, а также путем записей в долговых книгах и выдачи особых свидетельств.

В тесной связи с государственными займами находится вторая форма государственного кредита, функционирование которой опосредуется системой сберегательных учреждений (банков, касс и т. п.): *обращение части вкладов населения в государственные займы*. В отличие от первой формы государственного кредита, когда юридические и физические лица покупают ценные бумаги за счет собственных временно свободных денежных

средств, сберегательные учреждения предоставляют кредит государству за счет заемных средств. Наличие посредника между государством и населением в лице сберегательных учреждений и предоставление ими займа государству позволяет выделить данные отношения в качестве особой формы государственного кредита. Обращение части вкладов населения в государственные займы, предназначенные на нужды государства, осуществляется через покупку ценных бумаг (например, казначейских сберегательных сертификатов, облигаций, казначейских обязательств), а также оформлением безоблигационных займов.

Заемствование средств общегосударственного ссудного фонда как форма государственного кредита характеризуется тем, что государственные кредитные учреждения непосредственно передают часть кредитных ресурсов на покрытие расходов правительства, что свойственно централизованной экономической системе общества. Она способствует развитию инфляционных процессов, что особенно опасно в условиях жесткого контроля за эмиссией денежных знаков. Поэтому полная нормализация отношений между государством и кредитной системой лежит на пути признания невозможности прямого заимствования ссудных средств для покрытия бюджетного дефицита и возмещения государственному банку долга, образовавшегося в предыдущие годы.

Казначейские ссуды как форма государственного кредита выражают отношения оказания финансовой помощи предприятиям и организациям за счет бюджетных средств на условиях срочности, платности и возвратности. Отношения по линии казначейских ссуд не являются аналогом банковского кредитования, поскольку в отличие от хозрасчетных банковских структур органы государственной власти и управления оказывают финансовую помощь на иных условиях. Казначейские ссуды выдаются на льготных условиях по срокам и норме процента, они возможны в случае финансовых затруднений предприятий и хозяйственных организаций ввиду их особого положения или ухудшения экономической ситуации в стране. Они не имеют коммерческой цели, а предназначены для поддержки жизненно важных для народного хозяйства экономических структур.

В отдельных случаях правительство может гарантировать безусловное погашений займа, выпущенного нижестоящими органами власти и управления или отдельными хозяйственными организациями, а также выплату процентов по нему. В этих случаях речь идет об условном государственном кредите – *гарантированных займах*. По гарантированным займам правительство реально несет финансовую ответственность только в случае неплатежеспособности плательщика.

Международный государственный кредит представляет совокупность отношений, в которых государство выступает на мировом финансовом рынке в роли заемщика или кредитора. Эти отношения принимают форму

государственных внешних займов. Предоставление внешних займов осуществляется за счет бюджетных средств или специальных правительственных фондов. Основной целью государственных внешних займов является содействие укреплению экономического потенциала, преодоление финансовых трудностей страны-получателя, оказание продовольственной помощи. Государственные внешние займы предоставляются в денежной или товарной форме. Как правило, они бывают среднесрочными или долгосрочными. Денежные займы выпускаются в валюте страны-кредитора, страны-заемщика или валюте третьей страны. Погашение займов по соглашению сторон осуществляется товарными поставками или валютой. Погашение займов и выплата процентов по ним может производиться по истечении льготного периода, предоставляющего отсрочку погашения займа на 3–5 лет после его использования.

Функционирование государственного кредита ведет к образованию **государственного долга**. *Капитальный государственный долг* представляет всю сумму выпущенных и непогашенных долговых обязательств государства, включая начисленные проценты, которые должны быть выплачены по этим обязательствам. *Текущий государственный долг* составляют расходы по выплате доходов кредиторам по всем долговым обязательствам государства и по погашению обязательств, срок оплаты которых наступил. Государственный долг является характеристикой результативности всех совершенных государственных кредитных операций. Его абсолютная величина, динамика и темпы изменений отражают состояние экономики и финансов страны, эффективность функционирования государственных структур. На состояние государственного долга существенно влияют ежегодные операции в сфере государственного кредита – получение новых займов и условия их предоставления, с одной стороны, размеры погашений и выплачиваемых процентов, с другой. Государственный кредит является источником увеличения денежных доходов у держателей ценных бумаг и вкладчиков сбербанков. Это достигается посредством выплаты процентов и выигрышей по государственным займам и вкладам в сберегательные учреждения. По внешнему государственному долгу определяется *коэффициент его обслуживания*. Он представляет отношение всех платежей по задолженности к валютным поступлениям страны от экспорта товаров и услуг, выраженное в процентах. Безопасным уровнем обслуживания государственного долга можно считать его значение до 25 %.

Под **управлением государственным долгом** понимается совокупность мероприятий государства по выплате доходов кредиторам и погашению займов, изменению условий уже выпущенных займов, определению условий и выпуску новых государственных ценных бумаг. Выплата доходов по займам и их погашение обычно производятся за счет бюджетных средств. Однако в условиях роста значительной государственной за-

долженности и нарастающих бюджетных трудностей страна может прибегнуть и к *рефинансированию* государственного долга. Под рефинансированием понимается погашение старой государственной задолженности путем выпуска новых займов. Под *конверсией* государственного долга обычно понимается изменение доходности займов. В целях снижения расходов по управлению государственным долгом государство чаще всего снижает размер выплачиваемых процентов по займам. Однако не исключено и повышение доходности государственных ценных бумаг для кредиторов. *Унификация* государственных займов обычно производится вместе с консолидацией, но может быть проведена и вне ее. Унификация займов – это объединение нескольких займов в один, когда облигации ранее выпущенных займов обмениваются на облигации нового займа. Такая мера предусматривает уменьшение количества видов обращающихся одновременно ценных бумаг, что упрощает работу и сокращает расходы государства по системе государственного кредита. В исключительных случаях правительство может провести *обмен облигаций по регрессивному соотношению*, т. е. несколько ранее выпущенных облигаций приравниваются к одной новой облигации. Например, такой обмен был проведен в послевоенный период в СССР с целью изъятия из оборота облигаций займов военного времени. Обмен облигаций по регрессивному соотношению избавляет государство от необходимости выплачивать проценты и погашения в полноценных деньгах по облигациям, продававшимся государством за обесценившуюся валюту военных лет.

Конверсия, консолидация, унификация государственных займов и обмен облигаций обычно осуществляются только в отношении внутренних займов. Отсрочка погашения обязательств возможна и по отношению к внешней задолженности. Отсрочка погашения внешних займов, как правило, проводится по согласованию с кредиторами. При этом отсрочка погашения долга может и не повлечь приостановку выплаты процентов по нему.

Под *аннулированием государственного долга* понимается мера, в результате которой государство полностью отказывается от обязательств по выпущенным займам (внутренним, внешним или по всему государственному долгу). Аннулирование ценных бумаг государства может проводиться по двум причинам. Во-первых, аннулирование государственного долга объявляется в случае финансовой несостоятельности государства, т. е. его банкротства. Во-вторых, аннулирование задолженности может явиться следствием прихода к власти новых политических сил, которые по определенным причинам отказываются признать финансовые обязательства предыдущих властей.

Эффективное управление государственным долгом как в индустриальных, так и в переходных экономиках не может осуществляться автономно от других мер бюджетно-налоговой политики правительства, так как является составной частью общей системы управления государственными расходами. Приток капитала на фоне увеличения внешнего долга способствует элиминированию эффекта вытеснения частных инвестиций, угроза которого нередко сопровождает налоговую реформу стимулирующего типа, нацеленную на снижение ставок налогообложения в сочетании с расширением налоговой базы. Расходы по обслуживанию государственного долга являются наименее эластичной статьёй расходной части государственного бюджета. Так как эластичность трансфертных выплат также весьма невелика, то ограничение темпов роста других статей государственных расходов и повышение их эффективности является в переходных экономиках ведущим фактором снижения напряженности в бюджетно-налоговой сфере.

Абсолютные показатели бюджетного дефицита и государственного долга могут исказить реальную картину финансового состояния государства. В силу этого применяются *относительные показатели*:

1. Показатели запаса, характеризующие бремя долга в более долгосрочном периоде, т. е. степень зависимости национальной экономики от прошлого притока иностранного капитала. К данной группе относятся показатели, определяющиеся как отношение государственного долга к ВВП и государственного долга к стоимости экспорта товаров и услуг.

2. Показатели потока, которые чем выше, тем в более активной краткосрочной корректировке нуждается внешнеторговая и валютная политика в целях достижения равновесия платежного баланса. К данной группе относятся показатели, характеризующие отношение суммы обслуживания долга к стоимости экспорта товаров и услуг, суммы обслуживания долга к ВВП.

Кроме этого, необходимо иметь в виду и показатели *сравнительной динамики*, характеризующие отношение ВВП к численности населения страны, долга к численности населения страны.

Основными причинами устойчивости бюджетного дефицита и государственного долга являются увеличение государственных расходов в период военных действий и социальных конфликтов, циклические спады и действие «встроенных стабилизаторов» в экономике, снижение налогов в целях стимулирования хозяйствующих субъектов без соответствующей корректировки государственных расходов, налоговые поступления в ГБ. При этом показатели налоговой нагрузки в долгосрочной перспективе имеют тенденцию к снижению, так как целенаправленно уменьшается «налоговый клин» в целях стимулирования экономики.

Контрольные вопросы

1. Определите понятие и причины возникновения бюджетного дефицита.
2. Определите основные виды государственного кредита.
3. Каковы отличия государственного займа от казначейских обязательств?
4. Охарактеризуйте классификационные признаки и виды внутренних займов.
5. В чем заключается взаимосвязь бюджетного дефицита, государственного кредита и долга?
6. Чем отличается капитальный государственный долг от текущего?
7. Определите основные методы управления государственным долгом.
8. Какие методы управления применяют к внешнему и внутреннему государственному долгу?
9. В чем заключаются причины устойчивости бюджетного дефицита и государственного долга?

Тематика выступлений, рефератов, докладов

1. Государственный кредит: его основные виды и классификация займов.
2. Государственный долг и управление им.
3. Сбалансированность бюджета и пути совершенствования бюджетного планирования.
4. Преимущества и недостатки различных методов финансового дефицита, их воздействие на макроэкономику.
5. Основные методы сокращения государственного долга в странах с переходной экономикой.
6. Бюджетный дефицит и управление им (в любой стране по выбору).
7. Основные виды государственного кредита.
8. Управление государственным долгом в Республике Беларусь.

ЛИТЕРАТУРА

Основная

- Бокша Н. В., Гамукин В. В., Свинцова А. П.* Аспекты бюджета: императивный, экономический, финансовый, налоговый, расходный, социальный. М., 2001.
- Данилов Ю. А.* Рынки государственного долга: Мировые тенденции и российская практика. М., 2002.
- Пушкарева В. М.* История финансовой мысли и политики налогов. М., 1996.
- Сабанти Б. М.* Теория финансов. М., 1998.
- Сорокина Т. В.* Бюджетный процесс в Республике Беларусь. Мн., 2000.
- Сорокина Т. В.* Государственный бюджет. Мн., 2004.
- Теория финансов / Под ред. Н. Е. Зайца, М. К. Фисенко. Мн., 2001.

- Финансы, денежное обращение и кредит / Под ред. В. К. Сенчагова. М., 2000.
- Финансы, денежное обращение и кредит / Под ред. В. К. Сенчагова, А. И. Архипова. М., 1999.
- Финансы. Денежное обращение и кредит: Учеб. для вузов / Под ред. Л. А. Дробозиной. М., 2000.

Дополнительная

- Бабич А. М., Павлова Л. Н.* Государственные и муниципальные финансы. М., 1999.
- Бабич А. М., Павлова Л. Н.* Финансы, денежное обращение, кредит. М., 2000.
- Бланк И. А.* Управление денежными потоками. Киев, 2002.
- Бюджетная система Российской Федерации / Под ред. М. В. Романовского, О. В. Врублевской. М., 1999.
- Вавилов А.* Государственный долг: уроки кризиса и принципы управления. М., 2001.
- Дмитриев М.* Бюджетная политика в современной России. М., 1997.
- Сорокина Т. В.* Бюджет Беларуси: генезис и развитие. Мн., 2000.
- Финансы / Под ред. В. М. Радионовой. М., 1995.
- Финансы, налоги, кредит: Учебник / Под общ. ред. И. Д. Емельянова, Б. Е. Пенькова. М., 2001.

Раздел II

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ НАЛОГООБЛАЖЕНИЯ

Тема 1. ТЕОРИИ НАЛОГОВ И ПРИНЦИПЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Становление теории налогов и принципов налогообложения. Эволюция теорий переложения налогов. Формирование основных видов налогов. Экономическая сущность, основные функции и классификация налогов.

Налог – одно из основных понятий финансовой науки. История налогов предлагает две версии происхождения налогов. Во-первых, налоги возникли из контрибуций и дани (это преимущественно налоги с побежденных народов). Во-вторых, налоги стали возникать в период формирования государства и появления постоянного войска. Первоначально налоги носили временный характер и отражали отношения помощи. Постепенно налоги превратились в постоянный источник государственных доходов.

С развитием налоговой системы стали формироваться теоретические концепции объяснения процесса налогообложения, что выразилось в создании *индивидуалистических теорий налогов*, основывавшихся на идеях невмешательства государства в экономику, непроизводительного характера государственных услуг. К наиболее распространенным теориям относятся:

1. *Теория выгоды*, связанная с учением о государстве как результате соглашения между гражданами.

2. *Теория обмена услуг* (соответствовала средневековому строю с господством договорных отношений), характеризующая коллективный об-

мен как равенство суммы пожертвований населения в пользу государства и суммы получаемых населением услуг и государственных трансфертов.

3. *Атомистическая теория* (эпоха Просвещения, XVII–XVIII вв., Франция) рассматривала налоги как плату каждого гражданина за охрану его личного имущества, безопасность и другие услуги, оказываемые государством (А. Монтескье).

Итак, три вышеназванные теории исходили из частно-правового взгляда на государство и тесным образом связаны с теориями о государственном устройстве.

Теория страховой премии (XVIII в.) трактовала налог как страховую премию. Каждый налогоплательщик выступает как член страхового общества. Во второй половине XIX в. французский экономист А. Тьер развил данную идею. Он утверждал, что общество образует страховую компанию, где каждый должен платить пропорционально своему доходу или имуществу, так как издержки должны распространяться на всю охраняемую собственность. Данная теория имела своих последователей до первой половины XX в. Вместе с тем, как замечали русские исследователи, в частности М. Н. Соболев, не существует сходства между плательщиками налогов и страховщиками. Последний должен получать вознаграждение в случае наступления страхового случая, непредвиденного события. Государство же, обеспечивая охрану граждан, не берет на себя никаких обязательств фактически сберечь каждого от наступления чрезвычайного случая или вознаградить пострадавшего материально. Таким образом, отсутствует связь между уплатой налогов и получаемыми от государства выгодами, так как нет добровольности и свободного соглашения между участниками сделки, равенства между суммой уплаченных налогов и пользой, получаемой от деятельности государства.

Особое место в индивидуалистических теориях налогообложения занимает *классическая школа*. А. Смит исследовал экономическую природу налога, признавая за ним справедливую цену за оплату государственных услуг. Теория производительности труда А. Смита ограничивает сферу действия налогов. Он считал, что только расходы на оборону и государственное управление должны покрываться налоговыми сборами, а все остальные расходы должны оплачиваться дополнительными пошлинами. В трактовке налога А. Смит придерживался теории обмена, эквивалента.

Д. Рикардо, следуя за А. Смитом, также исключал государственные услуги из ряда производственных затрат. Он считал, что нет таких налогов, которые не тормозили бы накопление. Они имеют тот же эффект, что и неплодородие почвы, плохой климат и т. д. Как А. Смита, так и Д. Рикардо обосновывают налогообложение теорией обмена.

В первой половине XIX в. швейцарский экономист Ж. С. Сисмонди формирует теорию налогов как *теорию наслаждения*. Основная ее идея

состоит в следующем: налоги, уплачиваемые гражданами, должны соответствовать тем выгодам, которое общество им доставляет, и тем расходам, которое оно делает ради них. Цель богатства заключается, по мнению Ж. С. Сисмонди, в наслаждении. При помощи налогов платательщик покупает не что иное, как наслаждение, которое он извлекает из правосудия, общественного порядка, просвещения, национальной защиты. Итак, налог – это плата за полученное наслаждение. С другой стороны, налог у Ж. С. Сисмонди является и жертвой. Все зависит от соотношения между ценой блага, полученного от государства, и жертвой, приносимой налогом. Таким образом, у Ж. С. Сисмонди обоснованием налога выступает также теория обмена и эквивалента. Данной теории обмена придерживался и Ж. Б. Сэй и французская школа второй половины XIX в.

Учение о правовом государстве приводит финансовую науку к идее принудительного характера налога и к появлению новых теорий: *теории жертвы*, *теории коллективных потребностей*. Данные теории трактовали налог как необходимое участие в покрытии государственных расходов, как обязанность, вытекающую из самой идеи государства и из тех коллективных потребностей, которые удовлетворяются государством, что, в свою очередь, обусловлено расширением задач и функций государства. *Теория жертвы* – одна из первых теорий, содержащая идею принудительного характера налогов. Вместе с тем данные положения можно найти у физиократов при обосновании единого поземельного налога, в теории налогов Ж. С. Сисмонди, русского экономиста Н. Тургенева, считавшего налоги пожертвованием на будущую пользу. Теория жертвы развивалась во второй половине XIX в. и в первое десятилетие XX в. Ее придерживались Д. С. Миль, Ж. Б. Сэй, С. Ю. Витте и др.

Теория коллективных потребностей отразила реалии последней четверти XIX в. – начала XX в. Все экономические направления данного периода рассматривали налог как эквивалент за оказываемые государством коллективные услуги. Принудительный характер налогов становится отличительной чертой налогообложения, чем и отличает налог от пошлин, доходов с доменов и от регалий. Приверженцы данной теории рассматривали экономические функции государства, осуществление которых требует взимания налогов. Как отмечали Ф. Нитти, Э. Сакс, государство производит специальные продукты и услуги, удовлетворяющие особые нужды человеческой жизни. Государство рассматривалось как орган удовлетворения коллективных потребностей, для оплаты которых необходимы налоги. В западной финансовой науке теория коллективных потребностей в 30-е гг. XX в. занимала господствующее положение, а в конце XX в. использовалась с определенными коррективами. Так, А. Вагнер определял налог как принудительный взнос отдельных хозяйств для покрытия общих расходов государства. М. Фридман – как принудительный сбор в

пользу государства, который не является платой за специальные услуги последнего. Американская школа в лице Э. Селигмена указывала на отсутствие выгоды у плательщиков при уплате налогов. Русская финансовая наука 20-х гг. XX в. придерживалась аналогичных взглядов, господствующих в западной финансовой науке. Теория коллективных потребностей, разработанная неоклассической школой, была полностью принята кейнсианским и некейнсианским направлениями. П. Самуэльсон признавал принудительный характер налогообложения и отсутствие связи между выгодой граждан и налогом, который они платят.

Между тем заслуживает внимания и *теория единого налога*, в основе которой лежит идея единственного источника уплаты налога (дохода). Идея единого налога появилась еще в средние века, что выразилось в формировании теории единого акциза. Физиократы в своем учении о чистом доходе от земледелия определяли единственный объект обложения – земельную ренту, которая определялась на основе кадастра и соразмерности с производительностью земли. По мнению Ф. Кэне, данный налог должен составлять 2/7 земельного дохода. Все же остальные налоги, с точки зрения физиократов, являются обременительными. В XIX в. налоги превратились в один из главных источников государственного бюджета, а усложнение налогообложения поставило перед финансовой наукой задачу упростить налоговую систему, отменить множественность в налогообложении, унифицировать налоги. В XIX в. сформировались разные формы единого налога: на расходы, капитал, доходы. Вместе с тем преимущества единого налога на капитал имели смысл только в теории, а на практике данный вид налога уплачивался из дохода, так как имущество без дохода не имеет смысла. На практике организовать систему взимания единого налога оказалось проблематично, а определить его объект – сложно. Ф. Нитти считал идею единого налога неосуществимой, так как его введение не позволило бы соблюдать принцип равенства и всеобщности, который соответствует идее справедливости. Э. Селигмен из анализа развития прямого обложения пришел к выводу, что в скором времени единый подоходный налог вытеснит все прямые налоги. Русский исследователь А. Исаев критиковал идею единого подоходного налога, не видя возможности реализации данной теории на практике, ибо определить доход очень сложно, это потребует многих затрат. Кроме того, разные доходы от разных источников сделали бы необходимым применение не одного, а нескольких способов определения дохода. Итак, по его мнению, единый подоходный налог естественно распадается на целый ряд налогов – поземельный, подоходный, промысловый и т. д.

Таким образом, практика налогообложения XX в. еще раз доказала неосостоятельность и неосуществимость теории единого налога, но не без их

влияния финансовая наука проводила исследование, связанное с поиском более справедливых способов налогообложения.

Превращение налогов в главный источник получения государственных доходов создает возможность исследования природы налогов, их источников и *принципов обложения*.

Меркантилисты не ставили проблемы разработки принципов налогообложения, но высказывали свое отношение к принципу равномерности относительно косвенного обложения.

Физиократы попытались сформулировать основные положения налогообложения: во-первых, налогообложение должно быть основано на самом источнике дохода; во-вторых, должно быть постоянное соотношение налога с данным доходом; в-третьих, налог не должен быть слишком обременен издержками взимания. Вместе с тем физиократы при ответе на вопрос: с чего брать налог – с валового или чистого дохода, отдавали предпочтение последнему. Заслуга физиократов состоит в том, что они первые поставили вопрос о принципах налогообложения.

Классическая школа пошла дальше физиократов. А. Смит впервые четко сформулировал *основные принципы налогообложения*, на которых основываются налоговые системы современных государств. *Во-первых*, подданные государства обязаны участвовать в поддержке государства по возможности сообразно со своими средствами, т. е. соответственно тем доходам, которые получают. *Во-вторых*, налог должен быть точно определен, а не быть произвольным. Время его уплаты, способ и размер налога должны быть ясны и известны каждому. *В-третьих*, налоги должны взиматься в удобное для налогоплательщика время и удобным для него способом. *В-четвертых*, налог должен быть устроен так, чтобы он извлекал из кармана населения возможно меньше сверх того, что поступает в кассы государства (принцип дешевизны). Главная роль среди данных принципов отводилась принципу равномерности. Заслуга А. Смита состоит не в приоритетности открытия вышеперечисленных принципов, а в точной формулировке и обосновании их. Исходя из своей теории непроизводственного характера государственных расходов, А. Смит выступал против привлечения капитала в качестве налогового источника, так как это способствует уничтожению капитальных ресурсов. А. Смит, в отличие от физиократов, считал производительным труд во всех сферах материального производства. Он анализировал связь налогов с каждой отдельной категорией дохода, рассматривал налог на земельную ренту, прибыль, заработную плату.

А. Вагнер концептуально дополнил принципы налогообложения А. Смита, основываясь на теории коллективных потребностей, и классифицировал их в следующие группы:

1. Финансовые принципы организации обложения:
 - достаточность обложения;

- эластичность (подвижность) обложения, определяющая способность адаптации к государственным потребностям.

2. Народнохозяйственные принципы:

- выбор источника обложения (доход или капитал, отдельное лицо или население в целом);

- правильная комбинация различных налогов в системе с учетом последствий налогообложения и условий переложения налогов.

3. Этические принципы:

- всеобщность обложения;

- равномерность обложения.

4. Административно-технические принципы:

- определенность обложения;

- удобство уплаты налогов;

- максимальное снижение издержек взимания.

На первом плане у А. Вагнера первая группа принципов, которые характеризуются необходимостью достаточности аккумулированных средств, а также включением в налоговую систему таких налогов, которые при увеличении потребностей можно было бы произвольно увеличить (примером может служить подоходный налог в Англии в начале XX в.). А. Вагнер развивал идею справедливости по отношению к источникам налогообложения, считая, что капитал должен также облагаться налогом (Ж. Б. Сэй, Д. С. Милль). Позиция А. Вагнера была принята финансовой наукой. Борьба за равномерное распределение налогового бремени привела к тому, что к началу XX в. налог на собственность (капитал) занял ведущее место в доходах государственного бюджета наиболее развитых стран. В XX в. финансовая наука сумела решить проблему социальной справедливости и защиты интересов капитала одновременно, превратив индивидуальный подоходный налог в основной источник налоговых поступлений.

Вместе с тем необходимость совершенствования налоговой системы заставила выдвинуть еще дополнительно несколько *принципов налогообложения*. *Во-первых*, налог не должен мешать развитию производства (Ф. Нитти). *Во-вторых*, налоговые платежи не должны затрагивать капитал, предназначенный для воспроизводства. *В-третьих*, налоги должны быть отменены или снижены, если они ведут к уменьшению потребления и производства.

Вопрос о величине ставки налога был решен американским экономистом А. Лаффером в середине 70-х гг. XIX в. в рамках *теории предложения*, которая базировалась на теоретических концепциях неоклассической школы. Он проанализировал взаимосвязь между доходами государственного бюджета и величиной налоговой ставки. Определил, что увеличение налогов за счет повышения их ставок на определенном этапе не компен-

сирует снижения поступлений в государственный бюджет из-за быстрого сужения налогооблагаемых доходов. В итоге высокие налоги оказывают сдерживающее влияние на совокупное предложение, что было учтено при проведении налоговой реформы в 80-х гг. XIX в.

Субъект налогообложения и носитель налога могут быть не одним и тем же лицом. Если субъект налога сможет переложить свой налог на другого, то он не является носителем налога. В силу этого возникает несоответствие между первоначальной адресностью налога и фактическим его плательщиком. Процесс переложения налогов стал важной проблемой.

Теории переложения налогов возникли одновременно с налоговыми теориями, являясь их составной частью. *Абсолютные теории переложения налогов* ставят проблему переложения как проблему исследования налогов с точки зрения их переложимости, используя априорный метод, связанный с попыткой абсолютно точно определить степень переложимости налогов и определить конкретного носителя налога. К данной группе относятся представители многих экономических школ и направлений. Например, меркантилист Д. Локк считал, что все налоги, в том числе и на потребление, падают на собственника земли. Физиократы, используя выводы Д. Локка и опираясь на свою теорию чистого дохода, полагали, что все налоги падают на чистый доход с земли, что ведет к установлению единого налога с земли. Классическая школа в дальнейшем развила абсолютные теории переложения налогов. В частности, А. Смит считал, что большинство налогов перекладываются или на земельного собственника или на богатого потребителя. Непереложимыми являются лишь поземельный налог, налог с собственности (недвижимость, предметы роскоши). Согласно теории земельной (дифференцированной) ренты, Д. Рикардо определил условия переложения земельного налога: налог взимается со всех земель, поэтому он ведет к увеличению цены и тем самым перекладывается на потребителя. При этом А. Смит и Д. Рикардо признавали переложимость налога на заработную плату и косвенных налогов. С данной концепцией был солидарен и Д. Милль.

Согласно *оптимистической теории переложения налогов*, все налоги распределяются между налогоплательщиками соразмерно их платежеспособности (Н. Канар). Равновесие налогового бремени наступает не сразу. Со временем уплаченные ранее налоги совершенствуются, что способствует его равномерному распределению. Таким образом, каждый новый налог плох, так как представляет собой более или менее значительную тяжесть, а каждый старый налог хорош, ибо путем переложения он становится равномерным. Оптимистическая теория переложения налогов появилась в начале XIX в. как потребность в защите существующей системы налогообложения, которая способствовала увеличению налоговой нагрузки на неимущие слои населения. Тем самым теория являлась выразите-

лем интересов имущих слоев капиталистического общества. *Пессимистическая теория переложения* была создана П. Прудоном и призвана была защищать наиболее беднейшие слои населения. Согласно данной теории любой налог обременяет главным образом бедных и приносит только вред.

Во второй половине XIX в. сформировались *национальные финансовые школы*. Например, *германская финансовая школа* отказалась от абсолютных теорий переложения. По мнению представителей данной школы, процесс переложения – это «вопрос экономической силы», т. е. сильнейший перекладывает налоговое бремя на слабейшего. В отличие от абстрактных теорий переложения, немецкая школа впала в другую крайность – в эмпиризм. Данным подходом были сформулированы законы переложения (К. Рау). Во-первых, переложение возможно лишь при изменении цены. Во-вторых, переложение затруднено от потребителя к продавцу. В-третьих, процесс переложения от продавца легче там, где налог взимается с цены. В-четвертых, налог невозможно переложить с определенных личных доходов (жалование, заработная плата). В-пятых, малопереложимы те налоги, которые не определяются по количеству товаров. Теория *австрийской школы* укрепила теоретические основы теории переложения. Представителями данного направления были применены теория предельной полезности и математический метод к анализу переложения налогов в условиях монополии и конкуренции, что позволило им сформулировать определенные выводы. Во-первых, лучше облагать товары в последней стадии – у самого потребителя. Во-вторых, непосредственное влияние налога заключается в уменьшении оборотного капитала. В-третьих, в результате высокого налога уменьшается потребление продукта. Таким образом, переложение налогов представляет собой давление в виде налога, которое оказывает государство в процессе хозяйственной деятельности, переносимое на третьи лица посредством меновых сделок в целях перераспределения дохода между различными группами населения.

Американская финансовая школа в лице Э. Селигмена внесла значительный вклад в развитие теории переложения. Заслуга Э. Селигмена заключается в анализе переложения налогов с выделением условий, которые имеют значение для решения практических вопросов о вероятности переложения того или иного вида налога. По его мнению, вопрос о переложении – это вопрос о цене, где важно не только учитывать теорию стоимости, но и конкретные условия, влияющие на переложения налогов, с тем чтобы установить, в какой мере налог входит в состав цены, как он распределяется между производителем и потребителем. Таким образом определяется степень переложимости налогов, и с учетом этого классифицируются основные виды налогов, что особенно важно при формировании и совершенствовании налоговой системы государства.

Финансовая наука 20–30-х гг. XX в. более конкретно сформулировала закономерности процесса переложения налогов: виды переложения, размеры, условия переложения, структуру налогов. К основным *видам переложения налогов* относятся:

- переложения с продавца на покупателя, когда налоги включаются в отпускную цену продукции (косвенные налоги);
- переложение с покупателя на продавца, которое встречается редко, но возможно в период экономических кризисов, когда устанавливаются высокие налоги.

По *размерам* переложение может быть полным (перекладывается налог полностью) или частичным (перекладывается определенная доля, часть налога). К *условиям переложения* относятся: уклонение от налога (легальное или нелегальное), амортизация (или погашение) налога, поглощение, капитализация налога. Амортизация налога – уменьшение ценности облагаемого предмета. Поглощение налога – налог может быть поглощен уменьшением ценности предмета. Капитализация налога – ценность предмета увеличивается благодаря уменьшению налога. Кроме того, к условиям переложения могут относиться обязательность уплаты налога, где тот, кто фактически уплачивает налог, является и носителем и плательщиком налога одновременно (в данном случае не существует процесса переложения налога). При переложении налога носитель и плательщик налога могут быть разными лицами. Чем легче налог, по мнению Э. Селигмена, тем меньше возможность его переложить, так как налогоплательщик легко с ним мирится и отказывается от борьбы за его переложение. Таким образом, финансовая наука рекомендует практике облагать те источники, с которых можно взыскать налог и он не будет переложен на третьи лица. Условия переложения налогов позволяют классифицировать налоги по их переложимости в целях управления процессом переложения и исчисления реальной налоговой нагрузки.

В качестве *основных*, практиковавшихся во всех странах, выступают следующие **виды налогов**: поземельные, налоги со строений, подушные (поголовные), акцизы, таможенные пошлины, коммунальные или местные налоги.

Поземельный налог выступал в двух формах – в виде десятины и налога на доход. Налог на доход мог устанавливаться фиксированным на несколько лет вперед по усредненным показателям или дифференцированным по годам в соответствии с реально полученным результатом. Нередко одновременно устанавливались обе формы налога: первая десятина шла в пользу церкви, вторая – государства. Налогоплательщиками являлись все владельцы земли, получающие с нее доход, а также владельцы домов в городских поселениях.

Вторым реальным налогом являлся *подомовый налог*, который появился в практике европейских стран в XVI в., когда стали развиваться города, субъект налога – собственник дома. Подомовый налог взимался с дохода собственника. Собственник мог получать доход двух видов:

1) прибыль на капитал, который собственник вложил в дом, и которую он получал в виде платы за квартиры с живущих в его доме;

2) поземельную ренту с того участка земли, который занимает дом собственника. Земельная рента в городах была выше, чем в деревне.

Третий реальный налог – *промысловый*. Объектом его является промысел, за исключением сельскохозяйственного. Это – налог на хозяйственную деятельность в виде промысла, которая приносила определенный доход. Сюда относились промыслы в области промышленной переработки сырья, торговли и транспорта и разные виды профессий (врачи, адвокаты, литераторы и пр.). Сельскохозяйственный промысел не подвергался обложению промысловым налогом. Субъектом промыслового налога являлось лицо, занимающееся каким-либо промыслом. В основу промыслового налога был положен промысловый кадастр, т. е. финансовая операция, имеющая целью определить объект обложения и средние нормы доходности, по которым определяется размер обложения. Этот кадастр не имел в виду определение действительного дохода каждого предприятия. По выбранным признакам предприятия располагались по группам, каждой из которых назначался определенный оклад налога. Кадастр и должен установить эти признаки и по ним назначить разряды обложения, а затем разнести все имеющиеся предприятия по разрядам. На смену промысловому налогу пришло подоходное обложение в форме *налога на прибыль*.

Четвертый реальный налог – *налог на денежный капитал*. Его объектом выступает денежный, свободный капитал. Раньше могли получать свой капитал в виде вклада в банк, покупать акции или какие-нибудь процентные бумаги, могли давать ссуды частным лицам под векселя. С XIX в. государство стало облагать их особым налогом на денежный капитал, но в небольших размерах (налог не поднимался выше 5 % с дохода от капиталов). К денежному капиталу относились прежде всего все бумаги, приносящие определенный и неизменный процент (облигации государственных займов, облигации промышленных предприятий, железных дорог, городов). Причитающийся налог вычитался из получаемых процентов и вносился в казну. Банк, выдавая вкладчику начисленные на его вклад или текущий счет проценты, обязан был удержать установленный налог.

Налогам на обращение называются налоги, взимаемые в момент перехода каких-либо имущественных ценностей из рук одного лица в руки другого. Данные налоги возникли в XIX в. в период развития денежного оборота. Налоги на производство могли охватить далеко не все платежные средства граждан. Во многих случаях имущество и доход, подлежа-

шие обложению, миновали его, однако в момент передачи имущества другому лицу государство использовало его для обложения налогом. Налоги на обращение служили существенным дополнением к налогам на производство. Объектом этих налогов обычно являлись те действия, которые заключаются в передаче имущества в другие руки. Так, в биржевом налоге объектом являлась биржевая сделка двух лиц по купле-продаже ценных бумаг, в налоге на счета объектом налога выступала сделка продажи купцом товара, в вексельном налоге – кредитная сделка кредитора с должником и т. д. Субъектом этих налогов являлись участники соответствующих сделок по переходу имущества.

Из всех налогов на обращение наибольшее значение имел *наследственный налог*. Усиление процессов накопления выразилось в увеличении значительного количества ценностей, переходящих по наследству, что превратило налог на наследство в крупный источник государственных доходов, особенно в начале XX в., когда почти во всех странах были подняты ставки налога. Наследственный налог строился на началах прогрессивного обложения. Причем процент обложения повышался в зависимости от двух обстоятельств: от увеличения суммы наследства и от степени родства наследника. Законодатель исходил при этом из условия: чем крупнее наследство, тем платежеспособнее наследник, и из того, что ближайшие родственники в той или иной степени участвовали в созидании наследственного имущества и поэтому имеют большее право на наследство, чем отдаленные родственники.

Налог на прирост ценностей возник в Западной Европе в конце XIX в. и связан с быстрым ростом городов. Повышение ренты привело к соответствующему росту цены городских земель. При быстром росте этой цены многие участки, земли, купленные за бесценок, дорожали за несколько лет в десятки раз. Обложение производилось при переходе земли к новому владельцу по сделке купли-продажи. Определялась цена земельного участка, за которую он был приобретен предшествующим владельцем, и цена, за которую он продавался теперь, и разница между ними облагалась налогом на прирост ценности. Так был построен налог в Англии, где он составлял 20 % с разницы между ценой приобретения и ценой продажи.

Классификация изучаемых наукой явлений позволяет свести все разнообразие к небольшому числу групп и тем самым облегчить их изучение. То же самое относится и к финансовой науке, которая, используя те или иные признаки, разработала **классификацию налогов**. При разнообразии налогов правильная классификация, устанавливающая их различия и сходства, необходима не только для теории, но и для практики. Особые свойства отдельных групп налогов требуют особых условий обложения и взимания, особых административно-финансовых мер.

Деление налогов на прямые и косвенные впервые было определено Д. Локком в конце XIX в. В основу деления был положен критерий переложимости налогов. *Прямой налог* – это налог, взимаемый непосредственно с лиц, в отношении которых изъятие средств является обязательным или желательным. Прямые налоги выплачиваются непосредственно с дохода. Источником являются: прибыль, дивиденды, проценты, наследства и др. Преимущество прямых налогов заключается в том, что они являются более прогрессивной формой обложения, поскольку, во-первых, учитывают доход и общее финансовое положение плательщика (К. Маркс отмечал, что прямые налоги – это наименьшее зло, ибо каждый знает, какую долю государственных расходов он несет); во-вторых, существуют определенные трудности при переложении прямых налогов на других лиц или при уклонении от их уплаты. *Косвенные налоги* взимаются с налогоплательщиков, которые возмещают уплаченные суммы за счет других лиц. Косвенные налоги выплачиваются опосредованно через цены товаров. Преимущество косвенных налогов состоит в том, что суммы налога берутся в удобное для налогоплательщика время и удобным способом. Данный вид налогов рассматривается фирмами как издержки, а следовательно, увеличивает цену выпускаемой продукции. В зависимости от эластичности спроса и предложения косвенные налоги могут быть переложены на конечного потребителя. Общей тенденцией в развитых государствах является увеличение доли налогов на потребление в результате повышения ставок и расширения базы обложения за счет необлагаемых ранее услуг. Среди недостатков данного вида обложения – их регрессивный и инфляционный характер.

Различие между косвенными и прямыми налогами проходит через все учение о налогах. Исторически прямые налоги возникли раньше косвенных. Прямое налогообложение как простейшая форма налогообложения первоначальная и самая древняя. Система прямых налогов начала формироваться с возникновением реальных налогов: поземельного, подомового, промыслового (XVII – начало XIX в.). В результате дальнейшего развития производства, обмена, увеличения потребностей государства, развития товарно-денежных отношений, а также совершенствования техники, учета и отчетности обложения на смену формам реального обложения приходят личные подоходные налоги. Реальные и личные налоги имеют отличия. *Реальные налоги* взимаются по пропорциональным ставкам с дохода, основное внимание уделяется не доходности, а факту обладания имуществом. *Личные налоги* взимаются по фактическому доходу с учетом положения налогоплательщика. При этом устанавливается необлагаемый минимум дохода.

В зависимости от соотношения между ставкой налога и доходами определяются прогрессивные, пропорциональные и регрессивные налоги. *Прогрессивная* система обложения предполагает увеличение ставки налога при повышении суммы дохода. *Регрессивная*, наоборот, предполагает,

что при увеличении суммы дохода ставка налога уменьшается. *Пропорциональная* система налогообложения определяет равномерное соотношение между ставкой налога и суммой дохода, т. е. с любой суммы дохода взимается одинаковый процент налоговых изъятий.

В соответствии с различными *уровнями бюджетной системы* определяются республиканские (федеральные), местные (территориальные), региональные налоги, налоги местных административных групп. В зависимости от *субъекта налогообложения* (плательщиков налога) налоги подразделяются на налоги, взимаемые с физических или юридических лиц. В связи с решением *текущих и чрезвычайных задач* теорией налогообложения определяются налоги обыкновенные, нацеленные на решение постоянных задач, и чрезвычайные. В соответствии с *теорией трех факторов производства* выделяются налоги с дохода с земли, налоги с капитала (с доходов от капитала), налоги с заработной платы. В *исторической ретроспективе* можно определить налоги двух видов: натуральные и денежные. В зависимости от *роли в производственном процессе* рассматриваются три основные группы налогов: налоги, включаемые в отпускную цену продукции, в себестоимость продукции (относимые на затраты) и налоги, уплачиваемые из прибыли.

Контрольные вопросы

1. Определите основные причины возникновения налогов и теорий налогообложения.
2. Охарактеризуйте индивидуалистические теории налогообложения.
3. В чем заключается значение классической школы в процессе формирования теории налогообложения?
4. В чем состоит роль теории единого налога?
5. Охарактеризуйте формирование и развитие принципов налогообложения.
6. Какие вопросы рассматривают теории переложения налогов?
7. Каков вклад национальных финансовых школ в развитие теории переложения налогов?
8. Определите виды, размеры и условия переложения налогов.
9. Какие классификации налогов определяет теория налогообложения?
10. В чем различие косвенных и прямых налогов?
11. Объясните прогрессивный, пропорциональный и регрессивный характер системы налогообложения.

Тематика выступлений, рефератов, докладов

1. Социальные и экономические предпосылки появления налогов и сборов.
2. Общая теория налогов.

3. Теория единого налога.
4. Принципы налогообложения: возникновение и развитие.
5. Теории переложения налогов.
6. Формирование основных форм налогообложения (косвенных и прямых налогов).
7. Исчисление тяжести налогового бремени в исторической ретроспективе.
8. Возникновение, формирование и развитие основных видов налогов: поземельного, промыслового, подушного (подходного налога с физических лиц), наследственного, налога на сделки (биржевые, вексельные налоги), на капитал и собственность (на имущество, наследство и дарение, прирост капитала), корпоративных налогов, налога с процентных доходов (на доход от денежного капитала, от сбережений, от ценных бумаг), с оборота (НДС), с продаж, акцизов и т. д.

ЛИТЕРАТУРА

Основная

- Грисимова Е. Н.* Налогообложение: Учеб. пособие. СПб., 2000.
Евстигнеев В. Н. Налоги и налогообложение: Учебник. М., 2001.
Налоги в развитых странах / Под ред. И. Г. Русаковой. М., 1991.
Налоги / Под ред. Д. Г. Черника. 2-е изд. М., 1997.
Пушкарева В. М. История финансовой мысли и политики налогов. М., 1996.
Черник Д. Г. Налоги в рыночной экономике. М., 1997.
Шмарловская Г. А. Теория налогов: закономерности формирования и государственного регулирования. Мн., 1996.
Юткина Т. Ф. Налоги и налогообложение: Учебник. М., 1993.

Дополнительная

- Бобоев М. Р., Мамбеталиев Н. И., Тютюрюков Н. Н.* Налоговые системы зарубежных стран: Содружество Независимых Государств: Учебное пособие. М., 2002.
Боголепов Д. Краткий курс финансовой науки. М., 1929 .
Дадалко В. А., Румянцева Е. Е., Демчук Н. Н. Налогообложение в системе международных экономических отношений: Учеб. пособие. Мн., 2000.
Макконнелл К. Р., Брю С. Л. Экономикс. М., 1992 .
Мещерская О. Н. Налоговые системы развитых стран мира: Справочник. М., 1995.
Налоговые системы зарубежных стран: Учеб. для вузов / Под. ред. В. Г. Князева, Д. Г. Черника. 2-е изд. М., 1997.
Титова Е. О. Налоговое регулирование как средство макроэкономической стабилизации в Республике Беларусь. Мн., 2001.
Фридман М. Конспекты лекций по науке о финансах. М., 1938.
Черник Д. Г. Финансы и налоги зарубежных стран. М., 1993.

Шмарловская Г. А. Концепция налогообложения в условиях перехода к рыночной экономике. Мн., 1996.

Юткина Т. Ф. Налоговедение: от реформы к реформе. М., 1999.

Янжул И. И. Основные начала финансовой науки. СПб., 1904.

Тема 2. НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА ГОСУДАРСТВА: ОСНОВНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ И СТРУКТУРА

Принципы налогообложения. Налоговый кодекс как основа системы налогообложения. Элементы закона о налоге. Налогоплательщики, классификация субъектов налогообложения, виды налогооблагаемой деятельности. Объект налогообложения, налоговая база, источники уплаты налогов, налоговая ставка, способы начисления налогов, налоговые льготы. Структура налоговой системы Республики Беларусь: республиканские и местные налоги, их роль в формировании доходов государственного бюджета. Классификация налогов.

Вопрос о происхождении налоговой системы в финансовой науке дискутировался в рамках цивилизационного и формационного подходов. Сторонники первого, прежде всего А. Вагнер, считали, что эволюция налоговой системы была исключительно результатом экономической эволюции. Эволюционное происхождение налоговой системы нашло свое отражение в ее определении. **Налоговая система** – это взаимно связанная совокупность налогов, сложившаяся в данном государстве под влиянием социально-политических, экономических и финансовых процессов.

В развитии налоговой системы можно выделить три периода. *Первый период*, отличающийся неразвитостью и случайным характером налогов, охватывает государственное хозяйство древнего мира и средних веков. *Второй период* – XVI–XVIII вв., когда произошли чрезвычайные перемены в общественной жизни Европы, денежный строй хозяйства вытеснил натуральный, потребности государства значительно возросли, что потребовало поиска новых источников государственных доходов. В данный период масса новых налогов, преимущественно косвенных, пополняет бюджеты западноевропейских государств. С конца XVIII в. наступает новая эпоха в обложении. К этому времени определились правила обложения, представление о постоянстве налогов успело укорениться. *Третий период* в истории налогов (XIX в.) отличается гораздо меньшим их количеством и большим однообразием. Формы налогов становятся более определенными, правила администрации более выработанными и при выборе оказывается предпочтение таким податным источникам, которые обещают крупный (миллионный) доход. Финансовая история этого периода в значительной степени отличается от предшествовавших более рельефны-

ми проявлениями борьбы экономических институтов, которая отражается в финансовой политике государства.

В рамках *цивилизационного подхода* финансовая наука дала ответ и относительно будущего налоговой системы: государственные услуги, обращенные в пользу граждан, будут иметь место всегда, при всяком фазисе культуры и цивилизации, поэтому никакое общество никогда не в состоянии обходиться без налогов. Сторонники *формационного подхода* (марксисты, социалисты и др.) считали финансовое хозяйство элементом надстройки, характер которой полностью определяется базисом, экономическим строем общества. Историческая смена формаций означала и смену налоговых систем.

Налоговая система любого государства основывается на группе принципов. **Принципы налогообложения**, сформулированные в XVIII–XIX вв., не утратили своего значения и в XX–XXI вв., которые определяются следующим образом:

1. Принцип *справедливости* налогообложения раскрывается в вертикальном аспекте (налоги взимаются в соответствии с финансовыми возможностями плательщиков, т. е. с увеличением доходов повышается и ставка налогообложения) и горизонтальном (устанавливается единая ставка налога для лиц с одинаковым уровнем дохода).

2. Принцип *эффективности* налоговой системы характеризуется наличием инструментов, стимулирующих экономический рост, хозяйственную деятельность экономических субъектов рынка.

3. Принцип *нейтральности* определяется как равновеликость налоговых изъятий независимо от сферы приложения капитала и видов деятельности.

4. Принцип *простоты* налоговой системы заключается в легкости и доступности техники подсчета налогов и закрепляется соответствующими нормативными актами.

Экономические отношения в области налогообложения, уплаты в бюджет сборов, пошлин регулируются **налоговым кодексом**, представляющим собой единый систематизированный свод законов, соответствующих конституции государства. Налоговый кодекс регламентирует порядок введения, изменения, отмены республиканских налогов, сборов, пошлин, процедуру установления местных налогов и сборов, очерчивает права, обязанности, ответственность налогоплательщиков и налоговых органов, определяет объекты налогообложения, ставки льготы, сроки платежей. Налоговый кодекс Республики Беларусь декларирует принципы эффективного, равного и справедливого налогообложения объектов экономической деятельности с учетом предельно допустимых норм налоговой нагрузки.

Налоговая система включает в себя множество элементов, каждому из которых в Налоговом кодексе дается четкое и однозначное определение.

К основным элементам закона о налогах относятся: налогоплательщики, объекты налогообложения, налоговая база, ставки налога, сроки уплаты, льготы, налоговые санкции и др.

Основными принципами современной налоговой системы являются:

- обязательность уплаты налогов, сборов и пошлин;
- равенство и справедливость по отношению ко всем налогоплательщикам;
- определенность и однозначность налогового законодательства;
- однократность налогообложения доходов;
- соразмерность налогов с величиной получаемых налогоплательщиком доходов;
- простота начисления налогов и удобство их уплаты;
- стабильность налогов;
- гибкость налоговой системы, адаптируемость к меняющейся экономической ситуации;
- сочетание фискальных целей регулирования развития отраслей национальной экономики.

Налогоплательщик (субъект) налога – это физическое или юридическое лицо, на которое законодательством возложено обязательство заплатить налог. Плательщик налога – основополагающий элемент, по отношению к которому строится вся налоговая система в комплексе. Все последующие функциональные элементы налога (объекты налогообложения, ставки, льготы и др.) используются уже в отношении конкретного плательщика. В налоговых законодательствах различных стран в качестве налогоплательщиков признаны юридические и физические лица. *Юридическое лицо* – это предприятия, организации, учреждения, имеющие обособленный баланс и отдельный расчетный счет в банке. *Физическое лицо* – это граждане данного государства, иностранного государства и лица без гражданства. По белорусскому законодательству плательщиками налогов и сборов названы объединения, организации, их филиалы, представительства, отделения и другие обособленные подразделения, осуществляющие хозяйственную и коммерческую деятельность на территории Республики Беларусь, независимо от подчиненности и форм собственности, а также физические лица, извлекающие доходы от предпринимательской деятельности, работы по найму и других источников.

Налоговым агентом признается лицо, на которое налоговым законодательством возлагаются обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению в бюджет налогов, сборов, пошлин. Налоговыми агентами, в частности, могут быть белорусские предприятия, организации и предприниматели, имеющие договорные отношения с иностранными физическими или юридическими лицами, осуществляющими экономическую деятельность в Республике Беларусь, помимо своего по-

стоянного представительства в Республике Беларусь, если в результате таких отношений это иностранное физическое или юридическое лицо имеет доходы или иной объект налогообложения.

Представитель налогоплательщика – это физическое или юридическое лицо, действующее от имени и по поручению официального налогоплательщика. Представителем юридического лица является руководитель предприятия, его заместитель, главный бухгалтер и иные уполномоченные лица этого предприятия.

Предметом налогообложения признается экономическая и неэкономическая деятельность. Под *экономической деятельностью* понимается всякая деятельность по производству и реализации продукции (работ, услуг), а также любая иная деятельность, которая влечет или может повлечь получение доходов (прибыли).

Таким образом, понятие **экономической деятельности** включает следующие **основные виды**:

- производственная деятельность;
- коммерческая деятельность;
- финансовая деятельность.

Производственная деятельность связана с производством продукции, товаров, услуг, работ, подлежащих последующей реализации потребителям (покупателям). В результате реализации продукта такой деятельности субъекты хозяйствования получают выручку и прибыль. В основе *коммерческой деятельности* лежат товарно-денежные и торгово-обменные операции. *Финансовая деятельность* связана с получением доходов от оказания всевозможных финансовых услуг. Наиболее распространенными *видами финансовых услуг* являются:

- предоставление кредитов (ссуд), кредитных гарантий или иных видов обеспечения кредитно-денежных операций, включая управление кредитами или кредитными гарантиями;
- осуществление межбанковского обслуживания клиентов, в том числе операций, связанных с ведением расчетных, текущих, депозитных или иных счетов, а также операций, связанных с денежными переводами, перечислениями, долговыми обязательствами, чеками и т. п.;
- осуществление операций, связанных с обращением белорусской валюты или иностранной валюты, если такие операции не имеют целей нумизматики, не связаны с реализацией валюты изготовившим ее предприятием и не являются предметом услуг по хранению или инкассации валюты;
- осуществление операций, связанных с обращением акций, облигаций, сертификатов, векселей или иных ценных бумаг или их производных;
- осуществление операций по страхованию или перестрахованию;
- привлечение денежных средств, ценных бумаг, имущества юридических и физических лиц с целью последующего размещения для получения дохода и т. п.

Под **неэкономической** понимается **деятельность**, имеющая своей целью не получение дохода, а достижение определенных социальных или моральных эффектов. Ее субъектами являются бюджетные организации, общественные фонды, ассоциации, сообщества, содружества, религиозные, благотворительные организации. Их доходы формируются преимущественно за счет бюджетных ассигнований, добровольных взносов физических или юридических лиц и не облагаются налогами, если используются в соответствии с зарегистрированным уставом на обусловленные в нем цели.

Основанием для возникновения у юридических и физических лиц обязанностей по уплате налогов является получение определенного дохода, прибыли, владение землей, строениями и др., т. е. наличие объекта налогообложения. **Объекты налогообложения** представляют собой доход или имущество, на которое начисляется налог. **Налоговая база** – это стоимостная или физическая характеристика объекта налогообложения. Развитие налоговых систем определило следующие группы объектов налогообложения:

- доход;
- имущество (земля, капитал, прочая недвижимость, предметы роскоши);
- передача имущества (наследство и дарение, сделки купли-продажи, займа и др.);
- потребление (акцизы, налог с продаж, налог на добавленную стоимость);
- ввоз и вывоз товаров (пошлины на экспортные и импортные товары).

Обоснованное сочетание различных объектов налогообложения позволяет максимально соблюсти принципы равенства и справедливости налогов по отношению ко всем налогоплательщикам.

На макроэкономическом уровне **источником налогов** является национальный доход. У налогоплательщиков имеются лишь два источника, за счет которых может быть уплачен налог – доход и капитал. Однако если налог будет систематически уплачиваться за счет капитала, то последний постепенно иссякнет. Поэтому капитал в качестве источника уплаты налогов должен использоваться только в исключительных случаях, например при стихийных бедствиях или в других ситуациях, когда возникает угроза существованию предприятия. Главный принцип состоит в том, что налоги не должны вторгаться в воспроизводственные ресурсы предприятия. Следовательно, единственным их реальным источником может служить чистый доход. Налоговым кодексом определяется понятие «доход» и устанавливаются его источники.

Налоговая ставка представляет собой величину налоговых отчислений на единицу налоговой базы. В зависимости от особенностей налого-

вой базы ставки налогов могут устанавливаться в твердых суммах платежа или в относительных величинах (процентах). В *абсолютных суммах* устанавливаются, например, ставки земельного налога (с 1 га земли), экологического (с 1 куб. м добытых природных ресурсов) и др. *Твердые ставки* применяются при равномерном методе налогообложения, когда не учитывается платежеспособность налогоплательщика, а принимается во внимание только потребление им каких-либо услуг. Данный вид налоговых ставок является наиболее обременительным для налогоплательщиков с низким уровнем доходов. *Процентные ставки* ассоциируются с пропорциональным методом налогообложения. Они могут быть:

- единими при любом изменении налоговой базы и обеспечивать пропорциональный рост налога и собственных доходов налогоплательщика (налог на прибыль);
- прогрессивным, когда ставка налога возрастает с ростом налоговой базы (подходный налог);
- регрессивными, когда ставка налога сокращается при росте налоговой базы.

Начисление налогов может производиться двумя методами:

- некумулятивным, когда налоговая база облагается по частям без нарастающего итога (чрезвычайный налог);
- кумулятивным – исчисление налога производится нарастающим итогом с начала года (НДС, налог на прибыль).

Уплата налогов может осуществляться тремя способами:

- по декларации, когда налогоплательщик обязан в установленный срок представить в налоговый орган отчет о своих налоговых обязательствах (подходный, НДС, налог на прибыль и др.). В данном случае плательщик уплачивает налог самостоятельно, а если в ходе проведения документальной проверки налоговым органом будут установлены расхождения деклараций с данными бухгалтерского учета, то к плательщику будут применены финансовые и штрафные санкции;
- у источника дохода, когда налог удерживается лицом, выплачивающим доход его собственнику (дивиденды);
- кадастровый способ, который предусматривает уплату налога в соответствии с установленной классификацией объектов налогообложения по определенным признакам (земельный налог в соответствии с кадастровой оценкой земли).

Установление ставок налогов относится к одной из самых сложных задач в налоговой политике. *Сроки уплаты налогов* могут быть единими и дифференцированными в зависимости от размеров платежей. По белорусскому законодательству для большинства видов налогов установлены единые сроки перечислений платежей в бюджет не позднее 22 числа месяца, следующего за отчетным.

Налоговой льготой называется предоставление отдельным категориям налогоплательщиков при наличии оснований, установленных законодательством, возможности не уплачивать налог или уплачивать его в меньшем по сравнению с другими налогоплательщиками размере. Белорусское законодательство предусматривает предоставление налоговых льгот по различным видам налогов. В соответствии с *целевым назначением* их можно объединить в четыре группы.

1. *Производственно-экономические* льготы имеют наибольшее значение для национального хозяйства, так как их целью является стимулирование развития производства, ускорение научно-технического прогресса, смягчение трудностей, с которыми связано вхождение предприятий в рынок.

2. *Социальные* льготы. Целью данной группы является помощь предприятиям в решении социально-бытовых проблем.

3. Предоставление **экономико-экологических** льгот связано с обеспечением охраны окружающей среды, ликвидацией экологических катаклизмов, осуществлением финансирования ресурсосберегающих производств и т. д.

4. *Специальные* льготы имеют ограничительный характер либо по времени, либо по охвату налогоплательщиков. Например, освобождаются от налогообложения лечебно-производственные мастерские, психоневрологические больницы, противотуберкулезные учреждения, исправительно-трудовые учреждения и т. д.

Благодаря системе предоставления налоговых льгот, процесс налогообложения обеспечивает дифференцированный подход к хозяйствующим субъектам. Кроме того, следует заметить, что налоговые льготы способствуют уменьшению на 1/3 налоговых поступлений в государственный бюджет, а также позволяют во многих случаях налогоплательщикам уклоняться от обязательств по уплате налогов. Финансовая наука и хозяйственная практика доказали, что предоставление многочисленных льгот способствует увеличению налоговой нагрузки для тех лиц, кто лишен льгот в системе налогообложения. В большинстве развитых стран наметилась тенденция к сокращению налоговых льгот при одновременном уменьшении ставок налогов.

Налоговая система Республики Беларусь включает в себя **республиканские** и **местные** налоги. Согласно закону «О бюджете Республики Беларусь на 2004 г.», **республиканскими налогами** являются следующие:

- налог на доходы и прибыль;
- чрезвычайный налог для ликвидации последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС;
- налог на добавленную стоимость на товары (работы, услуги), производимые на территории Республики Беларусь;

- налог на добавленную стоимость и акцизов на товары, ввозимые на таможенную территорию Республики Беларусь;
- акцизы на товары (за исключением акцизов на автомобильное топливо, кроме импортированного топлива);
- сборы за проезд автомобильных транспортных средств иностранных государств по автомобильным дорогам общего пользования Республики Беларусь в размере 50 %;
- патентные пошлины и сборы;
- консульские и другие сборы;
- доходы от внешней торговли и внешнеэкономических операций;
- другие обязательные платежи.

Кроме того, к республиканским налоговым платежам относятся обязательные отчисления средств государственных целевых бюджетных фондов: республиканского фонда поддержки производителей сельскохозяйственной продукции, продовольствия и аграрной науки, республиканского дорожного фонда, государственного фонда содействия занятости, республиканского фонда охраны природы, республиканского фонда «Энергосбережение», а также средства Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь.

При этом налоги, сборы (пошлины) и другие доходы, указанные выше, подлежат зачислению в полном объеме на счета Главного государственного казначейства Министерства финансов Республики Беларусь и распределяются им по нормативам, установленным законом «О бюджете Республики Беларусь на 2004 г.», в порядке, определяемом Министерством финансов Республики Беларусь. Данным законом (ст. 7) утверждены на 2004 г. следующие нормативы отчислений в бюджеты областей и г. Минска, за исключением резидентов свободных экономических зон:

- от акцизов на автомобильное топливо (кроме импортированного топлива) – 20 %;
- налога на добавленную стоимость на товары (работы, услуги), производимые на территории Республики Беларусь, в бюджеты: Брестской области – 66 %, Витебской – 47 %, Гомельской – 42 %, Гродненской – 58 %, Минской – 73,8 %, Могилевской – 100 %, г. Минска – 32,1 %;
- налогов на доходы и прибыль в бюджеты: Брестской области – 60 %, Витебской – 44 %, Гомельской – 33 %, Гродненской – 43 %, Минской – 39 %, Могилевской – 100 %, г. Минска – 29,2 %.

В 2004 г. полностью поступают в бюджеты областей и г. Минска, согласно ст. 8 закона «О бюджете Республики Беларусь» следующие налоговые отчисления:

1. Налоги и сборы:
 - подоходный налог с физических лиц;
 - налог на недвижимость;

- земельный налог и арендная плата за землю в соответствии с Законом Республики Беларусь от 18.12.1991 г. «О платежах за землю»;
- налог за использование (изъятие, добычу) природных ресурсов, налог за переработку нефти и нефтепродуктов;
- налог при упрощенной системе налогообложения для субъектов малого предпринимательства;
- акцизы по вину, напиткам слабоалкогольным и винным (кроме акцизов, взимаемых при ввозе на таможенную территорию Республики Беларусь, а также уплачиваемых в бюджеты свободных экономических зон в соответствии с частью второй пункта 2 ст. 4 Закона);
- единый налог с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц, единый налог для производителей сельскохозяйственной продукции;
- налог на игорный бизнес;
- другие налоги и сборы в соответствии с законом «О бюджете Республики Беларусь».

2. Иные доходы:

- плата, получаемая местными исполнительными и распорядительными органами за использование мест размещения наружной рекламы;
- плата за древесину основных лесных пород, отпускаемую на корню;
- плата за пользование лесами (лесные пользования);
- другие поступления в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Согласно ст. 10 закона «О бюджете Республики Беларусь на 2004 год» областные, Минский городской Совет депутатов, Совет депутатов базового территориального уровня вправе вводить на территории соответствующих административно-территориальных единиц следующие *местные налоги и сборы*:

- 1) налог с продаж товаров в розничной торговле;
- 2) налог на услуги, оказываемые объектами сервиса;
- 3) целевые сборы (транспортный сбор на обновление и восстановление городского, пригородного пассажирского транспорта, автобусов междугородного сообщения и содержание ведомственного городского электрического транспорта, сбор на содержание и развитие инфраструктуры города (района));
- 4) сборы с пользователей;
- 5) сбор с заготовителей;
- 6) курортный сбор;
- 7) сборы с физических лиц при пересечении ими Государственной границы Республики Беларусь через пункты пропуска;
- 8) налог на приобретение бензина и дизельного топлива.

В настоящее время действующие в Республике Беларусь налоги и обязательные платежи можно объединить в несколько групп *в зависимости от выполняемых функций и источника уплаты*:

1. Налоги и отчисления, включаемые в отпускную цену продукции и уплачиваемые из выручки: акцизы, отчисления в местные целевые бюджетные фонды, отчисления в Республиканский фонд поддержки производителей сельскохозяйственной продукции и аграрной науки и отчисления средств пользователями автомобильных дорог, налог на топливо и НДС.

2. Налоги на доходы и прибыль: налог на дивиденды и приравненные к ним доходы, налог на прибыль, налоги на доходы, получаемые в отдельных сферах деятельности.

3. Налоги и отчисления, включаемые в себестоимость продукции: экологический, земельный, чрезвычайный налог, отчисления в Фонд содействия занятости и Фонд социальной защиты населения, плата за проезд по автомобильной дороге Брест – Минск – граница Российской Федерации, за проезд по автомобильным дорогам общего пользования тяжеловесных и крупногабаритных транспортных средств, плата за размещение отходов производства и потребления в окружающей среде, а также плата, взимаемая за древесину, отпускаемую на корню.

4. Налог на недвижимость.

5. Налоги и сборы, уплачиваемые за счет чистой прибыли: транспортный сбор, оффшорный сбор, местные налоги и сборы.

6. Упрощенные системы налогообложения – это единый налог для производителей сельскохозяйственной продукции, индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц и упрощенная система налогообложения для субъектов малого предпринимательства.

Как уже отмечалось ранее, налоги подразделяются на прямые и косвенные. Кроме того, в налоговой системе существует и ряд смешанных налогов, которым присущи признаки и тех и других. Например, некоторые налоговые платежи включены в себестоимость продукции, тем самым они участвуют в формировании отпускной цены, что является признаком косвенных налогов. Вместе с тем у данных налогов существует определенный объект обложения, не связанный с объемами и результатами хозяйственной деятельности, что является признаком прямых налогов.

По экономической природе косвенные налоги на потребление можно разделить на *универсальные* (налог с оборота, НДС и др.) и *специальные* (акцизы, налог на топливо и др.). В современной теории налогообложения существуют *две основные системы взимания косвенных налогов*: одноступенчатый и многоступенчатый сборы.

Одноступенчатый сбор предполагает взимание налога один раз на стадии производства или распределения. При этом возможны три подсистемы: налог с производителя, оптовый налог, налог с розничного оборота.

Налог с производителя характерен для производственной сферы и отличается низкими затратами на администрирование налога. Основными недостатками налога на производителя являются «пирамидный» характер налога, так как в создании продукции задействованы несколько предприятий, которые в целях минимизации налоговой нагрузки стремятся к объединению. В результате производство становится менее эффективным. При этом среди предприятий одной технологической цепочки налоговое бремя распределяется неравномерно, что нарушает принцип нейтральности в налогообложении. Доля налога в цене товаров может различаться в зависимости от количества предприятий, задействованных в процессе производства. *Оптовый налог* взимается в сфере оптовой торговли. Для данного налога сохраняются приведенные выше недостатки, а также увеличивается число налогоплательщиков, что создает дополнительные трудности при администрировании налога. *Налог с розничного оборота* охватывает все стадии движения продукции от производства до конечного потребителя, что способствует расширению круга налогоплательщиков и затрудняет процедуру взимания налога.

Многоступенчатый сбор охватывает несколько стадий процесса производства и распределения. Он подразделяется на кумулятивный и некумулятивный сбор. При *кумулятивной* системе налог взимается на всех стадиях создания продукта. Эта система имеет недостаток, а именно каскадный эффект: налоговая нагрузка становится тем больше, чем длиннее дистанция от производителя до потребителя, что способствует нарушению основных рыночных законов конкуренции. В силу этого такие налоги признаны неэффективными, так как они допускают двойное налогообложение. Несмотря на этот недостаток, кумулятивные налоги получили наибольшее распространение в налоговых системах европейских государств, что объясняется способностью обеспечивать относительно высокий доход в бюджет государства при установлении низкой ставки налога. *Некумулятивные многоступенчатые сборы* являются основными источниками пополнения государственного бюджета в большинстве стран мира. Их главное достоинство заключается в регулирующем воздействии в условиях кризиса перепроизводства. К основным преимуществам таких налогов относятся: использование единой налоговой ставки для всех субъектов хозяйственной деятельности или нескольких ставок для отдельных категорий налогоплательщиков, обеспечение реального уровня обложения для всех видов деятельности, включая сферу услуг, а также простота и удобство процедуры взимания налога, возможность гармонизации с налогообложением в соседних государствах. Вместе с тем нельзя забывать о недостатках некумулятивных сборов, что выражается в регрессивном характере налогообложения относительно конечного потребителя и в увеличении издержек взимания в связи с расширением круга плательщиков.

В налоговой системе Республики Беларусь определяются следующие виды косвенных, прямых и смешанных налогов. К *косвенным налогам* относятся:

1. Одноступенчатые платежи: акцизы (налог с производителя), налог с продажи (налоги с розничного оборота), налоги на отдельные виды услуг и прочие.

2. Кумулятивные многоступенчатые платежи: отчисления в Республиканский фонд поддержки производителей сельскохозяйственной продукции, продовольствия и аграрной науки, отчисления в Фонд стабилизации экономики производителей сельскохозяйственной продукции и продовольствия, целевые сборы, связанные с финансированием, содержанием и ремонтом жилищного фонда, отчисления в дорожные фонды (пользователями автомобильных дорог общего пользования), отчисления в местный целевой бюджетный жилищно-инвестиционный фонд.

3. Некумулятивные многоступенчатые платежи: НДС.

Прямыми налогами в Республике Беларусь являются следующие платежи и сборы:

1. Имущественные налоги: налог на недвижимость.

2. Подоходные налоги:

- прогрессивные налоги: подоходный налог;
- пропорциональные налоги: налог на прибыль, на доходы, сбор на содержание и развитие инфраструктуры, транспортный сбор, сборы с пользователей, единый налог с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц и прочие целевые сборы.

К *смешанным налогам* относятся:

1. Социальные платежи: чрезвычайный налог, отчисления в Фонд действия занятости и Фонд социальной защиты населения.

2. Прочие налоги и сборы: земельный налог, экологический налог, отчисления в фонд охраны природы и фонд «Энергосбережение», налоги на пользование местными фондами и т.д.

Контрольные вопросы

1. Охарактеризуйте причины возникновения налоговой системы государства и основные этапы ее формирования и развития.

2. Определите принципы налогообложения в современной финансовой системе.

3. Что представляет собой Налоговый кодекс как основа системы налогообложения?

4. Чем отличаются налогоплательщик, налоговый агент и представитель налогоплательщика?

5. В чем состоит отличие объекта от источника налогообложения?

6. Каковы отличия прогрессивной, пропорциональной и регрессивной систем налогообложения?

7. Определите и охарактеризуйте четыре группы налоговых льгот.

8. Какие виды налогов в Республике Беларусь относятся к республиканским налогам, а какие к местным?

9. Определите в Республике Беларусь косвенные, прямые и смешанные налоги.

Тематика выступлений, рефератов, докладов

1. Налоговая система государства: принципы построения.
2. Налоговый кодекс и налоговая политика государства.
3. Основы бюджетно-налоговой политики государства.
4. Налоги: экономическая сущность, основные виды, функции и классификации.
5. Факторы роста государственных доходов и сфера их действия.
6. Эффективность и справедливость в налоговой системе.
7. Основные принципы законодательства о налогах и сборах.
8. Налоговые органы: права, обязанности и ответственность.
9. Объекты налогообложения и их характеристика.

ЛИТЕРАТУРА

Основная

Василевская Т. И. Налоги. Методика исчисления. Пути оптимизации. Мн., 1999.

Василевская Т. И., Стасенко В. А. Налоги Беларуси: теория, методика и практика. Мн., 2002.

Закон Республики Беларусь «О бюджете Республики Беларусь на 2004 г.» от 29.12.2003 г. № 259–3.

Каштанова Е. Г. Основные тенденции налоговой политики в Республике Беларусь и усиление фискального кризиса в 1992–1995 гг.: Учеб. пособие. Мн., 1996.

Кшикевич А. Д., Пилипенко А. А. Налоговое право Республики Беларусь. Мн., 2002.

Налоги в Республике Беларусь: теория и практика в цифрах и комментариях / Под общ. ред. В. А. Гюрджан. Мн., 2002.

Налоги и налогообложение. Теория и практика налогообложения. Налоговое право. Налоговое планирование и контроль: Учеб. пособие / Под. ред. М. В. Романовского. СПб., 2000.

Налоги / Под ред. Д. Г. Черника. М., 1997.

Налоговый кодекс Республики Беларусь. Мн., 2003.

Налоги: Учебник / Под ред. Н. Е. Заяц, Т. И. Василевской. Мн., 2000.

Пушкарева В. М. История финансовой мысли и политики налогов. М., 1996.

Титова Е. О. Налоговое регулирование как средство макроэкономической стабилизации в Республике Беларусь. Мн., 2001.

Шмарловская Г. А. Концепция налогообложения в условиях перехода к рыночной экономике. Мн., 1996.

Юткина Т. Ф. Налоги и налогообложение: Учебник. М., 1993.

Дополнительная

Грисимова Е. Н. Налогообложение: Учеб. пособие. СПб., 2000.

Евстигнеев В. Н. Налоги и налогообложение: Учебник. М., 2001.

Каишанова Е. Г. Налоговая политика и макроэкономическое равновесие в период экономических реформ (на примере Республики Беларусь): Автореф. дис. к-та экон. наук / БГУ. Мн., 1996.

Мецержакова О. В. Налоговые системы развитых стран мира. Мн., 1995.

Морозов Л. Н. Налоги: проблемы правового регулирования. Мн., 1999.

Нитти Ф. Финансовые проблемы. М., 1931.

Попов Е. М. Налоги и налогообложение в Республике Беларусь: Учеб. пособие. Гомель, 1997.

Соболев М. Н. Очерки финансовой науки. М., 1925 г.

Стасенко В. А. Налоговая политика и создание оптимальной налоговой системы в Республике Беларусь. Мн., 1996.

Стиглиц Дж. Ю. Экономика государственного сектора. Пер. с англ.; Под ред. Г. М. Куманина. М., 1997.

Сутьрин С. Ф., Погорлецкий А. И. Налоги и налоговое планирование в мировой экономике. Учеб. пособие. СПб., 1998.

Ханкевич Л. А. Налоги и налоговое право Республики Беларусь: Учеб. пособие. Мн., 1999.

Шмарловская Г. А. Теория налогов: закономерности формирования и государственного регулирования. Мн., 1996.

Юткина Т. Ф. Налоговедение: от реформ

Тема 3. НАЛОГОВАЯ ПОЛИТИКА И ОПТИМИЗАЦИЯ УРОВНЯ НАЛОГОВОЙ НАГРУЗКИ

Налоговая политика государства на современном этапе. Проблема налогового бремени. Возможные оценки масштабов налоговой нагрузки.

Налоговая политика представляет собой комплекс мер в области налогового регулирования, направленного на установление оптимального уровня налоговой нагрузки в зависимости от характера поставленных в данный момент времени макроэкономических задач. В основе формирования налоговой политики лежат два взаимосвязанных аспекта: использование налоговых платежей как основного элемента доходной части государственного и местных бюджетов при решении фискальных задач и налогового инструмента в качестве метода регулирования экономической деятельности. Таким образом, конечная *цель* и *задачи* налоговой реформы

связаны с необходимостью создания налоговой системы и соответствующих законов, которые обеспечили приемлемый уровень доходов бюджета, способствовали росту и развитию экономики, создали нормальные правовые условия налогообложения, обеспечив его стабильность, предсказуемость, нейтральность, гибкость и экономическую эффективность. Поставленные цели достигаются комплексом конкретных мероприятий относительно состава и количества налогов, методологии построения каждого из них, а также применения определенных юридических норм, регулирующих порядок взимания налогов и правила установления налоговых льгот.

Комплекс первоочередных мер налоговой реформы предполагает:

1. Укрепление и развитие законодательных основ налогообложения. Особое внимание требуется уделить повышению эффективности работы государственной налоговой службы, укреплению ее кадрового и технического потенциала.

2. Сокращение количества налогов за счет отмены малоэффективных сборов и отчислений в бюджетные и внебюджетные фонды.

3. Пересмотр и сокращение налоговых льгот по всем применяемым налогам и сборам. Механизм предоставления налоговых льгот должен использоваться исключительно в целях создания равных условий налогообложения для всех категорий налогоплательщиков, а не для создания льготных режимов одним за счет других. Льготы по каждому виду налогов должны предоставляться в законодательном порядке в форме экономически оправданных вычетов и скидок с облагаемой базы или пониженных ставок только в целях социальной справедливости и стимулирования инвестиций.

4. Совершенствование структуры налогов с ориентацией на значительное повышение роли прямого подоходного налогообложения и финансовой независимости местных бюджетов.

5. Переход к новым методикам построения основных видов налогов (например, к зачетному методу взимания НДС и т. д.).

Финансовая наука не только исследовала вопрос о влиянии налогов на экономическую систему, но и решала вопрос об измерении этого влияния. Проблема исчисления **тяжести налогообложения** в 20-е гг. XX в. включала два аспекта: внешний и внутренний. Первый, внешний аспект связан с проблемой исчисления тяжести обложения всей страны в целом, что было необходимо прежде всего в целях сравнительного изучения тяжести обложения в разных странах. Второй аспект, внутренний, характеризуется проблемой изучения распределения налогового бремени между различными социальными группами, экономическими субъектами.

Современная теория налогов широко использует экономико-математические методы. В основе **моделей оптимизации налогов** и **определения предельного уровня налоговой нагрузки** лежит теория А. Лаффера. Зависимость изменения налоговых поступлений в бюджет от динамики нало-

говой ставки графически изображена А. Лаффером в виде кривой, носящей его имя. Суть данной зависимости состоит в том, что по мере роста налоговых ставок налоговые поступления в бюджет первоначально будут увеличиваться до некоторого максимального уровня, после чего начнут снижаться, поскольку чрезмерное увеличение налоговой ставки сдерживает экономическую активность и ведет к сокращению налогооблагаемой базы. Таким образом, чем выше налоговые ставки, тем сильнее побудительный мотив у производителей для уклонения от уплаты налогов. По теории А. Лаффера, сокращение налоговых ставок способствует снижению масштабов уклонения от уплаты налогов, повышению степени мотивации к расширению объемов производства, а значит, ведет к увеличению поступлений в бюджет.

В соответствии с рассматриваемой теорией оптимальная ставка для изъятия налогов в бюджет, в границах которой происходит рост налоговых поступлений, – 30 % от доходов предприятия. Как свидетельствует мировой опыт, если средний уровень изъятия превышает 35–37 % доходов, то это ведет не только к потере интереса экономических субъектов рынка к осуществлению хозяйственной деятельности, но и (за счет сокращения собственного инвестиционного потенциала) к нарушению расширенного воспроизводственного цикла и, в конечном итоге, к стагнации или спаду производства. Вместе с тем для оценки оптимального уровня налоговых изъятий, позволяющих обеспечить необходимые поступления в бюджет, не оказывая при этом сдерживающего влияния на развитие экономики, необходимо наряду с ориентацией на вышеуказанные общие теоретические посылки учитывать уровень экономического развития каждого конкретного государства и масштабы его социальной ориентации.

Для определения фискального потенциала налоговой системы используется *система показателей налоговой нагрузки*, которые характеризуют уровень налоговой нагрузки на экономику в целом, на одно предприятие в среднем по республике, в отрасли, на конкретное предприятие или физическое лицо.

Показатели *налоговой нагрузки на экономику* в целом представляют собой отношение всех доходов государства, сконцентрированных в бюджетных и внебюджетных фондах, к валовому внутреннему продукту (ВВП) и рассчитываются по следующим формулам:

$$НН_э = \left(\frac{ГД}{ВВП} \right) \times 100\% = \left(\frac{ДБ_ф + ДВ_ф}{ВВП} \right) \times 100\%,$$

где $НН_э$ – налоговая нагрузка на экономику в целом, $ГД$ – государственные доходы, $ВВП$ – валовый внутренний продукт, $ДБ_ф$ – доходы бюджетных фондов, $ДВ_ф$ – доходы внебюджетных фондов:

$$НН_эб = \left(\frac{ДБ_ф}{ВВП} \right) \times 100\%,$$

где $НН_{эб}$ – налоговая нагрузка на экономику с учетом уровня централизации финансовых ресурсов в консолидированном бюджете, ДБ – доходы бюджетных фондов, ВВП – валовый внутренний продукт:

$$НН_{эб} = \left(\frac{ДБ_{ф}}{ВВП} \right) \times 100 \%,$$

где $НН_{эв}$ – налоговая нагрузка на экономику с учетом уровня централизации финансовых ресурсов во внебюджетных фондах, ДВ_ф – доходы внебюджетных фондов, ВВП – валовый внутренний продукт.

В расширенной трактовке показатель налоговой нагрузки на экономику характеризует долю налогов и сборов в бюджетные и внебюджетные фонды в ВВП. Данный показатель имеет два уровня: номинальный и реальный. *Номинальная налоговая нагрузка* на экономику определяется как отношение начисленных к уплате налогов и платежей в бюджетные и внебюджетные фонды к ВВП. *Реальная налоговая нагрузка* рассчитывается как отношение уплаченных в течение определенного периода налогов и платежей в бюджетные и внебюджетные фонды к ВВП. Реальная налоговая нагрузка отражает фактические возможности экономики по формированию доходов бюджета, текущее состояние государственных финансов и эффективность налоговой системы. Для стран с переходной экономикой данный показатель колеблется в пределах 26–27 %, в России он составляет около 37 %, в Республике Беларусь – около 40–42 %.

Показатели налоговой нагрузки на одно предприятие в среднем по республике рассчитываются следующим образом:

$$НН_{ср} = \left(\frac{Н_{обс}}{ВВ_{об}} \right) \times 100 \% + \left(\frac{Н_{бф} + Н_{вф}}{ВВ_{об}} \right) \times 100 \%,$$

где $НН_{ср}$ – налоговая нагрузка на предприятие в среднем по республике, $ВВ_{об}$ – валовая выручка всех предприятий республики, $Н_{бф}$ – налоговые платежи и отчисления в бюджетные фонды, $Н_{вф}$ – отчисления во внебюджетные фонды;

$$НН_{ср} = \left(\frac{Н_{бф}}{ВВ_{об}} \right) \times 100 \%,$$

где $НН_{ср}$ – налоговая нагрузка на предприятие в среднем по республике с учетом отчислений в консолидированный бюджет, $ВВ_{об}$ – валовая выручка всех предприятий республики, $Н_{бф}$ – налоговые платежи и отчисления в бюджетные фонды;

$$НН_{ср} = \left(\frac{Н_{вф}}{ВВ_{об}} \right) \times 100 \%,$$

где $НН_{ср}$ – налоговая нагрузка на предприятие в среднем по республике с учетом отчислений во внебюджетные фонды, $Н_{вф}$ – отчисления во внебюджетные фонды, $ВВ_{об}$ – валовая выручка всех предприятий республики.

Средний уровень *номинальной* налоговой нагрузки рассчитывается как отношение начисленных налоговых платежей и отчислений в бюджетные и внебюджетные фонды к валовой выручке предприятий республики. Данный показатель определяет особенности функционирующей системы налогообложения. Средний уровень *реальной* налоговой нагрузки представляет собой отношение уплаченных налоговых платежей и отчислений в бюджетные и внебюджетные фонды к валовой выручке предприятий республики, что, в свою очередь, характеризует фактические возможности предприятий своевременно и в полном объеме погашать свои налоговые обязательства. В Республике Беларусь в 2001 г. реальный и номинальный уровни налоговой нагрузки на предприятие в среднем составляли примерно одинаковую величину (около 19,6–19,2 %). По сравнению с концом 90-х гг. XX в. данные показатели налоговой нагрузки снизились примерно на 2–2,5 пункта, что связано с определенными изменениями в налоговом законодательстве, ростом валовой выручки более быстрыми темпами по сравнению с налоговыми поступлениями, а также с ростом материальных затрат в совокупной выручке предприятий.

Отраслевой уровень налоговой нагрузки рассчитывается аналогичным образом, как и налоговая нагрузка на предприятие в среднем по республике, но с одним отличием: данные показатели определяются в среднем по отдельно взятой отрасли. Уровень налоговой нагрузки в различных отраслях неодинаков, что связано с особенностями функционирования конкретных отраслей. Так, в Республике Беларусь низкий уровень налоговой нагрузки характерен для жилищно-коммунального и сельского хозяйства, отрасли материально-технического снабжения и сбыта, деятельность которых малоприбыльна, что ведет к незначительным налоговым поступлениям в бюджет. Уровень налоговой нагрузки высок на предприятиях связи, транспорта, строительства, бытового обслуживания, что обусловлено более высокой трудоемкостью, а соответственно, и высоким уровнем затрат по оплате труда в себестоимости продукции.

Уровень налоговой нагрузки *на конкретное предприятие* характеризуется показателями номинальной и реальной налоговой нагрузки. *Реальная налоговая нагрузка* определяется как отношение суммы уплаченных налогов и сборов в бюджет и внебюджетные фонды к выручке (валовому доходу) предприятия, что свидетельствует о фактическом участии предприятия в формировании бюджета государства:

$$\text{НН}_p = (N_y / V_n) \times 100 \%,$$

где НН_p – реальная налоговая нагрузка, N_y – налоги, уплаченные предприятием в бюджет и внебюджетные фонды, V_n – выручка предприятия (с учетом всех налогов);

$$\text{НН}_{\text{рдс}} = \left(\text{Н}_y / \text{ДС} \right) \times 100 \%,$$

где $\text{НН}_{\text{рдс}}$ – реальный уровень налоговых изъятий из добавленной стоимости, Н_y – уплаченные налоги предприятием в бюджет и внебюджетные фонды, ДС – добавленная стоимость.

Номинальная налоговая нагрузка предприятия характеризует фискальный потенциал действующей налоговой системы и рассчитывается как отношение суммы начисленных налогов и сборов в бюджет и внебюджетные фонды к выручке (валовому доходу) предприятия с учетом всех налогов:

$$\text{НН}_n = \left(\text{Н}_n / \text{В}_n \right) \times 100 \%,$$

где НН_n – номинальная налоговая нагрузка, Н_n – начисленные налоги предприятием в бюджет и внебюджетные фонды, В_n – выручка предприятия (с учетом налогов);

$$\text{НН}_{\text{ндс}} = \left(\text{Н}_n / \text{ДС} \right) \times 100 \%,$$

где $\text{НН}_{\text{ндс}}$ – номинальный уровень налоговых изъятий из добавленной стоимости, Н_n – начисленные налоги предприятием в бюджет и внебюджетные фонды, ДС – добавленная стоимость.

Различие между номинальной и реальной налоговой нагрузкой обусловливается наличием задолженности (З) либо переплаты по платежам и внебюджетные фонды (П). Взаимосвязь указанных показателей отражается следующей формулой:

$$\text{НН}_p = \left(\text{НН}_n + \left(\text{П} - \text{З} \right) / \text{В}_n \right) \times 100 \%.$$

Суммы начисленных и уплаченных налогов и сборов могут быть определены на основании налоговых деклараций, представляемых в налоговую инспекцию. В общую сумму налогов и сборов в бюджет и внебюджетные фонды не включаются экономические санкции, отчисления в инновационные фонды, налог на доходы и подоходный налог. Экономические санкции, хотя и уплачиваются в бюджет как налоговые платежи, но имеют в отличие от них иную экономическую природу и иные основания для начисления. Отчисления в ведомственные инновационные фонды не направляются в бюджет, а аккумулируются во внебюджетных инновационных фондах министерств, других республиканских органов государственного управления и государственных объединений. В налоговую нагрузку на юридических лиц не включается также налог на доходы и подоходный налог с физических лиц, поскольку в соответствии с действующим законодательством предприятия выступают лишь налоговыми агентами по удержанию и перечислению в бюджет указанных налогов, но не плательщиками этих налогов.

Налоговая нагрузка на *физическое лицо* характеризуется показателями уровня прямых и косвенных налоговых изъятий:

$$H_{\Pi} = \left(\Pi_{\Pi} / V_{\text{д}} \right) \times 100 \%,$$

где H_{Π} – уровень прямых налоговых изъятий, Π_{Π} – прямые налоги физического лица (подходный налог, налог на недвижимость, земельный налог, местные налоги и сборы), $V_{\text{д}}$ – валовый доход физического лица;

$$H_{\text{к}} = \left(\text{К}_{\text{н}} / V_{\text{д}} \right) \times 100 \%,$$

где $H_{\text{к}}$ – уровень косвенных налоговых изъятий, $\text{К}_{\text{н}}$ – косвенные налоги физического лица, $V_{\text{д}}$ – валовый доход физического лица.

Таким образом, обобщающий показатель налоговой нагрузки на физическое лицо ($\text{НН}_{\text{ф}}$) представляет собой сумму уровней прямого и косвенного налоговых изъятий:

$$\text{НН}_{\text{ф}} = H_{\Pi} + H_{\text{к}}.$$

Кроме того, можно определить *средний уровень налоговой нагрузки на физическое лицо в целом по республике*:

$$\text{СН}_{\Pi} = \left(\text{О}\Pi_{\Pi} / \text{О}V_{\text{д}} \right) \times 100 \%,$$

где СН_{Π} – средний уровень прямых налоговых изъятий, $\text{О}\Pi_{\Pi}$ – общая сумма прямых налогов физических лиц (подходного налога, налога на недвижимость, земельного налога, местных налогов и сборов), $\text{О}V_{\text{д}}$ – совокупный валовый доход физических лиц;

$$\text{СН}_{\text{к}} = \left(\text{О}\text{К}_{\text{н}} / \text{О}V_{\text{д}} \right) \times 100 \%,$$

где $\text{СН}_{\text{к}}$ – средний уровень косвенных налоговых изъятий, $\text{О}\text{К}_{\text{н}}$ – общая сумма косвенных налогов физических лиц, $\text{О}V_{\text{д}}$ – совокупный валовый доход физических лиц.

Обобщающий показатель налоговой нагрузки физических лиц в среднем по республике рассчитывается как сумма СН_{Π} и $\text{СН}_{\text{к}}$:

$$\text{СНН}_{\text{ф}} = \text{СН}_{\Pi} + \text{СН}_{\text{к}}.$$

Использование приведенных выше основных показателей позволяет оценить реальный уровень налоговой нагрузки на физическое лицо, так как учитываются не только прямые, но и косвенные налоги, включаемые в цену покупаемых товаров, услуг и работ.

Для анализа динамики налоговой нагрузки и выявления факторов, ее определяющих, целесообразно более детальное изучение *структуры налоговой нагрузки и ее основных элементов*. Анализ доли каждого налога в структуре налоговой нагрузки связан с основным элементом процесса налогообложения – источником уплаты налоговых отчислений.

К основным факторам, оказывающим влияние на динамику различных элементов налоговой нагрузки, относятся:

1. Изменение действующего законодательства (например, относительно количества налогов данной группы, размера их ставок, порядка их начисления, перечня льгот и т. д.).

2. Изменение величины налогооблагаемой базы. О влиянии данного фактора свидетельствует изменение доли рассматриваемой группы налогов в выручке при сохранении ее соотношения к соответствующей базе налогообложения. В данном случае необходимо продолжить поиск причин, вызвавших увеличение или уменьшение налогооблагаемой базы.

Контрольные вопросы

1. Как в Республике Беларусь решается проблема оптимального соотношения косвенных и прямых налогов?

2. Охарактеризуйте эффективность мероприятий по реформированию налоговой системы Республики Беларусь.

3. В чем состоит суть теории предложения относительно оптимизации налоговых ставок?

4. Определите показатели расчета налоговой нагрузки на микроэкономическом уровне, в экономике в целом, на отраслевом уровне.

5. В чем состоит отличие номинальной и реальной налоговой нагрузки?

6. Какие вы знаете факторы, влияющие на изменение основных элементов налоговой нагрузки в Республике Беларусь?

Тематика выступлений, рефератов, докладов

1. Проблема налогового бремени.

2. Критерии оценки налоговой системы, их взаимосвязь и противоречия.

3. Основные направления и задачи реформирования налоговой системы.

4. Влияние налоговой политики государства на поведение хозяйствующих субъектов.

5. Оптимальность налогообложения.

6. Порядок и методика налогового планирования.

7. Общие принципы и способы минимизации налоговых платежей.

ЛИТЕРАТУРА

Основная

Василевская Т. И. Налоги. Методика исчисления. Пути оптимизации. Мн., 1999.

Василевская Т. И., Стасенко В. А. Налоги Беларуси: теория, методика и практика. Мн., 2002.

Закон Республики Беларусь «О бюджете Республики Беларусь на 2004 г.» от 29.12.2003 № 259–3.

Каишанова Е. Г. Основные тенденции налоговой политики в Республике Беларусь и усиление фискального кризиса в 1992–1995 гг.: Учеб. пособие. Мн., 1996.

Кишкевич А. Д., Пилипенко А. А. Налоговое право Республики Беларусь. Мн., 2002.

Налоги в Республике Беларусь: теория и практика в цифрах и комментариях / Под общ. ред. В. А. Гюрджан. Мн., 2002.

Налоги и налогообложение. Теория и практика налогообложения. Налоговое право. Налоговое планирование и контроль: Учеб. пособие / Под ред. М. В. Романовского. СПб., 2000.

Налоги / Под ред. Д. Г. Черника. М., 1997.

Налоговый кодекс Республики Беларусь. Мн., 2003.

Налоги: Учеб. / Под ред. Н. Е. Заяц, Т. И. Василевской. Мн., 2000.

Пушкарева В. М. История финансовой мысли и политики налогов. М., 1996.

Титова Е. О. Налоговое регулирование как средство макроэкономической стабилизации в Республике Беларусь. Мн., 2001.

Шмарловская Г. А. Концепция налогообложения в условиях перехода к рыночной экономике. Мн., 1996.

Юткина Т. Ф. Налоги и налогообложение: Учебник. М., 1993.

Дополнительная

Грисимова Е. Н. Налогообложение: Учеб. пособие. СПб., 2000.

Евстигнеев В. Н. Налоги и налогообложение: Учебник. М., 2001.

Каишанова Е. Г. Налоговая политика и макроэкономическое равновесие в период экономических реформ (на примере Республики Беларусь): Автореф. дис. к-та экон. наук / БГУ. Мн., 1996.

Мещерякова О. В. Налоговые системы развитых стран мира. Мн., 1995.

Морозов Л. Н. Налоги: проблемы правового регулирования. Мн., 1999.

Нитти Ф. Финансовые проблемы. М., 1931 г.

Попов Е. М. Налоги и налогообложение в Республике Беларусь: Учеб. пособие. Гомель, 1997.

Соболев М. Н. Очерки финансовой науки. М., 1925.

Стасенко В. А. Налоговая политика и создание оптимальной налоговой системы в Республике Беларусь. Мн., 1996.

Стиглиц Дж. Ю. Экономика государственного сектора. Пер. с англ.; Под ред. Г. М. Куманина. М., 1997.

Сутырин С. Ф., Погорлецкий А. И. Налоги и налоговое планирование в мировой экономике. Учеб. пособие. СПб., 1998.

Ханкевич Л. А. Налоги и налоговое право Республики Беларусь: Учеб. пособие. Мн., 1999.

Шмарловская Г. А. Теория налогов: закономерности формирования и государственного регулирования. Мн., 1996.

Юткина Т. Ф. Налоговедение: от реформы к реформе. М., 1999.

Раздел III

МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Тема 1. НАЛОГИ И ОТЧИСЛЕНИЯ, ВКЛЮЧАЕМЫЕ В ОТПУСКНУЮ ЦЕНУ ПРОДУКЦИИ

Формирование отпускной цены продукции. Методические основы исчисления налога на добавленную стоимость. Акцизы. Таможенные пошлины. Отчисления по единым нормативам в республиканский бюджет. Целевые сборы на формирование местных целевых бюджетных фондов. Налог на продажу.

В Республике Беларусь установлена следующую *очередность включения в отпускные цены* (тарифы) на товары (работы, услуги) сумм налогов, сборов и отчислений, которые уплачиваются в соответствии с законодательными актами из выручки от реализации товаров (работ, услуг):

- 1) акцизы (для подакцизных товаров);
- 2) сбор в местные целевые бюджетные жилищно-инвестиционные фонды и сбор на финансирование расходов, связанных с содержанием и ремонтом жилищного фонда (ЕНм);
- 3) сбор в республиканский фонд поддержки производителей сельскохозяйственной продукции, продовольствия и аграрной науки и налог с пользователей автомобильных дорог (ЕНр);
- 4) налог с продаж автомобильного топлива (Нт);
- 5) налог на добавленную стоимость (НДС).

С 2005 г. объединены в единый платеж ЕНм и ЕНр со ставкой 3,9%.

Методика расчета отпускной цены продукции (ОЦ):

$$\text{ОЦ} = C_{\text{ст}} + \Pi_p + \text{Акциз} + \text{ЕН}_p + \text{Н}_t + \text{НДС},$$

где $C_{\text{ст}}$ – себестоимость продукции, Π_p – размер прибыли, зависящая от уровня рентабельности производства.

Налоги и отчисления, включаемые в отпускную цену, рассчитываются в определенной очередности, установленной законом «О бюджете Республики Беларусь на 2005 г.», следующим образом:

$$1. \text{Акциз} = (C_{\text{ст}} + \Pi_p) \times (\text{ст. Акциза} / 100\% - \text{ст. Акциза})$$

где $C_{\text{ст}}$ – себестоимость продукции, Π_p – размер прибыли, ст. Акциза – ставка акциза.

$$2. \text{ЕН}_p = (C_{\text{ст}} + \Pi_p + \text{Акциз}) \times (\text{ст. ЕН}_p / 100\% - \text{ст. ЕН}_p)$$

где ЕН_m – сумма сбора в местный бюджет, рассчитанная в п. 2, ст. ЕН_p – ставка сбора в республиканский бюджет.

$$4. \text{Н}_t = (C_{\text{ст}} + \Pi_p + \text{Акциз} + \text{ЕН}_p) \times (\text{ст. Н}_t / 100\% - \text{ст. Н}_t)$$

где ЕН_p – сумма сбора в республиканский бюджет, рассчитанная в п. 2, ст. Н_t – ставка налога на топливо.

При расчете налогов и отчислений (п. 1–4) в знаменателе приведенных формул от 100 % отнимается установленная ставка налога или сбора, так как в отпускную цену уже включены данные отчисления и вся отпускная цена представляет собой 100 % (вместе с указанными налоговыми платежами).

$$5. \text{НДС} = \text{ОЦ} \text{ без НДС} \times \text{ст. НДС} / 100\%$$

Из выручки от реализации продукции берутся указанные выше налоги и отчисления в следующем порядке:

$$1. \text{НДС} = \text{Выручка} \text{ без НДС} \times \text{ст. НДС} / 100\% + \text{ст. НДС}$$

или

$$\text{НДС} = \text{Выручка} \text{ без НДС} \times \text{ст. НДС} / 100\%,$$

где ст. НДС – ставка НДС.

$$2. \text{Нт} = (\text{Выручка} - \text{НДС}) \times \text{ст. Нт} / 100\%,$$

где НДС – сумма НДС рассчитанная в п. 1.

$$3. \text{ЕНр} = (\text{Выручка} - \text{НДС} - \text{Н}_T) \times \text{ст. ЕНр} / 100 \%,$$

где НДС – сумма НДС, рассчитанного в п. 1; Н_T – сумма налога на топливо, рассчитанная в п. 2.

$$4. \text{Акциз} = (\text{Выручка} - \text{НДС} - \text{Н}_T - \text{ЕН}_p) \times \text{ст. Акциза} / 100 \%,$$

где НДС – сумма НДС, рассчитанная в п. 1; Н_T – сумма налога на топливо, рассчитанная в п. 2; ЕН_p – сумма сбора в республиканский бюджет, рассчитанная в п. 3.

Налог на добавленную стоимость впервые введен во Франции в 1954 г. Благодаря своим универсальным признакам и преимуществам косвенного налогообложения НДС нашел широкое применение в налоговых системах многих государств мира. В общей категории «косвенных налогов на потребление» НДС является одним из наиболее популярных налогов. Данный налог представляет собой *многоступенчатый налог с оборота*, взимаемый на каждой стадии или каждом этапе процесса производства и сбыта. В ходе типичной хозяйственной деятельности предприятия приобретают у поставщиков товары и сырье и производят продукцию или оказывают услуги, т. е. создают *добавленную стоимость* путем переработки, производства или сбыта или каким-то иным путем. Добавленную стоимость можно вычислить как разницу между стоимостью реализованной продукции предприятия и стоимостью потребленных в процессе производства промежуточных товаров, сырья и услуг (табл. 8.1).

Таблица 8.1

Расчет налога на добавленную стоимость

	Добавленная стоимость	Стоимость	НДС (18 %)	Стоимость с НДС
Добыча сырья	1000	1000	180	1180
Производство комплектующих	2000	3200	360	3560
Производство продукции	2500	6100	450	6550
Оптовая торговля	500	7100	90	7190
Розничная торговля	620	7700	112	7812
Итого	6620		1192	

Как видно из таблицы, размер суммы налога полностью соответствует ставке налога в размере 18 % ($1170 \times 100 / (7790 - 1170)$), а стоимость товара на розничном уровне за вычетом налога равна сумме добавленных стоимостей на всех этапах производства и распределения 6620 ($7812 - 1192$). Кумуляция налога полностью отсутствует, что, очевидно, будет достигнуто в случае удлинения цепи производства и распределения за счет привлечения дополнительных исполнителей.

НДС рассчитывается разными способами, в основе которых лежат методы вычитания, зачета и сложения. При использовании *метода вычитания* (косвенный аддитивный метод) НДС исчисляется путем вычитания стоимости приобретенных и использованных им при производстве товаров и услуг (З) из стоимости реализованной им продукции (Д) и последующего умножения полученной разницы на налоговую ставку (ст. НДС). Таким образом, при расчете созданной предприятием добавленной стоимости из стоимости реализованных им товаров следует вычесть стоимость сырья и других промежуточных товаров:

$$\text{НДС} = \text{ст. НДС} \times (\text{Д} - \text{З})$$

При использовании *метода сложения* НДС исчисляется путем сложения компонентов добавленной стоимости (прибыли, амортизации, заработной платы) и умножения полученной суммы на налоговую ставку:

$$\text{НДС} = \text{ст. НДС} \times (\text{Прибыль} + \text{Амортизация} + \text{Заработная плата})$$

Метод зачета, или счет-фактурный (инвойсный), или метод налогового кредита, предполагает расчет НДС путем зачета налога, исчисленного по реализованной продукции, умножением ее стоимости (выручка от реализации) на ставку налога. Классическая модель зачетного метода строится фактически на вычете налога, уплаченного при приобретении товаров («входного» налога), из НДС, исчисленного по реализованной продукции («выходного» налога). Сумма НДС, предъявляемая продавцом покупателю, выносится отдельно. Таким образом, уплате в бюджет подлежит не вся сумма исчисленного налога по отношению к стоимости реализуемой продукции, а только разница между величинами «входного» и «выходного» налогов. Важной особенностью метода зачета является то, что, за исключением случаев полного освобождения от налога промежуточных этапов производства, НДС по конкретному товару зависит от налоговой ставки, действующей на конечной стадии. Таким образом, если на предшествующих стадиях применяются более низкие ставки налога или освобождение от него, то эта недоимка будет компенсирована сбором полной суммы налога на завершающем этапе.

Применение зачетного метода (или метода налогового кредита) обеспечивает равенство суммы налога, уплачиваемой потребителем на стадии конечного (личного) потребления, всем суммам налога, уплачиваемым в бюджет на всех стадиях производства и распределения (табл. 8.2).

Методы вычитания, зачета и сложения следует считать равноценными лишь в случае, когда установлена единая налоговая ставка, распростра-

няющаяся почти на все товары и услуги, т. е. подразумевается отсутствие льготных режимов налогообложения.

Таблица 8.2

Расчет НДС методом зачета

	Сумма продаж без НДС	НДС (18 %)	Уплата в бюджет
Производство сырья	2500	500	500
Производство комплектующих	3000	540	540 – 500 = 40
Производство продукции	4000	720	720 – 540 = 180
Оптовая торговля	4600	828	828 – 720 = 108
Розничная торговля	5000	900	900 – 828 = 72
Итого сумма НДС для потребителя		900	900

Выбор того или иного метода исчисления НДС чрезвычайно важен в контексте методологии НДС в Беларуси. До 1 января 2000 г. в основе действующей в Беларуси модели НДС лежал метод вычитания. Согласно законодательству, НДС исчислялся исходя из суммы, полученной за товары (работы, услуги) за вычетом материальных затрат, а также с учетом saldo внереализационных операций. В связи с этим белорусский НДС представлял собой модифицированный метод вычитания, поскольку налог рассчитывался не только к добавленной стоимости как таковой при реализации товаров (работ, услуг), но и к операциям, не связанным с основной деятельностью. С 2000 г. в Республике Беларусь введен зачетный метод исчисления НДС.

В соответствии с Инструкцией о порядке исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость (№ 8/10346 от 23.12.2003 г.) и Постановлением МНС Республики Беларусь (от 31.01.2003 г. № 6) *плательщиками НДС* признаются:

- юридические лица, включая иностранные юридические лица, филиалы, представительства и другие структурные подразделения юридических лиц, имеющие обособленный (отдельный) баланс и расчетный (текущий) или иной банковский счет;
- стороны договора простого товарищества (участники договора о совместной деятельности), которым поручено ведение общих дел или получившие выручку от этой деятельности до ее распределения;
- индивидуальные предприниматели с учетом особенностей;
- предприятия и физические лица, признаваемые налогоплательщиками в связи с перемещением товаров через таможенную границу Республики Беларусь, определяемые в соответствии с таможенным законодательством Республики Беларусь;
- резиденты свободных экономических зон.

Объектом налогообложения являются:

- обороты по реализации объектов на территории Республики Беларусь;
- обороты по реализации объектов за пределы Республики Беларусь.

Принципами определения налоговой базы (облагаемого оборота) при реализации объектов являются следующие:

1. Налоговая база определяется налогоплательщиком в зависимости от предусмотренных учетной политикой особенностей реализации произведенных им или приобретенных объектов.

2. При определении налоговой базы выручка от реализации объектов определяется исходя из всех доходов (суммы оборота) налогоплательщика, полученных им в денежной, натуральной и иной формах.

3. При определении налоговой базы выручка налогоплательщика в иностранной валюте пересчитывается в валюту Республики Беларусь по курсу Национального банка Республики Беларусь на дату фактической реализации объектов или на дату фактического осуществления расходов в случае, когда расходы признаются объектом налогообложения.

4. При реализации объектов по ценам ниже остаточной стоимости (для основных средств, нематериальных активов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов), по ценам ниже цены приобретения (для приобретенных на стороне товаров, работ, услуг) налоговая база определяется соответственно исходя из остаточной стоимости, цены приобретения.

5. При определении налоговой базы не учитываются полученные налогоплательщиком средства, не связанные с расчетами по оплате объектов, в том числе:

- средства, перечисляемые головным предприятием (организацией) входящим в его состав обособленным подразделениям, а также этими обособленными подразделениями друг другу, из централизованных финансовых фондов (резервов) в качестве вторичного перераспределения прибыли;

- дивиденды и приравненные к ним доходы;

- средства резервного и других фондов, передаваемые в пределах одного юридического лица;

- средства, поступившие из бюджета Республики Беларусь и использованные по целевому назначению, за исключением средств, поступающих из бюджета либо указанных фондов, в качестве оплаты за реализованные налогоплательщиком объекты, кроме дотаций на покрытие убытков и погашение разницы в ценах и др.

Налоговая база при реализации произведенных налогоплательщиком объектов определяется независимо от формы расчетов как стоимость этих объектов, исчисленная исходя из:

- применяемых цен (тарифов) на объекты с учетом акцизов (для подакцизных товаров) без включения в них налога.

Например:

1. Цена реализации объекта 1125,6 тыс. руб.

2. Налоговая база (стр. 1 – (стр. 1 × ставку 938 тыс. руб. налога / (100 + ставка налога))).

3. Сумма НДС (стр. 2 × ставку налога / 100);

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

Например:

1. Регулируемая розничная цена (тариф) – 80 тыс. руб. (с учетом налога).

2. Налоговая база – 80 тыс. руб.

3. Сумма НДС (стр. 2 × ст. налога / 100).

Данная методика исчисления НДС распространяется на операции:

- по реализации произведенных и приобретенных объектов;
- передаче внутри предприятия, а также индивидуальным предпринимателем для собственных нужд: произведенных и приобретенных объектов, за исключением основных средств и нематериальных активов, для собственного потребления непроизводственного характера, стоимость которых не относится на издержки производства и обращения. Налоговая база определяется исходя из стоимости объектов, использованных для собственных нужд;

- использованию в качестве основных средств и нематериальных активов объектов собственного производства, а также объектов (этапов) завершенного капитального строительства. Налоговая база по указанным операциям определяется исходя из фактически произведенных затрат по производству и (или) приобретению объектов. При использовании для собственных нужд части стоимости объектов налоговая база определяется исходя из этой части стоимости;

- реализации объектов их собственником на основе договоров поручения, комиссии или консигнации либо иных аналогичных договоров;

- безвозмездной передаче объектов;

- внесению имущества в качестве взноса (вклада) в уставный фонд предприятия в размерах, превышающих установленные учредительными документами;

- первичному размещению ценных бумаг эмитентами по ценам, превышающим номинальную стоимость.

Налоговая база увеличивается на суммы, полученные:

- в порядке частичной оплаты по расчетным документам за реализованные объекты;

- за реализованные объекты сверх цены их реализации либо иначе связанные с оплатой реализованных объектов;

- в виде санкций (штрафов, пеней, неустоек) за нарушение покупателями (заказчиками) условий договоров.

Налогообложение производится по следующим *налоговым ставкам*:

1. *Нуль (0) процентов при реализации:*

- экспортируемых товаров. Особенности применения налога в отношении товаров (работ, услуг), ввозимых на территорию Республики Беларусь из государств – участников Содружества Независимых Государств или вывозимых с территории Республики Беларусь в государства – участники Содружества Независимых Государств, могут устанавливаться межгосударственными (межправительственными) соглашениями Республики Беларусь о принципах взимания косвенных налогов при экспорте и импорте товаров (работ, услуг). В случае отсутствия межгосударственного (межправительственного) соглашения порядок и условия применения налога в отношении этих товаров (работ, услуг) определяются Президентом Республики Беларусь по каждому отдельному государству – участнику Содружества Независимых Государств. Товары (работы, услуги), ввозимые на территорию Республики Беларусь из Грузии и Российской Федерации (за исключением товаров, происходящих из третьих стран и выпущенных в свободное обращение в Российской Федерации), не облагаются налогом. Товары (работы, услуги), вывозимые с территории Республики Беларусь в Грузию и Российскую Федерацию, по нулевой ставке не облагаются, кроме случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь.

Принципами взимания косвенных налогов при экспорте и импорте товаров (работ, услуг) являются:

- принцип взимания налогов по стране назначения товаров – освобождение от налога экспортируемых (вывозимых) товаров и взимание налога по импортируемому (ввозимому) товарам;

- принцип взимания налогов по стране происхождения товаров – налогообложение экспортируемых (вывозимых) товаров и освобождение от налогообложения импортируемых (ввозимых) товаров:

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

- б) экспортируемых строительных работ, транспортных услуг (включая услуги по реализации билетов, на основании которых оказываются экспортируемые услуги), услуг по производству товаров из давальческого сырья (материалов);

- в) работ (услуг), непосредственно связанных с транспортировкой через таможенную территорию Республики Беларусь товаров, перемещаемых транзитом через территорию Республики Беларусь. Основанием для применения ставки налога в размере нуль (0) процентов при реализации указанных работ (услуг) является представление в налоговый орган налогоплательщиком документов, подтверждающих выполнение (оказание) этих работ (услуг), с указанием реквизитов таможенных документов, на основании которых осуществляется перемещение транзитом (кроме трубопроводного транспорта и линий электропередач). При неподтверждении таможенными

органами Республики Беларусь факта перемещения транзитом по этим таможенным документам нулевая ставка налога не применяется.

Применение нулевой ставки означает полное освобождение от налога реализации товаров (работ, услуг) путем вычета (зачета, возмещения) сумм налога, уплаченных при приобретении объектов, использованных для производства и (или) реализации товаров (работ, услуг), облагаемых налогом по нулевой ставке, если иное не предусмотрено законодательством. Входящий НДС возмещается из государственного бюджета.

2. Десять (10) процентов:

- при реализации производимой на территории Республики Беларусь продукции растениеводства (кроме цветов, декоративных растений), животноводства (кроме пушного звероводства), рыбоводства и пчеловодства. Работы и услуги по доработке этой продукции до требуемого качества также облагаются по ставке 10 %;

- реализации предприятиями продовольственных товаров и товаров для детей по перечням, определенным постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 09.02.2000 г. № 175 «Об утверждении перечней продовольственных товаров и товаров для детей, по которым применяется ставка налога на добавленную стоимость в размере 10 % при их ввозе на таможенную территорию Республики Беларусь и при реализации на территории Республики Беларусь».

Требования двух последних пунктов распространяются на реализацию указанных товаров (продукции) всеми предприятиями и индивидуальными предпринимателями;

- реализации налогоплательщиками – изготовителями товаров (работ, услуг), производимых с применением новых и высоких технологий, по перечню, определенному постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 31.08.1999 г. № 1360 «Об утверждении перечня высокотехнологичных производств и перечня продукции (работ, услуг), произведенной с использованием новых и высоких технологий».

Налоговая ставка в размере 10 % применяется только при налогообложении товаров (работ, услуг), реализуемых на территории Республики Беларусь. При реализации указанных товаров (работ, услуг) за пределы Республики Беларусь их налогообложение производится с применением налоговой ставки в размере 18 %.

3. Восемнадцать (18) процентов (ставка установлена с 2004 г.) используется при реализации товаров (работ, услуг), не указанных в п. 1 и п. 2, а также:

- по суммам вознаграждений, сборов и (или) других аналогичных платежей, полученных по договорам поручения, комиссии или консигнации либо иным аналогичным договорам, за исключением сумм вознагражде-

ний, сборов и (или) других аналогичных платежей, полученных по договорам аренды с выкупом, поручения, комиссии или консигнации либо иным аналогичным договорам, предусматривающим реализацию объектов, освобожденных от налога, если Инструкцией не установлено иное;

- при реализации имущественных прав на объекты интеллектуальной собственности.

До 2004 г. использовалась ставка в 20 %.

4. *Девять целых девять сотых (9,09) процента* ($10 / 110 \times 100 \%$):

- при реализации товаров (работ, услуг), указанных в п. 2, по регулируемым розничным ценам с учетом налога;

- при поступлении сумм, указанных в п. 2, при реализации объектов, облагаемых по ставке 10 или 9,09 %;

5. *Пятнадцать целых двадцать пять сотых (15,25) процента* ($18 / 118 \times 100 \%$):

- при реализации товаров (работ, услуг), указанных в п. 3, по регулируемым розничным ценам с учетом налога;

- при поступлении сумм при реализации объектов, указанных в п. 3.

До 2004 г. использовалась ставка в 16,67 % ($20 / 120 \times 100 \%$).

Не признаются объектом налогообложения и не подлежат налогообложению:

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

- суммы, полученные уполномоченными органами за совершаемые действия при предоставлении организациям и физическим лицам определенных прав (государственная пошлина, все виды лицензионных, регистрационных, патентных пошлин и сборов, а также пошлины и сборы, взимаемые государственными органами, в том числе органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами), платежи за пользование природными ресурсами, налоги за пользование лесными фондами и другие виды платежей в бюджет, государственные внебюджетные и целевые бюджетные фонды;

- имущество, вносимое в качестве вноса (вклада) в уставный фонд предприятия в размерах, установленных учредительными документами;

- обороты по первичному размещению ценных бумаг эмитентами, осуществляемые в соответствии с законодательством Республики Беларусь, кроме их размещения по ценам, превышающим номинальную стоимость;

- перечисляемые в доход бюджета средства от продажи в процессе приватизации имущества, находящегося в собственности Республики Бе-

ларусь и административно-территориальных единиц, и суммы арендной платы от сдачи в аренду предприятий, находящихся в государственной собственности.

Освобождаются от налогообложения обороты по реализации на территории Республики Беларусь:

1) лекарственных средств, а также медицинской техники, приборов и оборудования, изделий медицинского (ветеринарного) назначения, в том числе ввезенных из-за пределов Республики Беларусь.

2) медицинских (ветеринарных) услуг по перечню таких услуг, определяемому Советом Министров Республики Беларусь, оказываемых предприятиями, имеющими статус медицинских (ветеринарных) учреждений, врачами и ветеринарами, имеющими специальные разрешения (лицензии) на осуществление частной медицинской или ветеринарной практики, за исключением косметологических услуг нелечебного характера;

3) продуктов питания, произведенных студенческими и школьными столовыми, столовыми других учебных заведений, детских дошкольных учреждений, учреждений здравоохранения;

4) услуг в сфере образования, связанных с учебным, учебно-производственным и воспитательным процессами, оказываемых предприятием, аккредитованным (аттестованным) в общеустановленном порядке в качестве учебного заведения системы образования;

5) услуг в сфере культуры и искусства (в том числе реализация билетов и абонементов на театрально-зрелищные, культурно-просветительные мероприятия) по перечню таких услуг, утвержденному постановлением Совета Министров Республики Беларусь. В комплекс культурно-просветительной работы также входит деятельность эстетического направления, в том числе проведение спектаклей и концертов;

6) жилищно-коммунальных и эксплуатационных услуг (включая плату за пользование (техническое обслуживание) жилыми помещениями), оказываемых физическим лицам, в том числе через соответствующие предприятия и организации.

7) объектов жилищного фонда, включая незавершенное строительство, и работ по строительству, реконструкции и ремонту объектов жилищного фонда;

8) товаров (работ, услуг) собственного производства (за исключением подакцизных товаров, брокерских и иных посреднических услуг): налогоплательщиками, у которых численность инвалидов составляет не менее 50 % от списочной численности промышленно-производственного персонала в среднем за период. Для освобождения от налогообложения в отчетном налоговом периоде данные критерии определяются по предшествующему налоговому периоду;

9) товаров магазинами беспошлинной торговли в зоне таможенного контроля;

10) ценных бумаг и финансовых инструментов срочного рынка (форвардных и фьючерсных контрактов, опционов и иных аналогичных финансовых инструментов срочного рынка). Действие настоящего пункта не распространяется на реализацию бланков ценных бумаг, бланков дорожных и банковских чеков, бланков именных чековых книжек, бланков расчетных документов, а также пластиковых (расчетных) карточек. К оборотам по реализации ценных бумаг относятся: реализация ценных бумаг, наращивание доходов, депозитарная деятельность по учету ценных бумаг, а также обороты, связанные с погашением ценных бумаг эмитентом в форме, установленной законодательством Республики Беларусь;

11) банками и небанковскими финансовыми организациями операций по предоставлению кредитов (ссуд), кредитных гарантий или иных видов обеспечения кредитно-денежных операций, включая управление кредитами или кредитными гарантиями, если такое управление осуществляется лицами, предоставившими эти кредиты.

Налог исчисляется как произведение налоговой базы и налоговой ставки и рассчитывается по формуле:

$$\text{НДС} = \text{НБ} \times \text{ст. НДС},$$

где НДС – исчисленная сумма налога, НБ – налоговая база, ст. НДС – установленная ставка налога.

Налоговые вычеты производятся на основании первичных учетных и расчетных документов установленного образца, выставленных продавцами при приобретении налогоплательщиком объектов, либо на основании оформленных таможенных деклараций и копий расчетных или иных документов, подтверждающих факт уплаты налога по объектам, ввозимым на таможенную территорию Республики Беларусь. Вычетам подлежат фактически уплаченные налогоплательщиком суммы налога при приобретении либо при ввозе на таможенную территорию Республики Беларусь объектов после отражения их в бухгалтерском учете.

Не подлежат вычету следующие суммы налога:

- относимые на затраты налогоплательщика по производству и реализации объектов;
- относимые на стоимость приобретенных объектов. Налогоплательщики имеют право относить суммы налога, подлежащие уплате при приобретении либо при ввозе на таможенную территорию Республики Беларусь объектов, на увеличение их стоимости. Данные суммы налога в книге покупок не отражаются;

- приходящиеся к оборотам по реализации объектов за пределами Республики Беларусь. Указанные суммы налога относятся на увеличение стоимости приобретенных (ввезенных) объектов;

- по объектам, в отношении которых кредиторская задолженность списывается на финансовые результаты. Указанные суммы налога относятся на финансовые результаты;

- уплаченные при приобретении (ввозе) объектов за счет средств бюджета либо создаваемых в соответствии с законодательством Республики Беларусь фондов, за исключением фондов, созданных налогоплательщиком;

- уплаченные при приобретении (ввозе) объектов за счет средств, высвободившихся в связи с освобождением налогоплательщиков от уплаты налогов, сборов и отчислений в целевые бюджетные фонды и т. д.

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

Плательщиками налога на добавленную стоимость в отношении товаров, ввозимых на территорию Республики Беларусь, являются резиденты Республики Беларусь и физические лица – нерезиденты Республики Беларусь (при заявлении последними таможенных режимов, связанных с постоянным и безвозвратным размещением ввозимых товаров на территории Республики Беларусь). *Объектом* обложения НДС является таможенная стоимость товаров, к которой добавляется таможенная пошлина, а по подакцизным товарам – сумма акциза.

Сумма НДС по ввозимым товарам исчисляется следующим образом:

$$\text{НДС} = \text{Т}_c + \text{Т}_п + \text{Акциз} \times \text{ст. НДС},$$

где НДС – сумма налога на добавленную стоимость в отношении товаров, облагаемых таможенными пошлинами и акцизами, T_c – таможенная стоимость ввозимых товаров, $\text{T}_п$ – размер таможенной пошлины, Акциз – сумма акциза для подакцизных товаров, ст. НДС – ставка НДС.

$$\text{НДС} = \text{Т}_c + \text{Т}_п \times \text{ст. НДС},$$

где НДС – сумма налога на добавленную стоимость в отношении не подакцизных товаров, облагаемых таможенными пошлинами;

$$\text{НДС} = \text{T}_c \times \text{ст. НДС},$$

где НДС – сумма налога на добавленную стоимость в отношении товаров, не облагаемых ввозными таможенными пошлинами и акцизами;

$$\text{НДС} = \text{Акциз} \times \text{ст. НДС},$$

где НДС – сумма налога на добавленную стоимость в отношении подакцизных товаров, не облагаемых таможенной пошлиной.

Не облагаются НДС при ввозе на территорию Республики Беларусь следующие товары:

- предназначенные для официального пользования иностранными дипломатическими и приравненными к ним представительствами, а также для личного пользования дипломатического и административно-технического персонала этих представительств, включая членов их семей, проживающих совместно;

- валюта Республики Беларусь, иностранная валюта, банкноты, являющиеся законными средствами платежа (кроме используемых в целях нумизматики), а также ценные бумаги (акции, облигации, векселя и др.) и акцизные марки;

- товары, ввозимые в качестве безвозмездной помощи и (или) на благотворительные цели в порядке, определяемом Советом Министров Республики Беларусь;

- технические средства, включая автотранспорт, которые не могут быть использованы иначе, как для профилактики инвалидности и реабилитации инвалидов, лекарственные средства, изделия медицинского назначения, протезно-ортопедические изделия и медицинская техника, а также сырье и комплектующие изделия для их производства;

- конфискованные вещи, бесхозные ценности, а также ценности, перешедшие по праву наследования государству;

- оборудование и приборы, используемые для научно-исследовательских целей;

- технологическое оборудование и запасные части к нему (в соответствии с номенклатурой, утверждаемой Советом Министров Республики Беларусь), предназначенные для использования на территории республики;

- основные производственные фонды, ввезенные субъектами внешне-экономических операций с целью пополнения или обновления собственных производственных основных фондов;

- специальные транспортные средства для нужд медицинской скорой помощи, пожарной охраны, органов внутренних дел, оснащенные соответствующим специальным оборудованием и закупаемые или получаемые указанными организациями для собственных нужд;

- транспорт общественного пользования и запасные части к нему в соответствии с номенклатурой, утверждаемой Советом Министров Республики Беларусь;

- вещи, ввозимые на таможенную территорию Республики Беларусь в качестве вкладов иностранных участников в уставный фонд предприятий с иностранными инвестициями.

Плательщиками **акцизов** являются юридические лица (включая предприятия с иностранными инвестициями и иностранные юридические ли-

ца), филиалы, представительства и другие структурные подразделения юридических лиц, имеющие обособленный (отдельный) баланс и расчетный (текущий) или иной счет, стороны договора простого товарищества (участники договора о совместной деятельности), которым поручено ведение общих дел или получившие выручку от этой деятельности до ее распределения, а также индивидуальные предприниматели:

- производящие подакцизные товары;
- ввозящие подакцизные товары на таможенную территорию Республики Беларусь и (или) реализующие ввезенные на таможенную территорию Республики Беларусь подакцизные товары.

На всей территории Республики Беларусь действуют *единые ставки акцизов* как для товаров, произведенных плательщиками акцизов, так и для товаров, ввозимых плательщиками акцизов на таможенную территорию Республики Беларусь и (или) реализуемых на таможенной территории Республики Беларусь.

Ставки акцизов на товары могут устанавливаться в абсолютной сумме на физическую единицу измерения подакцизных товаров, которые именуются *твердыми (специфическими)* ставками, или в процентах от стоимости товаров – *адвалорные ставки*. Ставки акцизов устанавливаются Советом Министров Республики Беларусь по согласованию с Президентом Республики Беларусь.

Акцизами облагаются следующие товары (продукция):

- 1) спирт гидролизный технический;
- 2) спиртосодержащие растворы, за исключением:
 - растворов с денатурированными добавками;
 - спиртосодержащих лекарственных, лечебно-профилактических, диагностических средств и препаратов, допущенных к производству и (или) применению на территории Республики Беларусь в установленном законодательством порядке;
 - спиртосодержащих средств, изготавливаемых аптечными организациями по индивидуальным рецептам, включая гомеопатические препараты;
 - спиртосодержащих средств и препаратов ветеринарного назначения, допущенных к производству и (или) применению на территории Республики Беларусь в установленном законодательством порядке;
 - спиртосодержащих парфюмерно-косметических средств;
- 3) алкогольная продукция (спирт питьевой, водка, ликеро-водочные изделия, коньяки, вино и иная алкогольная продукция, за исключением коньячного спирта и виноматериалов);
- 4) пиво;
- 5) табачная продукция;
- 6) нефть сырая;

7) автомобильные бензины, дизельное топливо, масло для дизельных и (или) карбюраторных (инжекторных) двигателей;

8) ювелирные изделия;

9) микроавтобусы и автомобили легковые, в том числе и переоборудованные в грузовые, вне зависимости от рабочего объема двигателя, за исключением легковых автомобилей, предназначенных для профилактики и реабилитации инвалидов. К микроавтобусам относятся автомобили, предназначенные для перевозки не более 17 человек (включая водителя), а также грузовые фургоны грузоподъемностью не более 1,25 т., в том числе переоборудованные из микроавтобусов.

Перечень облагаемых акцизами товаров может уточняться Президентом Республики Беларусь.

Объект обложения акцизами в зависимости от установленных в отношении подакцизных товаров ставок акцизов определяется:

1) по подакцизным товарам, ввозимым на таможенную территорию Республики Беларусь, в отношении которых установлены:

а) твердые (специфические) ставки акцизов – как объем ввозимых подакцизных товаров в натуральном выражении;

б) адвалорные (процентные) ставки акцизов – как таможенная стоимость, увеличенная на подлежащие уплате суммы таможенной пошлины и сборов за таможенное оформление;

2) при реализации ввезенных на таможенную территорию Республики Беларусь подакцизных товаров, в отношении которых установлены:

а) твердые (специфические) ставки акцизов – как объем реализованных подакцизных товаров в натуральном выражении, при ввозе которых на таможенную территорию Республики Беларусь уплата акцизов не производилась, а также при отсутствии копии статистической декларации;

б) адвалорные (процентные) ставки акцизов – как стоимость (без учета акцизов) реализованных подакцизных товаров;

3) по произведенным подакцизным товарам, в отношении которых установлены:

а) твердые (специфические) ставки акцизов – как объем произведенных подакцизных товаров в натуральном выражении;

б) адвалорные (процентные) ставки акцизов – как стоимость подакцизных товаров, определяемая исходя из отпускных цен, без учета акцизов;

4) по подакцизным товарам, произведенным из давальческого сырья на территории Республики Беларусь, в отношении которых установлены:

а) твердые (специфические) ставки акцизов – как объем произведенных из давальческого сырья подакцизных товаров в натуральном выражении;

б) адвалорные (процентные) ставки акцизов – как стоимость подакцизных товаров, определяемая исходя из максимальных отпускных цен, без учета

акцизов на аналогичные товары собственного производства (из собственного сырья) на момент передачи готовых товаров, при их отсутствии – исходя из рыночных цен, сложившихся в данном регионе на аналогичные товары в предыдущем отчетном периоде. Передел ювелирных изделий по заказам физических лиц из принадлежащих им ювелирных изделий, драгоценных камней и лома драгоценных изделий не является объектом обложения акцизами;

5) по подакцизным товарам, произведенным из давальческого сырья за пределами территории Республики Беларусь, в отношении которых установлены:

а) твердые (специфические) ставки акцизов – как объем реализованных подакцизных товаров в натуральном выражении;

б) адвалорные (процентные) ставки акцизов – как стоимость (без учета акцизов) реализованных подакцизных товаров;

6) при натуральной оплате труда подакцизными товарами собственного производства, при обмене с участием подакцизных товаров, при их передаче безвозмездно или по ценам ниже рыночных, использовании подакцизных товаров на собственные нужды, в отношении которых установлены:

а) твердые (специфические) ставки акцизов – как объем таких товаров;

б) адвалорные (процентные) ставки акцизов – как стоимость подакцизных товаров, определяемая исходя из максимальных отпускных цен, без учета акцизов на аналогичные товары собственного производства на момент передачи готовых товаров, при их отсутствии – исходя из рыночных цен, сложившихся в данном регионе на аналогичные товары в предыдущем отчетном периоде;

7) при передаче (получении) в аренду (лизинг) подакцизных товаров, в отношении которых установлены:

а) твердые (специфические) ставки акцизов – как объем таких товаров;

б) адвалорные (процентные) ставки акцизов – как контрактная стоимость (без учета акцизов) подакцизных товаров.

Датой фактической реализации (датой включения в облагаемый оборот за отчетный налоговый период) подакцизных товаров признается: либо день отгрузки подакцизных товаров и предъявления покупателю расчетных документов; либо день зачисления денежных средств от покупателя на счет налогоплательщика, а в случае реализации подакцизных товаров за наличные денежные средства – день поступления указанных денежных средств в кассу налогоплательщика, но не позднее 60 дней со дня отгрузки подакцизных товаров.

При определении *облагаемого оборота* по товарам, на которые установлены адвалорные (процентные) ставки акцизов, принимается стоимость подакцизных товаров, исчисленная исходя из:

- отпускных цен с включением в них суммы акцизов (включая товары, производимые из давальческого сырья за пределами Республики Беларусь);
- максимальных отпускных цен, применяемых налогоплательщиком на аналогичные товары собственного производства на момент передачи (отгрузки) готовых товаров, а при их отсутствии – исходя из рыночных цен, сложившихся в данном регионе на аналогичные товары в предыдущем отчетном периоде, на подакцизные товары, производимые на территории Республики Беларусь из давальческого сырья, а также при натуральной оплате труда подакцизными товарами, использовании на собственные нужды, при обмене с участием подакцизных товаров, при их передаче безвозмездно или по ценам ниже рыночных.

При определении *облагаемого оборота* по товарам, на которые установлены твердые (специфические) ставки акцизов, учитывается объем таких товаров.

В Республике Беларусь по *нулевой ставке* облагаются следующие товары:

- спирт-сырец из пищевого сырья, отпущенный на ректификацию организациям Республики Беларусь (включая передачу спирта-сырца на ректификацию внутри организации);

- спирт ректифицированный, отпущенный организациям Республики Беларусь на производство алкогольной продукции, сброженно-спиртованных плодово-ягодных соков (виноматериалов), уксуса (включая передачу спирта ректифицированного для производства алкогольной продукции, сброженно-спиртованных плодово-ягодных соков (виноматериалов), уксуса внутри организации). При реализации или использовании спирта не по целевому назначению эти организации уплачивают акцизы в общеустановленном порядке;

- спиртосодержащие растворы (настои, экстракты, ароматизированные спирты), отпущенные организациям Республики Беларусь на производство безалкогольных напитков (включая передачу спиртосодержащих растворов для производства безалкогольных напитков внутри организации). При реализации или использовании этих спиртосодержащих растворов не по целевому назначению эти организации уплачивают акцизы в общеустановленном порядке.

Налогоплательщики обязаны обеспечить отдельный учет реализации (отпуска) товаров, облагаемых по нулевой ставке. В случае отсутствия отдельного учета отпуска указанных товаров исчисление акцизов производится в общеустановленном порядке.

Акцизами не облагаются:

- спиртосодержащие растворы с объемной долей этилового спирта до 12 % включительно;

- спиртосодержащие растворы с денатурированными добавками;
- спиртосодержащие лекарственные, лечебно-профилактические, диагностические средства и препараты, допущенные к производству и (или) применению на территории Республики Беларусь в установленном законодательством порядке;
 - спиртосодержащие средства, изготавливаемые аптечными организациями по индивидуальным рецептам, включая гомеопатические препараты;
 - спиртосодержащие средства и препараты ветеринарного назначения, допущенные к производству и (или) применению на территории Республики Беларусь в установленном законодательством порядке;
 - спиртосодержащие парфюмерно-косметические средства;
 - коньячный спирт и виноматериалы;
 - спирт, отгруженный (отпущенный) для производства лекарственных препаратов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям Республики Беларусь, которым разрешено их производство. При реализации или использовании спирта не по целевому назначению эти юридические лица и индивидуальные предприниматели уплачивают акцизы в общеустановленном порядке;
 - нефть сырая, ввозимая на территорию Республики Беларусь, как при ее ввозе, так и при реализации;
 - нефть сырая, добываемая в республике и поставляемая производственными объединениями «Беларусьнефть» и «Белгеология» на переработку;
 - товары, предназначенные для производственных целей, ввозимые юридическими лицами на таможенную территорию Республики Беларусь по контрактам, платежи по которым вносятся за счет иностранных кредитов, выданных под гарантии Правительства Республики Беларусь. В случае использования указанных товаров не по целевому назначению уплата акцизов производится в установленном законодательством порядке;
 - подакцизные товары, вывозимые за пределы Республики Беларусь. Указанное положение не распространяется на подакцизные товары, экспортируемые из Республики Беларусь в государства-участники Содружества Независимых Государств (кроме государств, в торговых отношениях с которыми осуществляется взимание акцизов по принципу страны назначения). Подакцизные товары, вывозимые в порядке товарообмена (кроме вывозимых в государства - участники Содружества Независимых Государств, в торговых отношениях с которыми осуществляется взимание акцизов по принципу страны назначения), подлежат обложению акцизами;
 - отдельные подакцизные товары, вывозимые в Российскую Федерацию без таможенного оформления, облагаются по временным пониженным ставкам акцизов;
 - подакцизные товары, принудительно изъятые уполномоченными государственными органами в соответствии с действующим законодательством.

Сумма акцизов по товарам (за исключением товаров, ввозимых на территорию Республики Беларусь), на которые установлены *адвалорные* (процентные) ставки акцизов, определяется по формуле

$$\text{Акциз} = Н \times \left(\frac{\text{ст. Акциза}}{100\% - \text{ст. Акциза}} \right)$$

где Акциз – сумма акциза, Н – объект налогообложения (стоимость товара без учета акцизов), ст. Акциза – ставка акциза. При этом в качестве объекта налогообложения может выступать сумма таможенной стоимости, таможенной пошлины и сбора за таможенное оформление.

В случае применения *рыночных цен* при исчислении акцизов сумма акцизов определяется по формуле:

$$\text{Акциз} = \text{РЦ} \times \text{ст. Акциза},$$

где Акциз – сумма акциза, РЦ – рыночная цена, ст. Акциза – ставка акциза.

При отпуске товаров, облагаемых акцизами по адвалорным (процентным) ставкам, по регулируемым (фиксированным) ценам, по которым потребителям предоставляются торговые скидки, облагаемый оборот определяется за вычетом установленных торговых скидок.

Сумма акцизов по товарам, на которые установлены *твердые* (специфические) ставки акцизов от объема продукции в натуральном выражении, определяется по формуле

$$\text{Акциз} = О \times \text{ст. Акциза},$$

где Акциз – сумма акциза, О – объект налогообложения (объем продукции в натуральном выражении), ст. Акциза – специфическая ставка акцизов;

$$\text{Акциз} = \text{ст. Акциза} \times K_T \times K_{\text{евро}}$$

где Акциз – сумма акциза, ст. Акциза – ставка акциза, K_T – количество товара в единицах измерения, в которых установлены ставки, $K_{\text{евро}}$ – курс евро.

Уплата акцизов производится не позднее 22-го числа месяца, следующего за тем, в котором произведена реализация подакцизных товаров.

Акцизы по-прежнему сохраняют свою лидирующую роль в формировании доходов бюджета Республики Беларусь: около 1/3 всех внутренних налогов на товары и услуги и 16 % всех доходов бюджета составляют акцизы. За 2000–2003 гг. произошли некоторые изменения в порядке взимания и исчисления акцизов: конкретизирован перечень спиртосодержащих растворов, не облагаемых акцизами, объекты обложения акцизами, расширен перечень нефтепродуктов, облагаемых акцизами, порядок и сроки уплаты акцизов, изменены ставки акцизов.

Таможенные платежи представляют собой денежные средства, взимаемые таможенными органами с лиц, участвующих в процессе переме-

щения товаров и транспортных средств через таможенную границу Республики Беларусь. К основным видам *таможенных платежей* относятся: таможенная пошлина, налог на добавленную стоимость, акцизы, сборы за выдачу лицензий таможенными органами Республики Беларусь и возобновление действия лицензий, сборы за выдачу квалификационного аттестата специалиста по таможенному оформлению и возобновление действия аттестата, сборы за осуществление таможенными органами Республики Беларусь мер по защите прав на объекты интеллектуальной собственности, таможенные сборы за таможенное оформление, таможенные сборы за хранение товаров, за таможенное сопровождение товаров, плата за информирование и консультирование, за принятие предварительного решения, за участие в таможенных аукционах, другие налоги и сборы, предусмотренные законодательством Республики Беларусь.

Основой для исчисления таможенной пошлины, акцизов и таможенных сборов является таможенная стоимость товаров либо транспортных средств, определяемая в соответствии с законом Республики Беларусь «О таможенном тарифе». При установлении специфических ставок основой для исчисления является объем товаров в натуральном выражении. При установлении комбинированных ставок исчисление производится как с таможенной стоимости, так и с объема товаров. Уплате подлежит большая из рассчитанных сумм.

Расчет *таможенных сборов за таможенное оформление* производится отдельно по каждому из наименований декларируемых товаров по следующей формуле:

$$T_{\text{сто}} = T_c \times \text{ст. ТС} / 100 \%,$$

где $T_{\text{сто}}$ – сумма таможенного сбора за таможенное оформление, T_c – таможенная стоимость товара, ст. ТС – ставка таможенных сборов за таможенное оформление.

Порядок исчисления и уплаты **таможенной пошлины** урегулирован соответствующим Положением, утвержденным Приказом ГТК Республики Беларусь от 27.12.1999 г. № 583-ОД. *Ставки таможенных пошлин* по ввозимым товарам установлены Постановлением Совета Министров Республики Беларусь № 72 от 10.02.1997 г. «О таможенном тарифе Республики Беларусь» (с изменениями и дополнениями). Ставки таможенных пошлин применяются дифференцированно в зависимости от стран происхождения товаров. Таможенные пошлины классифицируются по объекту взимания, способам взимания, введения и вычисления, по стране происхождения, уровню защиты и т. д.

По *объекту взимания* таможенные пошлины разделены на ввозные (импортные), вывозные (экспортные), провозные (транзитные). По *способу взимания* пошлины делятся на: *адвалорные*, начисляемые в процентах к

таможенной стоимости; *специфические*, определяемые в виде фиксированного размера за единицу измерения облагаемых товаров и не зависящие от цены; *комбинированные*, сочетающие элементы двух вышеназванных видов таможенных пошлин. В связи с этим существуют три порядка исчисления пошлин. *Адвалорные ставки* установлены в процентах от таможенной стоимости товаров, а исчисление таможенных пошлин по таким ставкам осуществляется по следующей формуле:

$$ТП = T_c \times \text{ст. ТП} / 100 \%,$$

где ТП – сумма таможенной пошлины, T_c – таможенная стоимость товара, ст. ТП – адвалорная ставка таможенной пошлины.

Таможенная пошлина по *специфическим ставкам* исчисляется в установленном размере за единицу измерения облагаемых товаров:

$$ТП = K_T \times \text{сс. ТП},$$

где ТП – сумма таможенной пошлины, K_T – количество товара в единицах измерения, в которых установлена специфическая ставка, сс. ТП – специфическая ставка таможенной пошлины.

Исчисление таможенной пошлины по *комбинированным ставкам* производится как с таможенной стоимости товаров, так и с их объема в натуральном выражении в следующем порядке:

- исчисляется сумма таможенной пошлины по адвалорной ставке;
- исчисляется сумма таможенной пошлины по специфической ставке;
- уплате подлежит большая сумма из рассчитанных сумм.

По *способу введения* различают автономные, конвенционные и сезонные пошлины. *Автономные пошлины* устанавливаются государством самостоятельно, без каких-либо торговых обязательств перед другими государствами. Величина данных пошлин может быть изменена в соответствии с интересами государства без согласования с государствами-партнерами. Установление *конвенционных (договорных) пошлин* является результатом проведения соответствующих международных переговоров и заключения международных соглашений. С целью оперативного регулирования ввоза и вывоза товаров могут устанавливаться *сезонные пошлины*. При этом ставки таможенных пошлин, предусмотренные таможенным тарифом, не применяются.

Основными видами таможенных пошлин, временно применяемых к ввозимым товарам, являются специальные, антидемпинговые и компенсационные пошлины. *Специальные пошлины* применяются в качестве защитной меры с целью прекращения недружелюбных действий со стороны какого-либо государства (например, как ответная реакция на дискриминационные или иные действия, наносящие ущерб национальному производству). *Антидемпинговые пошлины* могут применяться в случаях ввоза то-

варов на таможенную территорию по цене более низкой, чем в стране вывоза, если такой ввоз наносит материальный ущерб отечественным производителям аналогичных товаров или препятствует организации и расширению производства их в стране. *Компенсационные пошлины* связаны с предоставлением субсидии при производстве экспортируемых товаров, вывозе товаров или ввозе товаров на таможенную территорию, если данное действие сопряжено с нанесением экономического ущерба отечественным производителям аналогичных товаров.

В зависимости от **типов ставок** определяются постоянные и переменные таможенные пошлины. Большинство стран использует постоянные таможенные пошлины. Переменные ставки применяются в связи с изменением уровня мировых или внутренних цен, объема государственных субсидий.

По *способу вычисления* различают номинальные и эффективные ставки таможенных пошлин. *Номинальные* ставки пошлин отражают лишь общее представление об уровне таможенного обложения. *Эффективные* пошлины отражают реальный уровень взимания таможенных пошлин.

В зависимости от *страны происхождения товара* таможенные пошлины подразделяются на: *максимальные* (генеральные и общие), которые устанавливаются для всех государств; *минимальные*, применяющиеся в отношении товаров, происходящих из государств, пользующихся в системе международной торговле режимом наибольшего благоприятствования; *преференциальные*, которые предоставляются в основном развивающимся странам (размер таких пошлин обычно ниже минимальных или равен нулю, т. е. разрешается беспошлинный ввоз).

В силу своей налоговой природы таможенные пошлины, выполняя фискальную функцию, обладают всеми признаками и чертами налога, в том числе безвозмездностью уплаты, под которой понимают односторонний характер налогового обязательства, безэквивалентность и безвозвратность налога. В то же время только таможенным пошлинам присуща развитая регулирующая роль, заключающаяся в детальной дифференциации ставок таможенных пошлин по таможенным группам и конкретным изделиям с учетом потребности в их импорте, уровня национальных и мировых цен.

Плательщиками Республиканского единого платежа (в соответствии с Инструкцией о порядке исчисления и сроках уплаты единым платежом отчислений в Республиканский фонд поддержки производителей сельскохозяйственной продукции, продовольствия и аграрной науки и налога с пользователей автомобильных дорог в дорожные фонды от 18.03.2003 г. № 29 и законом «О бюджете Республики Беларусь на 2004 г.») являются осуществляющие предпринимательскую деятельность:

- юридические лица, включая иностранные юридические лица, филиалы и другие обособленные подразделения юридических лиц, имеющие отдельный баланс, расчетный (текущий) или иной счет;

- участники договора о совместной деятельности (договора простого товарищества), которым поручено ведение общих дел либо которые получили выручку от этой деятельности до ее распределения.

Резиденты свободных экономических зон не являются плательщиками республиканского единого платежа в рамках действия специального правового режима.

Объектом обложения республиканским единым платежом у плательщиков с учетом особенностей их деятельности является выручка от реализации произведенных товаров, выполненных работ и оказанных услуг. Облагаемая база для исчисления республиканского единого платежа определяется как стоимость реализованных товаров (работ, услуг), исчисленная без учета налога на продажу товаров в розничной торговой сети, сборов за услуги, налога на добавленную стоимость, налога с продаж автомобильного топлива (при реализации автомобильного топлива).

Республиканский единый платеж учитывается при формировании отпускной цены (тарифа) и исключается из выручки от реализации товаров (работ, услуг), дохода, валового дохода при исчислении целевых сборов на формирование местных целевых бюджетных фондов стабилизации экономики производителей сельскохозяйственной продукции и продовольствия, жилищно-инвестиционных фондов и целевого сбора на финансирование расходов, связанных с содержанием и ремонтом жилищного фонда, акцизов (для подакцизных товаров).

Республиканский единый платеж в 2000–2003 гг. уплачивался в размере 2 % величины установленного объекта обложения, в том числе:

- отчисления в Республиканский фонд поддержки производителей сельскохозяйственной продукции, продовольствия и аграрной науки установлены в размере 1 %;

- налог с пользователей автомобильных дорог в дорожные фонды установлен в размере 1 %.

- В 2004 г. данная ставка увеличилась до 3 % (ст. 24 закона «О бюджете Республики Беларусь на 2004 г.»):

- с организаций взимается сбор в Республиканский фонд поддержки производителей сельскохозяйственной продукции, продовольствия и аграрной науки по ставке 2 %;

- налог с пользователей автомобильных дорог в дорожные фонды по ставке 1 %.

При этом 67 % (50 % – в 2003 г.) из поступающих сумм единого платежа направляется в Республиканский фонд поддержки производителей сельскохозяйственной продукции, продовольствия и аграрной науки и

33 % (50 % – в 2003 г.) – в счет налога с пользователей автомобильных дорог в дорожные фонды в порядке, установленном Министерством финансов Республики Беларусь.

Средства, поступающие в счет погашения задолженности организаций по платежам в местный целевой бюджетный Фонд стабилизации экономики производителей сельскохозяйственной продукции и продовольствия, образовавшиеся до 1 января 2004 г., подлежат зачислению в Республиканский фонд поддержки производителей сельскохозяйственной продукции, продовольствия и аграрной науки. Возврат излишне уплаченных, а также излишне взысканных сумм платежей в местный целевой бюджетный Фонд стабилизации экономики производителей сельскохозяйственной продукции и продовольствия осуществляется из средств Республиканского фонда поддержки производителей сельскохозяйственной продукции, продовольствия и аграрной науки в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Освобождаются в соответствии с законом «О бюджете Республики Беларусь на 2004 г.» от республиканского единого платежа (при применении льгот, предусмотренных настоящим пунктом, республиканский единый платеж не начисляется и не уплачивается):

1) организации, осуществляющие предпринимательскую деятельность по производству продукции растениеводства (кроме цветов и декоративных растений), животноводства, рыбоводства и пчеловодства, – по этой деятельности;

2) организации бытового обслуживания – при оказании бытовых услуг сетью комплексных приемных пунктов в сельской местности;

3) лечебно-производственные мастерские при психиатрических, психоневрологических и противотуберкулезных больницах и диспансерах;

4) организации потребительской кооперации;

5) организации, обслуживающие сельское хозяйство и выполняющие работы (оказывающие услуги) организациям, осуществляющим предпринимательскую деятельность по производству продукции растениеводства, животноводства, рыбоводства и пчеловодства, – в части выполненных работ (оказанных услуг);

6) организации, осуществляющие научную деятельность, – в части сумм, полученных от выполнения научно-исследовательских, опытно-конструкторских и опытно-технологических работ за счет средств республиканского либо местных бюджетов, включая денежные средства по договорам, заключенным с организациями, которым эти средства выделены из бюджета;

7) организации – в части средств, полученных от реализации санаторно-курортных путевок, а также путевок в оздоровительные учреждения Республики Беларусь в соответствии с перечнем по освобождению от на-

лога на добавленную стоимость оборотов по реализации на территории Республики Беларусь указанных путевок, утвержденным Советом Министров Республики Беларусь;

8) организации – резиденты свободных экономических зон в рамках действия специального правового режима свободных экономических зон – в части средств, полученных от реализации товаров (работ, услуг) за пределы Республики Беларусь;

9) организации, финансируемые из бюджета (бюджетные организации), – в части средств, выделяемых из республиканского и местных бюджетов;

10) организации – в части выделяемых из республиканского и (или) местных бюджетов субсидий и дотаций;

11) организации, осуществляющие строительство, реконструкцию, ремонт и содержание автомобильных дорог общего пользования, – в части объемов работ по строительству, реконструкции, ремонту и содержанию автомобильных дорог общего пользования.

Освобождаются от республиканского единого платежа в части налога с пользователей автомобильных дорог в дорожные фонды (при применении льгот, предусмотренных настоящим пунктом, налог с пользователей автомобильных дорог в дорожные фонды не начисляется и не уплачивается):

- организации по объемам фактически выполненных работ по строительству домов (квартир) для производителей сельскохозяйственной продукции (занимающихся производством сельскохозяйственной продукции коммерческих организаций);

- бюджетные организации;

- жилищно-эксплуатационные организации, а также иные юридические лица – в части выручки от работ, выполненных их жилищно-эксплуатационными структурными подразделениями;

- организации, осуществляющие научно-исследовательские, опытно-конструкторские, технологические и проектно-изыскательские работы для целей содержания, ремонта и развития (строительства, реконструкции) автомобильных дорог общего пользования Республики Беларусь, – в части выручки от работ, выполненных за счет средств дорожных фондов;

- общественные объединения инвалидов, а также созданные ими юридические лица для осуществления своей уставной деятельности, если численность инвалидов в этих организациях составляет не менее 50 % от списочной численности в среднем за отчетный период;

- строительные организации – в части выручки от строительных работ, выполненных ими за пределами Республики Беларусь, при наличии раздельного учета;

- в течение трех лет с момента регистрации крестьянское хозяйство освобождается от уплаты всех видов налогов, кроме налога на доходы от несельскохозяйственной деятельности.

Плательщики республиканского единого платежа не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным, представляют налоговым органам по месту своего нахождения расчет республиканского единого платежа за отчетный месяц. *Уплата* республиканского единого платежа производится плательщиками ежемесячно нарастающим итогом с начала года. Уплата республиканского единого платежа производится плательщиками ежемесячно не позднее 22-го числа месяца, следующего за отчетным.

Плательщиками целевых сборов в 2003 г. согласно Инструкции о порядке исчисления и сроках уплаты единым платежом целевых сборов на формирование местных целевых бюджетных фондов стабилизации экономики производителей сельскохозяйственной продукции и продовольствия, жилищно-инвестиционных фондов и целевого сбора на финансирование расходов, связанных с содержанием и ремонтом жилищного фонда (Постановление ГНК и Министерства финансов Республики Беларусь от 21.02.2001 г. № 15/17) являются осуществляющие предпринимательскую деятельность:

- юридические лица, включая иностранные юридические лица, филиалы и другие обособленные подразделения юридических лиц, имеющие отдельный баланс, расчетный (текущий) или иной счет;
- участники договора о совместной деятельности (договора простого товарищества), которым поручено ведение общих дел либо которые получили выручку от этой деятельности до ее распределения.

Резиденты свободных экономических зон являются плательщиками целевых сборов, если иное не предусмотрено законодательными актами о свободных экономических зонах.

Объектом обложения целевыми сборами у плательщиков с учетом особенностей их деятельности является выручка от реализации произведенных товаров, выполненных работ и оказанных услуг. *Целевые сборы учитываются при формировании отпускной цены (тарифа) и исключаются из выручки от реализации товаров (работ, услуг), дохода, валового дохода при исчислении акцизов (для подакцизных товаров).*

Облагаемая база для исчисления целевых сборов определяется как стоимость реализованных товаров (работ, услуг), исчисленная без учета налога на продажу товаров в розничной торговой сети, сборов за услуги, налога на добавленную стоимость, налога с продаж автомобильного топлива (при реализации автомобильного топлива), отчислений в Республиканский фонд поддержки производителей сельскохозяйственной продукции, продовольствия и аграрной науки и налога с пользователей автомобильных дорог в дорожные фонды.

Целевые сборы в 2000–2003 гг. уплачивались в размере 2,5 % величины установленного объекта обложения, в том числе:

- целевые сборы на формирование местных целевых бюджетных фондов стабилизации экономики производителей сельскохозяйственной продукции и продовольствия установлены в размере 1 %;

- целевые сборы на формирование местных целевых бюджетных жилищно-инвестиционных фондов установлены в размере 0,5 %;

- целевой сбор на финансирование расходов, связанных с содержанием и ремонтом жилищного фонда, – в размере 1%.

С 2004 г. с организаций взимается сбор на формирование местных целевых бюджетных жилищно-инвестиционных фондов – по ставке 0,4 % и сбор на финансирование расходов, связанных с содержанием и ремонтом жилищного фонда, – по ставке 0,75 % от выручки, полученной от реализации товаров (работ, услуг) (банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, за исключением Национального банка Республики Беларусь, – от дохода за вычетом расходов по уплате процентов, комиссионных и прочих банковских расходов; организациями независимо от организационно-правовой формы, осуществляющими торговую, заготовительную деятельность и деятельность по предоставлению услуг общественного питания, – от валового дохода; страховыми организациями – от балансовой прибыли). Уплата сбора на формирование местных целевых бюджетных жилищно-инвестиционных фондов и сбора на финансирование расходов, связанных с содержанием и ремонтом жилищного фонда, производится единым платежом в размере 1,15 % в соответствующие местные бюджеты. *При этом отчисления в местный Фонд стабилизации экономики производителей сельскохозяйственной продукции и продовольствия в 2004 г. упразднены.*

Освобождаются в 2004 г. от целевых сборов (при применении льгот, предусмотренных настоящим пунктом, целевые сборы не начисляются и не уплачиваются):

- организации, осуществляющие предпринимательскую деятельность по производству продукции растениеводства (кроме цветов и декоративных растений), животноводства, рыбоводства и пчеловодства, – по этой деятельности;

- организации бытового обслуживания – при оказании бытовых услуг сетью комплексных приемных пунктов в сельской местности;

- лечебно-производственные мастерские при психиатрических, психоневрологических и противотуберкулезных больницах и диспансерах;

- организации потребительской кооперации;

- организации, обслуживающие сельское хозяйство и выполняющие работы (оказывающие услуги) организациям, осуществляющим предпринимательскую деятельность по производству продукции растениеводства, животноводства, рыбоводства и пчеловодства, – в части выполненных работ (оказанных услуг);

- организации, осуществляющие научную деятельность, – в части сумм, полученных от выполнения научно-исследовательских, опытно-конструкторских и опытно-технологических работ за счет средств республиканского либо местных бюджетов, включая денежные средства по договорам, заключенным с организациями, которым эти средства выделены из бюджета;

- организации – в части средств, полученных от реализации санаторно-курортных путевок, а также путевок в оздоровительные учреждения Республики Беларусь в соответствии с перечнем по освобождению от налога на добавленную стоимость оборотов по реализации на территории Республики Беларусь указанных путевок, утвержденным Советом Министров Республики Беларусь;

- организации, финансируемые из бюджета (бюджетные организации), – в части средств, выделяемых из республиканского и местных бюджетов;

- организации – в части выделяемых из республиканского и (или) местных бюджетов субсидий и дотаций.

Плательщики целевых сборов не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным, представляют налоговым органам по месту своего нахождения расчет целевых сборов за отчетный месяц. Уплата целевых сборов производится налогоплательщиками ежемесячно, нарастающим итогом с начала года. *Уплата* целевых сборов производится плательщиками ежемесячно не позднее 22-го числа месяца, следующего за отчетным.

Согласно ст. 11 закона Республики Беларусь «О бюджете Республики Беларусь на 2004 г.», областные и Минский городской Совет депутатов формируют *местные целевые бюджетные жилищно-инвестиционные фонды*, а также устанавливают сбор в местные целевые бюджетные жилищно-инвестиционные фонды и сбор на финансирование расходов, связанных с содержанием и ремонтом жилищного фонда. Средства сбора на финансирование расходов, связанных с содержанием и ремонтом жилищного фонда, направляются на расходы по содержанию и ремонту жилищного фонда организаций независимо от организационно-правовой формы, приведению в надлежащее техническое состояние обслуживающих его объектов инженерной инфраструктуры, принятых на баланс местных Советов депутатов, и на субсидии организациям и гражданам по возмещению части расходов, связанных с оказанием жилищно-коммунальных услуг населению.

Суммы исчисленных целевых сборов учитываются при формировании отпускных цен (тарифов) на товары (работы, услуги).

Согласно Положению о **налоге на продажу** товаров в розничной торговой сети (от 28.12.2001 г. № 100) *плательщиками* налога на продажу товаров в розничной торговой сети являются юридические лица (включая предприятия с иностранными инвестициями и иностранные юридические лица), их филиалы, представительства и другие обособленные подразде-

ления независимо от подчиненности и форм собственности, имеющие отдельный баланс и расчетный (текущий) или иной счет, участники договора о совместной деятельности, которым поручено ведение общих дел либо получившие выручку от реализации налогооблагаемой продукции, а также индивидуальные предприниматели, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь. В соответствии со ст. 10 закона «О бюджете Республики Беларусь на 2004 г.» установлено, что *плательщиками* налога с продаж товаров в розничной торговле являются организации и индивидуальные предприниматели (за исключением индивидуальных предпринимателей – плательщиков единого налога с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц, а также индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения), осуществляющие розничную торговлю товарами через торговые и иные объекты в соответствии с законодательством Республики Беларусь на территории соответствующих административно-территориальных единиц.

Объектом обложения налогом на продажу является выручка от реализации товаров в розничной торговой сети, за исключением социально значимых товаров, определяемых Советом Министров Республики Беларусь. Объектом налогообложения, согласно закону «О бюджете Республики Беларусь на 2004 г.», являются операции по реализации в розничной торговой сети товаров (за исключением бензина и дизельного топлива), а также социально значимых товаров по перечню, определяемому Советом Министров Республики Беларусь. *Налоговая база* определяется как выручка от реализации плательщиками товаров исходя из розничных цен без включения в них налога с продаж товаров в розничной торговле. Не облагается налогом на продажу выручка от реализации товаров, принятых от физических лиц на комиссию, похоронных принадлежностей, медицинской техники и биологически активных добавок.

Плательщики обязаны обеспечить отдельный учет выручки от реализации товаров, облагаемых налогом на продажу. При отсутствии отдельного учета юридические лица выручку от реализации товаров, облагаемых налогом на продажу, могут определять по товарно-денежным отчетам или по расчету установленной формы.

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

Ставка налога на продажу устанавливается в размере не более 5% выручки от реализации товаров, за исключением продаж товаров иностранного производства, а с продаж товаров иностранного производства – 15 % выручки от реализации товаров. Под выручкой от реализации пони-

мается стоимость реализуемых товаров, исчисленная исходя из действующих цен с учетом налога на продажу. Формирование цены с налогом на продажу осуществляется в следующем порядке: розничную цену умножить на 100 и разделить на 95. Округление цены на вновь поступающий товар производится после исчисления налога на продажу:

$$H_{\text{п}} = \left(\frac{P_{\text{ц}}}{100\%} - 5\% \right) \times 100\%,$$

где $H_{\text{п}}$ – налог на продажу, $P_{\text{ц}}$ – розничная цена, 5 % – ставка налога на продажу.

Налог на продажу по налогооблагаемой продукции, реализуемой в стеклянной таре, исчисляется со стоимости этой продукции без учета стоимости тары. Для правильного исчисления налога на продажу налогоплательщики снимают остатки налогооблагаемых товаров.

Плательщики налога не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным, представляют инспекциям Министерства по налогам и сборам по месту постановки на учет расчеты налога на продажу нарастающим итогом с начала года. Перечисление налога плательщиками производится ежемесячно отдельным платежным поручением не позднее 22-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом, на счета местного бюджета соответствующего районного (городского) исполнительного комитета. Учет поступающего налога, контроль за правильностью его исчисления, полнотой и своевременностью перечисления осуществляются налоговыми органами. Налог на продажу товаров используется на финансирование расходов, предусмотренных в бюджетах районов и городов.

Контрольные вопросы

1. Определите очередность включения налогов и отчислений в отпускную цену продукции.
2. Как рассчитывается отпускная цена продукции?
3. Каким образом рассчитываются налоги и отчисления, включаемые в отпускную цену продукции, из выручки от реализации продукции?
4. Определите понятие «добавленная стоимость».
5. Как рассчитывается НДС методом сложения и методом прямого вычитания?
6. Определите особенности исчисления НДС методом зачета.
7. Как рассчитывается налоговая база при исчислении НДС? Каковы принципы определения налоговой базы?
8. Объясните особенности исчисления НДС при ввозе товаров на территорию Республики Беларусь.
9. Определите объект обложения и налоговую базу при расчете акцизов.

10. Каковы ставки на подакцизную продукцию? Охарактеризуйте адвалорные и специфические ставки акцизов.

11. Какими льготами пользуются налогоплательщики акцизов? Что не облагается акцизами?

12. Как рассчитывается сумма акцизов, подлежащая уплате в бюджет?

13. Определите основные виды таможенных пошлин.

14. Как рассчитываются таможенные пошлины и сборы за таможенное оформление?

15. Охарактеризуйте круг плательщиков обязательных отчислений в республиканский бюджет и местные бюджеты, включаемых в отпускную цену продукции.

16. С чего взимаются обязательные отчисления в республиканский бюджет и местные бюджеты с учетом особенностей деятельности хозяйствующих субъектов?

17. Каковы особенности исчисления обязательных отчислений в республиканский бюджет и местные бюджеты в 2004 г. по сравнению с 2003 г.?

18. Определите объект обложения налогом на продажу. Какие товары не подлежат обложению налогом на продажу?

Задачи

1. Определите отпускную цену с учетом всех налоговых сборов и отчислений, если себестоимость равна 23920 руб., прибыль – 1900 руб., НДС – 2678 руб.

2. Произведено и реализовано товаров на сумму 200 тыс. руб. Ставка акциза равна 25 %, НДС – 18 % от реализации. Определите суммы отчислений в государственный бюджет из выручки.

3. Рассчитайте отпускную цену изделия с учетом всех отчислений в государственный бюджет по подакцизным товарам, если полная себестоимость – 25 тыс. руб., прибыль – 8 тыс. руб., ставка НДС – 18 %, ставка акциза – 15 %, ЕНр – 3.9 %, налог на топливо – 25%.

4. Рассчитайте цену готовой продукции, используя метод прямого вычитания и зачетный метод при исчислении НДС, если:

а) стоимость сырья – 600 тыс. руб., в том числе цена – 500 тыс. руб., НДС – 100 тыс. руб.;

б) заработная плата с начислениями – 200 тыс. руб.;

в) стоимость топлива – 120 тыс. руб., в том числе цена – 100 тыс. руб., НДС – 20 тыс. руб.;

г) амортизация – 60 тыс. руб.;

д) прибыль – 150 тыс. руб.;

е) ставка НДС – 18 %.

5. Рассчитайте налогооблагаемую базу и сумму НДС, которую необходимо внести в государственный бюджет, отпускную цену продукции и цену реализации для производителя продукции, организации оптовой и розничной сети, если отпускная цена (без НДС) для производителя составляет 58 300 руб., ставка НДС – 18 %, оптовая надбавка – 20 %, торговая надбавка – 10 %.

6. Рассчитайте НДС в отношении товаров, облагаемых ввозными таможенными пошлинами и акцизами. Декларируется ввозимый на таможенную территорию Республики Беларусь товар – вино «Токайское» с концентрацией спирта по объему 17 %, таможенная стоимость товара – 4 млн. 500 тыс. руб., ставка НДС – 18 %, размер ввозной таможенной пошлины составляет 2 млн. 644 тыс. руб., размер акциза – 2 млн. 093 тыс. руб.

7. Рассчитать сумму акциза в государственный бюджет. Декларируются ввозимые на территорию Республики Беларусь товары двух наименований общей стоимостью 56 млн. руб., в том числе:

а) ювелирные изделия из серебра: количество товара – 2 шт., таможенная стоимость единицы товара – 15 млн. руб., ставка акциза – 30 %, ставка таможенной пошлины – 25 %, ставка сбора за таможенное оформление – 15 %;

б) изделия из искусственного меха: количество товара – 5 шт., таможенная стоимость единицы товара – 5 млн. 200 тыс. руб., ставка таможенной пошлины – 5 %, ставка акциза не установлена.

Тематика выступлений, рефератов, докладов

1. Формирование отпускной цены продукции.
2. Налог на добавленную стоимость: особенности расчета.
3. НДС: методика расчета по различным группам товаров, сферам и видам деятельности.
4. Влияние НДС на поведение хозяйствующих субъектов в Республике Беларусь.
5. НДС и акцизы по ввозимым товарам: особенности взимания в Республике Беларусь и Российской Федерации.
6. НДС и акцизы по экспортно-импортным операциям: методика расчета и их влияние на внешнеторговые операции.
7. Таможенные пошлины: экономическая сущность, основные виды и классификации.
8. Отчисления по единым нормативам в республиканский и местный бюджеты: основные изменения в 2000–2004 гг.
9. Налог на продажу: анализ изменений в 2000–2004 гг.

ЛИТЕРАТУРА

Основная

- Василевская Т. И.* Налоги. Методика исчисления. Пути оптимизации. Мн., 1999.
- Василевская Т. И., Стасенко В. А.* Налоги Беларуси: теория, методика и практика. Мн., 2002.
- Закон Республики Беларусь «О бюджете Республики Беларусь на 2004 г.» от 29.12.2003 № 259–3.
- Кишкевич А. Д., Пилипенко А. А.* Налоговое право Республики Беларусь. Мн., 2002.
- Налоги в Республике Беларусь: теория и практика в цифрах и комментариях / Под общ. ред. В. А. Гюрджан. Мн., 2002.
- Налоги: Учебник. / Под ред. Н. Е. Заяц, Т. И. Василевской. Мн., 2000.
- Налоговый кодекс Республики Беларусь. Общая часть. Мн., 2003.
- Положение Совета Министров Республики Беларусь «О налоге на продажу товаров в розничной сети» от 28.12.2001 г. № 100.
- Постановление ГНК, Министерства финансов Республики Беларусь «Инструкция о порядке исчисления и сроках уплаты единым платежом целевых сборов на формирование местных бюджетных фондов стабилизации экономики производителей сельскохозяйственной продукции и продовольствия, жилищно-инвестиционных фондов и целевого сбора на финансирование расходов, связанных с содержанием и ремонтом жилищного фонда» от 21.02.2001 г. № 15/17.
- Постановление МНС Республики Беларусь «Инструкция о порядке исчисления и сроках уплаты единым платежом отчислений в Республиканский фонд поддержки производителей сельскохозяйственной продукции и продовольствия и аграрной науки и налога с пользователей автомобильных дорог в дорожный фонд» от 18.03.2003 г. № 29.
- Постановление МНС Республики Беларусь «Инструкция о порядке исчисления и уплаты акцизов» от 26.02.2003 г. № 21, от 21.01.2004 г. № 11.
- Постановление МНС Республики Беларусь «Инструкция о порядке исчисления и уплаты НДС» от 31.01.2003 г. № 6.

Дополнительная

- Грисимова Е. Н.* Налогообложение: Учеб. пособие. СПб., 2000.
- Евстигнеев В. Н.* Налоги и налогообложение: Учебник. М., 2001.
- Морозов Л. Н.* Налоги: проблемы правового регулирования. Мн., 1999.
- Попов Е. М.* Налоги и налогообложение в Республике Беларусь: Учеб. пособие. Гомель, 1997.
- Стасенко В. А.* Налоговая политика и создание оптимальной налоговой системы в Республике Беларусь. Мн., 1996.
- Стиглиц Дж. Ю.* Экономика государственного сектора. Пер. с англ.; Под ред. Г. М. Куманина. М., 1997.
- Ханкевич Л. А.* Налоги и налоговое право Республики Беларусь: Учеб. пособие. Мн., 1999.
- Юткина Т. Ф.* Налоговедение: от реформы к реформе. М., 1999.
- Юткина Т. Ф.* Налоги и налогообложение: Учебник. М., 1993.

Тема 2. НАЛОГИ И ОТЧИСЛЕНИЯ, ВКЛЮЧАЕМЫЕ В СЕБЕСТОИМОСТЬ ПРОДУКЦИИ

Формирование себестоимости продукции. Чрезвычайный налог (Чернобыльский налог) и отчисления в Фонд содействия занятости. Отчисления в Фонд социальной защиты населения. Отчисления в Дорожный фонд. Экологический налог. Платежи за землю (земельный налог).

Основные положения по составу затрат, включаемых в **себестоимость продукции (работ, услуг)** разработаны в соответствии с действующим законодательством и имеют целью обеспечить единообразное определение состава затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг) на предприятиях, организациях и учреждениях республики независимо от вида их деятельности, форм собственности и ведомственной подчиненности.

В себестоимость продукции (работ, услуг) включаются:

- затраты, непосредственно связанные с производством продукции (работ, услуг);
- затраты, связанные с использованием природного сырья; затраты на подготовку и освоение производства;
- затраты некапитального характера, связанные с совершенствованием технологии и организации производства, а также с улучшением качества продукции, повышением ее надежности, долговечности и других эксплуатационных свойств, осуществляемых в ходе производственного процесса;
- затраты, связанные с изобретательством и рационализаторством, проведением опытно-экспериментальных работ, изготовлением и испытанием моделей и образцов по изобретениям и рационализаторским предложениям, организацией выставок, смотров, конкурсов и других мероприятий по изобретательству и рационализации, выплатой вознаграждений за создание и использование объектов промышленной собственности и рационализаторских предложений и т. п.;
- затраты на обслуживание производственного процесса;
- затраты по обеспечению нормальных условий труда и охраны труда;
- текущие затраты, связанные с содержанием и эксплуатацией фондов природоохранного назначения;
- затраты, связанные с управлением производством;
- затраты, связанные с подготовкой и переподготовкой кадров;
- обязательные отчисления от всех видов оплаты труда работников, занятых в производстве соответствующей продукции (работ, услуг), независимо от источников выплат по установленным законодательством нормам в Фонд социальной защиты населения и государственный фонд содействия занятости;

- страховые взносы по видам обязательного страхования, по добровольному страхованию жизни и дополнительных пенсий (в порядке, установленном Советом Министров Республики Беларусь); платежи по страхованию имущества, грузов, гражданской ответственности и риска непогашения кредитов, суммы страховых взносов, перечисленные иностранным перестраховочным организациям, при условии заключения договоров перестрахования в порядке, установленном органом государственного надзора за страховой деятельностью;

- плата по процентам за ссуды (кроме процентов по просроченным и отсроченным кредитам, не возвращенным в установленные кредитным договором сроки, и пролонгированным кредитам, сроки возврата которых продлены банком); процентов по займам других юридических и физических лиц; процентов по бюджетным ссудам, кроме выданных на инвестиционные и конверсионные мероприятия;

- затраты, связанные со сбытом (реализацией) продукции (работ, услуг): упаковкой, хранением и транспортировкой;

- износ нематериальных активов, используемых в процессе уставной деятельности;

- начисления на заработную плату и гонорар творческих работников, перечисляемые творческим союзам в их фонды в соответствии с установленным законодательством порядком;

- налоги, сборы, платежи и другие обязательные отчисления, производимые в соответствии с установленным законодательством порядком;

- другие виды затрат, включаемые в себестоимость продукции (работ, услуг) в соответствии с установленным законодательством порядком.

Премии включаются в себестоимость только до 30 % зарплаты (с 01.09.2002 г. согласно Постановлению Совета Министров от 23.08.2002 г. № 144).

Не подлежат включению в себестоимость продукции (работ, услуг):

- затраты на выполнение самим предприятием или оплату работ (услуг), не связанных с производством продукции (работы по благоустройству городов и поселков, оказании помощи сельскому хозяйству и другие виды работ);

- затраты на выполнение работ по строительству, оборудованию и содержанию (включая амортизационные отчисления и затраты на все виды ремонта) культурно-бытовых и других непроектных объектов, находящихся на балансе предприятий, а также работ, выполняемых в порядке оказания помощи и участия в деятельности других предприятий и организаций.

Затраты, образующие себестоимость продукции (работ, услуг), группируются в соответствии с их **экономическим содержанием** по следующим элементам:

- материальные затраты (за вычетом стоимости возвратных отходов);
- расходы на оплату труда;
- отчисления на социальные нужды;
- амортизация основных фондов;
- прочие затраты.

Чрезвычайный налог на ликвидацию последствий аварии на ЧАЭС введен в 1986 г. В 1994 г. ставка налога была снижена с 18 до 12 %, в апреле 1996 г. – до 10 %, с 1 января 1997 г. – до 8 %, с 1998 г. – до 4 %. С 1 января 2001 г. он объединен в единый налог с отчислениями в фонд содействия занятости и составляет 5 %. В 2005 г. ставка единого платежа составляет 4 %, в том числе ставка чрезвычайного налога – 3 %.

Плательщиками чрезвычайного налога и отчислений в фонд содействия занятости являются все юридические лица, включая иностранные, их филиалы, представительства, отделения и другие обособленные подразделения независимо от форм собственности, осуществляющие хозяйственную деятельность на территории Республики Беларусь, а также объединения, содержащиеся за счет средств, входящих в них предприятий и организаций.

Согласно ст. 6 закона «О бюджете Республики Беларусь на 2004г.» с организаций, определенных пунктом 2 ст. 13 Общей части Налогового кодекса Республики Беларусь, осуществляющих предпринимательскую деятельность, взимаются чрезвычайный налог по ставке 4 % и обязательные отчисления в государственный фонд содействия занятости по ставке 1 % от фонда заработной платы. При этом филиалы, представительства и иные обособленные подразделения белорусских организаций, имеющие отдельный баланс и текущий (расчетный) либо иной банковский счет, по соответствующим объектам обложения исполняют налоговые обязательства этих организаций в порядке, установленном указанной статьей.

Уплата чрезвычайного налога и обязательных отчислений в государственный фонд содействия занятости производится единым платежом в размере 5 %. При этом 80 % из поступающих сумм единого платежа направляется в счет чрезвычайного налога и 20 % – в счет обязательных отчислений в государственный фонд содействия занятости в порядке, установленном Министерством финансов Республики Беларусь.

Освобождаются от чрезвычайного налога и обязательных отчислений в государственный фонд содействия занятости:

- организации общественных объединений «Белорусское товарищество инвалидов по зрению», «Белорусское общество инвалидов», «Белорусское общество глухих», в которых численность инвалидов составляет не менее 50 % от списочной численности работников в среднем за отчетный период, за исключением осуществляющих торговую, торгово-закупочную

и посредническую деятельность;

- организации, осуществляющие предпринимательскую деятельность по производству продукции растениеводства (кроме цветов и декоративных растений), животноводства, рыбоводства и пчеловодства, – за указанную продукцию;

- общеобразовательные школы – в части средств, выплаченных учащимся за собранные макулатуру и металлолом;

- организации, осуществляющие социально-культурную деятельность и получающие дотации (субсидии) из республиканского или местных бюджетов на возмещение убытков от этой деятельности;

- общественные объединения, не осуществляющие предпринимательскую деятельность;

- организации, осуществляющие научную деятельность, – от выполнения научно-исследовательских, опытно-конструкторских и опытно-технологических работ за счет средств республиканского либо местных бюджетов, включая денежные средства по договорам, заключенным с организациями, которым эти средства выделены из бюджетных источников;

- коллегии адвокатов;

- другие организации.

Исчисленные суммы чрезвычайного налога и обязательных отчислений в государственный фонд содействия занятости относятся на себестоимость товаров (работ, услуг).

Срок уплаты – до 22-го числа каждого месяца.

Сохраняется на 2004 г. установленный Советом Министров Республики Беларусь состав фонда заработной платы для исчисления чрезвычайного налога и обязательных отчислений в государственный фонд содействия занятости. В соответствии с Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 20.05.1999 г. № 732 определены *выплаты, включаемые в состав фонда заработной платы* для целей обложения единым налогом (чрезвычайным налогом и отчислениями в государственный фонд содействия занятости):

1) *Заработная плата:*

а) заработная плата, начисленная работникам по тарифным ставкам и окладам за отработанное время;

б) заработная плата, начисленная за выполненную работу работникам по сдельным расценкам или в процентах от выручки от реализации продукции (работ, услуг);

в) процентное или комиссионное вознаграждение независимо от того, выплачивается ли оно дополнительно к тарифной ставке (окладу) или является основной оплатой;

г) суммы индексации заработной платы в связи с повышением цен на продукцию (работы, услуги);

д) индексация (пеня) заработной платы за несвоевременную ее выплату и т. д.

2) *Поощрительные выплаты:*

а) регулярные (поощрительные) выплаты:

- надбавки (доплаты) к тарифным ставкам и окладам за профессиональное мастерство, классность, почетное звание, ученую степень, высокие достижения в труде, за сложность и напряженность работы, знание и применение иностранных языков и т. п.;

- ежемесячные или ежеквартальные надбавки к заработной плате за продолжительность непрерывной работы (вознаграждения за выслугу лет, стаж работы);

- премии и вознаграждения, носящие регулярный или периодический характер (выплачиваемые ежемесячно, ежеквартально), независимо от источников их выплаты и т. д.

б) единовременные (поощрительные) выплаты:

- единовременные (разовые) премии и вознаграждения независимо от источников их выплаты;

- вознаграждения по итогам работы за год, годовое вознаграждение за выслугу лет (стаж работы);

- премии (вознаграждения) за содействие изобретательству и рационализации и т. д.

3) *Компенсационные выплаты*, связанные с режимом работы и условиями труда:

а) доплаты за работу в особых (неблагоприятных) условиях труда;

б) доплаты к тарифным ставкам (окладам) за работу в зонах радиоактивного загрязнения;

в) надбавки за работу в местностях с тяжелыми климатическими условиями;

г) доплаты за работу в ночное время, за работу в многосменном режиме и в режиме разделения рабочего дня на части и т. д.

4) *Оплата за неотработанное время:*

а) оплата ежегодных основных и дополнительных отпусков, предоставленных в соответствии с законодательством (без денежной компенсации за неиспользованный отпуск);

б) оплата дополнительно предоставленных по коллективному договору (сверх предусмотренных законодательством) отпусков работникам;

в) оплата свободного от работы дня в неделю матерям, воспитывающим троих и более детей или ребенка-инвалида в возрасте до 16 лет, а также одиноким матерям, имеющим двоих и более детей такого же возраста;

г) оплата льготных часов подростков, оплата специальных перерывов в работе в случаях, предусмотренных законодательством;

д) оплата рабочего времени работников, привлекаемых к выполнению государственных или общественных обязанностей и т. д.

5) *Отдельные выплаты социального характера:*

а) стоимость бесплатно предоставленных работникам отдельных отраслей экономики питания, продуктов (пайков) в соответствии с законодательством;

б) оплата (полная или частичная) стоимости питания работников предприятия (кроме предусмотренного законодательством);

в) средства на возмещение расходов работников по оплате квартирной платы, коммунальных услуг, найму жилья и т. д.

Прочие выплаты и расходы, не включаемые в состав фонда заработной платы для целей обложения единым налогом:

1) выходное пособие, выплачиваемое в случаях прекращения трудового договора (контракта) в связи с сокращением численности или штата работников, реорганизацией или ликвидацией предприятия, из-за несоответствия работника выполняемой работе вследствие недостаточной квалификации или здоровья, в связи с призывом на военную службу и другими обстоятельствами;

2) надбавки к пенсиям, единовременные пособия (помощь) и подарки работникам, уходящим на пенсию (в отставку);

3) пособия, выплачиваемые женщинам, находящимся в отпуске по уходу за ребенком до достижения им определенного законодательством или коллективным договором возраста (кроме пособий по социальному страхованию);

4) расходы при приеме, переводе работников на работу в другие местности, включая единовременные пособия, суточные;

5) командировочные расходы, включая суточные, за время служебных командировок в пределах норм, установленных Министерством финансов;

б) вознаграждения за открытия, изобретения и рационализаторские предложения;

7) стоимость выданной спецодежды, спецобуви и иных средств индивидуальной защиты, мыла и других моющих и обезвреживающих средств, молока и лечебно-профилактического питания или возмещение затрат работникам за приобретенные ими спецодежду, спецобувь и иные средства индивидуальной защиты в случае невыдачи их нанимателем;

8) расходы, связанные с подготовкой и переподготовкой кадров (кроме расходов на заработную плату);

9) расходы на проведение культурно-просветительных и оздоровительных мероприятий;

10) пособия по государственному социальному страхованию и пособия семьям, воспитывающим детей старше 3 лет;

11) пособия в связи с временной потерей трудоспособности из-за производственных травм и профессиональных заболеваний; суммы, выплачиваемые в качестве возмещения утраченного заработка и компенсации дополнительных расходов, связанных с восстановлением здоровья из-за вреда, причиненного жизни и здоровью работника при исполнении им своих трудовых обязанностей;

12) другие выплаты.

Плательщиками обязательных страховых взносов в **Фонд социальной защиты населения** являются юридические лица (включая предприятия и иностранные юридические лица), их филиалы, представительства и другие обособленные подразделения независимо от подчиненности и форм собственности, предприниматели, осуществляющие свою деятельность без образования юридического лица, граждане, которым законодательством предоставлено право заключения и прекращения трудового договора с работниками, а также работающие граждане.

Обязательному государственному страхованию подлежат лица, которые работают на основе трудовых договоров, членства в кооперативах, предприятиях и товариществах коллективных форм собственности. При условии выплаты страховых взносов государственное социальное страхование распространяется на предпринимателей, работников, работающих по договорам подряда, членов крестьянских (фермерских) хозяйств, творческих работников, иностранных лиц и лиц без гражданства, работающих в Республике Беларусь.

Объектом начисления обязательных страховых взносов являются все виды выплат в денежном и (или) натуральном выражении, начисленные в пользу работников по всем основаниям независимо от источников финансирования, кроме предусмотренных Перечнем видов выплат, на которые не начисляются взносы по государственному социальному страхованию в Фонд социальной защиты населения Республики Беларусь, утверждаемым Советом Министров Республики Беларусь.

Освобождаются от выплаты обязательных страховых взносов колхозы, совхозы, крестьянские (фермерские) хозяйства и другие субъекты хозяйствования, которые занимаются производством сельскохозяйственной продукции, в части средств, которые используются на выплату заработной платы школьникам, учащимся средних специальных, профессионально-технических учебных заведений, которые принимают участие в сельскохозяйственных работах во время учебы.

Взносы по государственному социальному страхованию *не начисляются*:

- на выходное пособие при прекращении трудового договора (контракта), денежную компенсацию за неиспользованный отпуск;
- компенсации и выплаты в связи с предоставлением льгот в соответ-

ствии с законом Республики Беларусь «О социальной защите граждан, пострадавших от катастрофы на Чернобыльской АЭС»;

- суммы, выплачиваемые в соответствии с законодательством Республики Беларусь в возмещение вреда, причиненного работникам увечьем, профессиональным заболеванием либо иным повреждением здоровья, связанным с выполнением своих трудовых обязанностей;

- суммы, выплачиваемые в соответствии с законодательством Республики Беларусь для оплаты предоставляемых работникам жилых помещений, коммунальных услуг, топлива, или соответствующее денежное возмещение;

- стоимость выдаваемых в соответствии с нормами, установленными законодательством Республики Беларусь, спецодежды, спецобуви, других средств индивидуальной защиты, мыла, смывающих и обезвреживающих средств, а также лечебно-профилактического питания или в соответствующих законодательству случаях сумма денежного возмещения затрат по их приобретению.

- стоимость наград в денежном или натуральном выражении, присуждаемых за призовые места на районных, областных, республиканских соревнованиях, смотрах, конкурсах и других аналогичных соревнованиях;

- единовременные выплаты (стоимость подарков) в связи с юбилейными датами рождения работников (40, 50, 60 и т. д. лет);

- единовременные выплаты (стоимость подарков) работникам при увольнении в связи с выходом на пенсию;

- суммы средств, выдаваемые работникам, нуждающимся в соответствии с законодательством Республики Беларусь в улучшении жилищных условий, на строительство (реконструкцию), покупку жилых помещений, а также на полное или частичное погашение кредитов (ссуд), полученных на указанные цели;

- доходы по акциям и другие доходы, получаемые от участия работников в управлении собственностью предприятия (дивиденды, проценты);

- суммы страховых платежей (взносов), уплачиваемых нанимателем в соответствии с законодательством Республики Беларусь в пользу отдельных категорий работников по договорам обязательного государственного личного страхования и т. д.

Размеры (тарифы) обязательных страховых взносов до 2003 г. установлены для следующих групп налогоплательщиков:

- общественных объединений инвалидов и пенсионеров, а также предприятий, объединений, учреждений, полностью принадлежащих таким общественным объединениям на праве собственности, у которых работает не менее 50 % инвалидов и пенсионеров от среднесписочной численности работников, – 4,7 %;

- жилищных, жилищно-строительных, гаражно-строительных коопе-

ративов и садоводческих товариществ, не имеющих доходов от своей деятельности, – 5 %;

- коллегии адвокатов – 5 %;
- нанимателей, у которых работает не менее 50 % инвалидов от среднесписочной численности работников, – 20,4 %;
- колхозов, совхозов, крестьянских (фермерских) хозяйств (за исключением их членов) и других субъектов хозяйствования, занимающихся преимущественно производством сельскохозяйственной продукции, – 30 %;
- для нанимателей (в том числе с иностранными инвестициями за граждан Республики Беларусь) – 35 %;
- граждан, выполняющих работы по договорам гражданско-правового характера, от вознаграждений за выполненную работу, а также иностранных граждан и лиц без гражданства, работающих в Республике Беларусь, от всех видов выплат – в перечисленных выше размерах соответственно;
- предпринимателей, членов крестьянских (фермерских) хозяйств, творческих работников – 15 % от дохода (чистый доход);
- работающих граждан, в том числе выполняющих работы по договорам гражданско-правового характера, а также иностранных граждан и лиц без гражданства, – 1 % от всех видов выплат, кроме предусмотренных Перечнем видов выплат, на которые не начисляются взносы по государственному социальному страхованию в Фонд социальной защиты населения.

В 2003 г. произошли изменения в законе Республики Беларусь «О размерах обязательных страховых взносов в Фонд социальной защиты населения». Введен новый термин – «работодатель» вместо «наниматель», так как первый охватывает более широкую сферу отношений, включая всех юридических и физических лиц. Понятие «работающие граждане» объединяет граждан Республики Беларусь, иностранных граждан и лиц без гражданства. В самостоятельную группу выделены индивидуальные предприниматели, творческие работники, которые производят уплату страховых взносов самостоятельно. Дополнен объект для начисления страховых взносов так называемыми выплатами иного характера (материальная помощь, выплаты социального характера и др.). В соответствии со ст. 3 части 1 данного Закона основная категория плательщиков будет по-прежнему уплачивать в Фонд страховые взносы в размере 35 % (29 % – на пенсионное и 6 % – на социальное страхование) и 1 % с работающих граждан на пенсионное страхование. Данное положение распространяется и на организации потребительской кооперации (ГСК, ЖСК и т. д.), предприятия с иностранными инвестициями в отношении иностранных граждан, а также для нанимателей, у которых работает не менее 50 % инвалидов от среднесписочной численности работников. Для физических лиц, самостоятельно осуществляющих свою деятельность, размер страховых

взносов аналогичен, как и для работающих граждан у работодателей (36 %). Для сельскохозяйственных предприятий, крестьянских, фермерских хозяйств и садоводческих товариществ установлен общий размер страховых взносов – 30 % (24 % – на пенсионное и 6 % – на социальное страхование) и 1 % с работающих граждан на пенсионное страхование. Для коллегии адвокатов размер страховых взносов увеличен с 5 до 10 % (8 % – на пенсионное и 2 % – на социальное страхование). С 1 января 2003 г. в Республике Беларусь установлен индивидуальный (персонифицированный) учет для граждан республики независимо от рода их деятельности, что, в свою очередь, создает равные условия в обеспечении пенсиями и пособиями всех граждан в зависимости от объема уплаченных ими взносов в Фонд социальной защиты населения.

Освобождены, согласно ст. 4 Закона, ряд плательщиков:

- общественные организации инвалидов и пенсионеров;
- организации, полностью принадлежащие общественным объединениям на праве собственности, которые уплачивали взносы в размере 4,7 %. При этом сами работники не освобождаются от уплаты 1 %, удерживаемого работодателем в установленном порядке;
- члены фермерских, крестьянских хозяйств, являющиеся либо инвалидами, либо достигшие пенсионного возраста.

Страховые взносы *уплачиваются* нанимателями один раз в месяц в срок, установленный для получения заработной платы за предыдущий месяц. В таком же порядке наниматели удерживают и уплачивают обязательные страховые взносы с заработка работников, в том числе и работающих пенсионеров. Предприниматели, осуществляющие свою деятельность без образования юридического лица, уплачивают страховые взносы в виде авансовых платежей ежеквартально не позднее 15 марта, 15 мая, 15 августа, 15 ноября в размере 25 % годовой суммы взносов, исчисленной по доходам за предыдущий год. На сумму страховых взносов местный орган Фонда социальной защиты населения выдает предпринимателю платежное извещение. По истечении года не позднее 15 февраля предприниматель представляет по утвержденной форме сведения о доходах за год, а сумма взносов уплачивается им не позднее 15 марта следующего за отчетным годом.

В Республике Беларусь финансирование затрат, связанных с содержанием, ремонтом, реконструкцией и строительством автомобильных дорог общего пользования, осуществляется в основном за счет целевых средств, концентрируемых в **республиканском и местных дорожных фондах**. Средства этих фондов имеют *специальное назначение* и не подлежат изъятию или расходованию на нужды, не связанные с содержанием и развитием автомобильных дорог общего пользования.

Основными отчислениями в дорожный фонд являются:

1. Налог с продаж автомобильного топлива.
2. Отчисления средств пользователями автомобильных дорог.
3. Налог на приобретение автотранспортных средств, подлежащих обязательной регистрации в ГАИ (кроме легковых автомобилей и мотоциклов, приобретаемых гражданами в частную собственность).
4. Плата за проезд по автомобильным дорогам общего пользования Республики Беларусь тяжеловесных и крупногабаритных транспортных средств.
5. Плата за проезд по платным дорогам и мостам.
6. Плата за проезд по автомобильной дороге М1/Е30 Брест – Минск – Граница Российской Федерации.

В соответствии с законом Республики Беларусь «О дорожных фондах в Республике Беларусь» (ст. 8–13, от 29.12.2001 г. № 73-3, с учетом изменений от 01.01. 2004 г. № 260-3) *плательщиками налога с продаж автомобильного топлива* являются реализующие на территории Республики Беларусь автомобильное топливо организации, определенные пунктом 2 ст. 13 Общей части Налогового кодекса Республики Беларусь, и индивидуальные предприниматели.

Под *реализацией автомобильного топлива* при исчислении налога с продаж автомобильного топлива понимаются купля–продажа, мена, безвозмездная передача автомобильного топлива, а также его использование лицом, признаваемым плательщиком налога с продаж автомобильного топлива, на собственные нужды. В случае приобретения автомобильного топлива с учетом налога с продаж автомобильного топлива в целях дальнейшей его реализации уплата этого налога не производится. *Не признается объектом налогообложения* реализация автомобильного топлива его производителями и импортерами сбытовым организациям Белорусского государственного концерна по нефти и химии, организациям материально-технического снабжения Министерства сельского хозяйства и продовольствия Республики Беларусь, а также сбытовыми организациями данного концерна и организациями материально-технического снабжения Министерства сельского хозяйства и продовольствия Республики Беларусь друг другу.

Налогооблагаемая база определяется как стоимость реализуемого автомобильного топлива, исчисленная исходя из цен реализации без учета налога с продаж автомобильного топлива и налога на добавленную стоимость. *Ставка налога* с продаж автомобильного топлива устанавливается в размере 20 %. Сумма налога с продаж автомобильного топлива определяется следующим образом:

$$H_T = НБ \times \text{ст. } H_T,$$

где H_T – сумма налога на топливо, $НБ$ – налогооблагаемая база, стоимость реализуемого топлива ($НБ = K_T \times Ц_p$, где K_T – количество реализованного топлива, $Ц_p$ – цена реализации), $ст. H_T$ – ставка налога на топливо.

При приобретении автомобильного топлива *производителями сельскохозяйственной продукции* 50 % уплаченного налога с продаж автомобильного топлива подлежит возврату им из республиканского дорожного фонда в порядке, устанавливаемом Советом Министров Республики Беларусь. Возврат 50 % уплаченного налога с продаж автомобильного топлива не производится при его приобретении за счет средств бюджета или создаваемых в соответствии с законодательством Республики Беларусь фондов.

Налог с продаж автомобильного топлива *уплачивается* ежемесячно. За текущий месяц вносятся авансовые платежи (не позднее 5, 10, 15, 20, 25-го числа и в последний рабочий день месяца в размере 1/6 суммы налога, уплаченной в предыдущем месяце) с последующим пересчетом исходя из фактической реализации автомобильного топлива за отчетный месяц. Плательщики налога с продаж автомобильного топлива представляют налоговым органам налоговые декларации (расчеты) по форме, установленной Министерством по налогам и сборам Республики Беларусь, не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным. Разница между суммой авансовых платежей и начисленной суммой налога с продаж автомобильного топлива в отчетном периоде *уплачивается* не позднее 22-го числа месяца, следующего за отчетным. Если сумма авансовых платежей превышает сумму начисленного налога с продаж автомобильного топлива в отчетном периоде, то разница засчитывается плательщику налога в счет предстоящих платежей.

Уплаченные суммы налога с продаж автомобильного топлива относятся покупателем на увеличение стоимости приобретенного им автомобильного топлива. Данный налог участвует в формировании отпускной цены продукции и уплачивается из выручки от реализации.

Согласно ст. 10 закона «О бюджете Республики Беларусь на 2004г.», областные, Минский городской Совет депутатов, Совет депутатов базового территориального уровня вправе вводить на территории соответствующих административно-территориальных единиц местные налоги и сборы, в частности, **налог на приобретение бензина и дизельного топлива**. Плательщиками налога на приобретение бензина и дизельного топлива являются организации, индивидуальные предприниматели и физические лица (за исключением индивидуальных предпринимателей – плательщиков единого налога с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц, индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, а также сельскохозяйственных организаций, заготовительных и обслуживающих сельское хозяйство организаций, имеющих специализированные механизированные отряды по

оказанию услуг сельскохозяйственным организациям), приобретающие бензин и дизельное топливо на территории соответствующих административно-территориальных единиц. *Объектами налогообложения* являются операции по приобретению бензина и дизельного топлива. *Налоговая база* определяется как стоимость бензина и дизельного топлива исходя из цен реализации без включения в них налога на приобретение бензина и дизельного топлива. Налоговые ставки устанавливаются в размере, не превышающем 10 % стоимости бензина и дизельного топлива.

В случае приобретения бензина и дизельного топлива с налогом на приобретение бензина и дизельного топлива в целях дальнейшей их реализации последующая уплата этого налога не производится.

Плательщиками налога на приобретение автомобильных транспортных средств являются организации, определенные пунктом 2 ст. 13 Общей части Налогового кодекса Республики Беларусь, за исключением организаций, финансируемых из бюджета (бюджетных организаций), признаваемых таковыми в соответствии со ст. 16 Общей части Налогового кодекса Республики Беларусь, и физические лица (за исключением граждан, приобретающих легковые автомобили и прицепы к ним в частную собственность), приобретающие автомобильные транспортные средства, подлежащие обязательной регистрации в органах Государственной автомобильной инспекции Министерства внутренних дел Республики Беларусь. Под *автомобильным транспортным средством для целей налогообложения* понимается транспортное средство (одиночное или состав из нескольких единиц транспортных средств), приводимое в движение двигателем и предназначенное для перевозки пассажиров, грузов или специального оборудования по автомобильным дорогам.

Объектом налогообложения признается приобретение автомобильных транспортных средств путем покупки, мены, безвозмездной передачи (дарения), передачи в качестве взноса в уставный фонд, а также по договору финансовой аренды (лизинга).

Объектами налогообложения не признаются:

- приобретение автомобильных транспортных средств для их дальнейшей реализации;
- приобретение автомобильных транспортных средств лизингодателем для передачи лизингополучателю;
- приобретение автомобильных транспортных средств, предназначенных для перевозки пассажиров транспортом общего пользования (кроме такси);
- отчуждение автомобильного транспортного средства супругу (супруге), родителям (усыновителям), детям (усыновленным), деду, бабушке, внукам, родным братьям и сестрам;
- безвозмездная передача автомобильного транспортного средства по

решению уполномоченных государственных органов или при реорганизации организации, а также индивидуальным предпринимателем в качестве взноса в уставный фонд создаваемого им унитарного предприятия или во владение этого предприятия, по которому был уплачен налог на приобретение автомобильных транспортных средств;

- перераспределение автомобильных транспортных средств между структурными подразделениями внутри одной организации.

От уплаты налога на приобретение автомобильных транспортных средств освобождаются:

- общественные объединения инвалидов, а также созданные ими юридические лица и обособленные подразделения этих юридических лиц, приобретающие автомобильные транспортные средства для осуществления своей уставной деятельности, если численность инвалидов в них составляет не менее 50 % от их списочной численности в среднем за отчетный период;

- организации государственного дорожного хозяйства, осуществляющие содержание, ремонт и развитие (строительство, реконструкцию) автомобильных дорог общего пользования Республики Беларусь, включая научно-исследовательские, опытно-конструкторские, технологические и проектно-изыскательские работы для этих целей;

- производители сельскохозяйственной продукции.

Налоговой базой признается цена приобретения автомобильного транспортного средства без учета налога на добавленную стоимость. *Налоговая ставка* устанавливается в размере 5 %. Сумма налога на приобретение автомобильных транспортных средств определяется как произведение налоговой базы и налоговой ставки:

$$H_{ат} = C_{пр} \times ст. H_{ат},$$

где $H_{ат}$ – сумма налога на приобретение автомобильных транспортных средств, $C_{пр}$ – цена приобретения автомобильного транспортного средства (налогооблагаемая база), $ст. H_{ат}$ – ставка налога.

Уплата налога на приобретение автомобильного транспортного средства производится до его регистрации, а в случае изменения владельца автомобильного транспортного средства – до перерегистрации автомобильного транспортного средства в органах Государственной автомобильной инспекции Министерства внутренних дел Республики Беларусь. Организации, являющиеся плательщиками налога на приобретение автомобильных транспортных средств, представляют в налоговый орган налоговую декларацию (расчет) не позднее 20-го числа месяца, следующего за месяцем регистрации (перерегистрации) автомобильных транспортных средств в органах Государственной автомобильной инспекции Министерства внутренних дел Республики Беларусь. *Суммы налога на приобрете-*

ние автомобильных транспортных средств относятся организациями и индивидуальными предпринимателями на увеличение балансовой стоимости этих автомобильных транспортных средств.

Плательщиками **сбора за проезд автомобильных транспортных средств иностранных государств по автомобильным дорогам общего пользования Республики Беларусь** являются организации, определенные пунктом 2 ст. 13 Общей части Налогового кодекса Республики Беларусь и физические лица – владельцы (пользователи) автомобильных транспортных средств иностранных государств, использующие автомобильные дороги общего пользования Республики Беларусь. *Объектами налогообложения* признаются автомобильные транспортные средства:

- въезжающие на территорию Республики Беларусь;
- перемещающиеся по территории Республики Беларусь транзитом.

Ставка сбора за проезд автомобильных транспортных средств иностранных государств по автомобильным дорогам общего пользования Республики Беларусь зависит от вида автомобильного транспортного средства, его грузоподъемности, вместимости и времени пребывания на территории Республики Беларусь. Ставки сбора за проезд и условия проезда автомобильных транспортных средств иностранных государств по автомобильным дорогам общего пользования Республики Беларусь устанавливаются Советом Министров Республики Беларусь.

От уплаты сбора за проезд автомобильных транспортных средств иностранных государств по автомобильным дорогам общего пользования Республики Беларусь освобождаются:

- владельцы (пользователи) автомобильных транспортных средств иностранных государств, выполняющие перевозку грузов гуманитарной помощи населению Республики Беларусь и других государств;
- владельцы (пользователи) автомобильных транспортных средств иностранных государств, выполняющие международные перевозки грузов и пассажиров в соответствии с разрешениями, выданными иностранным государствам на проезд по территории Республики Беларусь. Выдача таких разрешений осуществляется в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь, и на основе международных договоров исходя из принципа взаимности;
- сотрудники иностранных дипломатических и приравненных к ним представительств;
- иные организации и физические лица в случаях, определенных Президентом Республики Беларусь.

Взимание сбора за проезд автомобильных транспортных средств иностранных государств по автомобильным дорогам общего пользования Республики Беларусь с владельцев (пользователей) автомобильных транспортных средств иностранных государств производится специализиро-

ванной службой, уполномоченной Советом Министров Республики Беларусь. *Уплата сбора* за проезд автомобильных транспортных средств иностранных государств по автомобильным дорогам общего пользования Республики Беларусь производится при въезде на территорию Республики Беларусь, а в случае неуплаты или неполной уплаты сбора – при выезде с территории Республики Беларусь в свободно конвертируемой валюте или российских рублях.

Организации, определенные пунктом 2 ст. 13 Общей части Налогового кодекса Республики Беларусь, производят уплату *налога с пользователей автомобильных дорог* в следующих размерах:

1) производители сельскохозяйственной продукции – 0,5 % выручки от реализации товаров (работ, услуг);

2) остальные плательщики – 1 % выручки от реализации товаров (работ, услуг), при этом:

а) банки, за исключением Национального банка Республики Беларусь, – от дохода, за вычетом расходов по уплате процентов, комиссионных и прочих банковских расходов;

б) снабженческо-сбытовые, заготовительные, торговые и торгово-закупочные организации, организации общественного питания и другие организации, реализующие товары и прочие активы, – от валового дохода;

в) страховые и перестраховочные организации – от балансовой прибыли.

Объектом налогообложения признается реализация товаров (работ, услуг) на территории Республики Беларусь, а также передача имущества в аренду (лизинг). *Налоговая база* определяется как стоимость реализованных товаров (работ, услуг), исчисленная без учета налога с продаж автомобильного топлива (при реализации автомобильного топлива) и налога на добавленную стоимость. Суммы налога с пользователей автомобильных дорог учитываются пользователями автомобильных дорог при формировании цен (тарифов), а также уплачиваются единым платежом в республиканский бюджет вместе с отчислениями в республиканский фонд поддержки производителей сельскохозяйственной продукции, продовольствия и аграрной науки. Налог с пользователей автомобильных дорог исчисляется отдельно по каждому виду их деятельности.

От налога с пользователей автомобильных дорог *освобождаются*:

- организации, финансируемые из бюджета (бюджетные организации);
- жилищно-эксплуатационные организации, а также иные организации в части выручки от работ, выполненных их жилищно-эксплуатационными структурными подразделениями;
- организации, осуществляющие содержание, ремонт и развитие (строительство, реконструкцию) автомобильных дорог общего пользования Республики Беларусь, включая научно-исследовательские, опытно-

конструкторские, технологические и проектно-изыскательские работы для этих целей, в части выручки от работ, выполненных за счет средств дорожных фондов;

- общественные объединения инвалидов, а также созданные ими юридические лица для осуществления своей уставной деятельности, если численность инвалидов в этих организациях составляет не менее 50 % от их списочной численности в среднем за отчетный период;

- строительные организации в части выручки от строительных работ, выполненных ими за пределами Республики Беларусь, при наличии раздельного учета;

- иные организации в случаях, определенных Президентом Республики Беларусь.

Исчисление и уплата налога с пользователей автомобильных дорог с выручки, полученной от выполнения работ по строительству жилых домов (квартир) для *производителей сельскохозяйственной продукции*, не производится. Плательщики налога с пользователей автомобильных дорог ежемесячно представляют налоговым органам налоговые декларации (расчеты) не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным. *Уплата налога* с пользователей автомобильных дорог производится ежемесячно не позднее 22-го числа месяца, следующего за отчетным.

Плата за проезд тяжеловесных и крупногабаритных автомобильных транспортных средств по автомобильным дорогам общего пользования Республики Беларусь взимается с их владельцев (пользователей) при согласовании маршрута движения с целью компенсации ущерба, наносимого автомобильным дорогам (ст. 12 закона Республики Беларусь «О дорожных фондах в Республике Беларусь»).

Порядок движения тяжеловесных и крупногабаритных автомобильных транспортных средств по автомобильным дорогам общего пользования Республики Беларусь, а также *размер ставок платы* за их проезд устанавливаются Советом Министров Республики Беларусь. Ставки платы за проезд тяжеловесных и крупногабаритных автомобильных транспортных средств по автомобильным дорогам общего пользования Республики Беларусь устанавливаются в свободно конвертируемой валюте за один километр проезда в зависимости от величины допустимых параметров этих автомобильных транспортных средств.

Плата за проезд тяжеловесных и крупногабаритных автомобильных транспортных средств по автомобильным дорогам общего пользования Республики Беларусь взимается:

- 1) с нерезидентов Республики Беларусь – в свободно конвертируемой валюте или российских рублях;

2) резидентов Республики Беларусь – в белорусских рублях исходя из установленных ставок платы в свободно конвертируемой валюте по курсу Национального банка Республики Беларусь на дату проезда тяжеловесного или крупногабаритного автомобильного транспортного средства.

Плата за проезд тяжеловесных и крупногабаритных автомобильных транспортных средств по автомобильным дорогам общего пользования Республики Беларусь, если эти автомобильные транспортные средства используются для перевозок грузов в целях обеспечения обороноспособности, правопорядка или ликвидации чрезвычайных ситуаций, а также для перевозок грузов гуманитарной помощи населению Республики Беларусь и других государств, *не взимается*.

Тарифы платы установлены в долларах США за один километр расстояния в зависимости от величины допустимого параметра. Величина платы определяется путем умножения суммы тарифов за каждый из превышенных параметров на протяжении маршрута движения. Для владельцев транспортных средств Республики Беларусь установлен понижающий коэффициент 0,23 к утвержденным тарифам. Владельцы (пользователи) транспортных средств иностранных государств оплачивают проезд в свободно конвертируемой валюте или российских рублях. Белорусские же пользователи транспортными средствами вносят плату в белорусских рублях или в СКВ на дату оплаты.

Плата за проезд тяжеловесных и крупногабаритных автомобильных транспортных средств по автомобильным дорогам общего пользования Республики Беларусь включается организациями и индивидуальными предпринимателями – резидентами Республики Беларусь в состав затрат по производству и реализации продукции, товаров (работ, услуг), включаемых в их себестоимость.

Плата за проезд по платным автомобильным дорогам и мостам взимается при проезде через пункты взимания этой платы независимо от направления движения с владельцев (пользователей) автомобильных транспортных средств в свободно конвертируемой валюте по ставкам, утвержденным Министерством транспорта и коммуникаций Республики Беларусь по согласованию с Министерством финансов Республики Беларусь. Плата за проезд по платным автомобильным дорогам и мостам *взимается*:

- с нерезидентов Республики Беларусь – в свободно конвертируемой валюте или российских рублях;
- резидентов Республики Беларусь – в белорусских рублях исходя из установленных ставок платы в свободно конвертируемой валюте по курсу Национального банка Республики Беларусь на дату проезда автомобильного транспортного средства.

От платы за проезд по платным автомобильным дорогам и мостам *освобождаются*:

1) организации, выполняющие работы по содержанию и ремонту этих автомобильных дорог и мостов и осуществляющие контроль за их выполнением;

2) владельцы (пользователи) автомобильных транспортных средств, если эти автомобильные транспортные средства используются в целях обеспечения обороноспособности, правопорядка, ликвидации чрезвычайных ситуаций или оказания медицинской помощи, а также для перевозок грузов гуманитарной помощи населению Республики Беларусь и других государств.

Плата за проезд по платным автомобильным дорогам и мостам включается в состав доходов республиканского дорожного фонда и направляется на оплату работ по содержанию, ремонту и развитию (строительству, реконструкции) платных автомобильных дорог, а также на погашение кредитов, полученных на эти цели, и уплату процентов по ним.

Плата за проезд по платным автомобильным дорогам и мостам включается организациями и индивидуальными предпринимателями – резидентами Республики Беларусь в состав затрат по производству и реализации продукции, товаров (работ, услуг), включаемых в их себестоимость.

Плата за проезд по автомобильной дороге М1/Е30 Брест – Минск – граница Российской Федерации взимается с владельцев и пользователей автотранспортных средств по ставкам, утвержденным в установленном порядке. За одноразовый проезд по указанной дороге через пункт взимания платы оплата осуществляется при въезде или выезде с нее через пункты взимания дорожных сборов согласно утвержденным ставкам. Плата за проезд по автомобильной дороге с нерезидентов Республики Беларусь взимается наличными средствами в свободно конвертируемой валюте и российских рублях.

Согласно Инструкции о порядке исчисления и уплаты в бюджет **налога за пользование природными ресурсами (экологического налога)** от 11.07. 2002 г. № 72, с учетом изменений, внесенных Постановлением Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь от 30.06.2003 г. № 73, *плательщиками* налога за пользование природными ресурсами (экологического налога) являются:

1) юридические лица, включая иностранные юридические лица, их филиалы, представительства и другие структурные подразделения юридических лиц, имеющие обособленный (отдельный) баланс и расчетный (текущий) или иной банковский счет;

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

3) индивидуальные предприниматели.

Плательщиками налога за переработку нефти и нефтепродуктов являются нефтеперерабатывающие организации. Юридические лица, финансируемые из бюджета Республики Беларусь, плательщиками налога не являются. Бюджетные организации, занимающиеся предпринимательской деятельностью, также не являются плательщиками экологического налога от этой деятельности.

Объектом налогообложения являются:

- объемы добываемых из природной среды ресурсов;
- объемы выводимых в окружающую среду выбросов (сбросов) загрязняющих веществ;
- объемы переработанных нефти и нефтепродуктов.

Налог за пользование природными ресурсами состоит из платежей:

- 1) за добычу природных ресурсов в пределах установленных лимитов;
- 2) за выбросы (сбросы) загрязняющих веществ в окружающую среду в пределах установленных лимитов;
- 3) за перерасход природных ресурсов сверх утвержденных лимитов;
- 4) за выбросы (сбросы) загрязняющих веществ в окружающую среду сверх утвержденных лимитов;
- 5) за переработку нефти и нефтепродуктов.

Ставки налога за пользование природными ресурсами и за выбросы (сбросы) загрязняющих веществ в окружающую среду устанавливаются Советом Министров Республики Беларусь по представлению специально на то уполномоченных государственных органов. Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 05.02.2002 г. № 146 утверждены ставки экологического налога (с учетом изменений, внесенных Постановлением Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь от 30.06.2003 г. № 73):

1. За переработку 1 т. нефти или нефтепродуктов налог взимается по ставке 1 евро.

2. За превышение установленных годовых лимитов объемов добычи природных ресурсов и за добычу природных ресурсов без установленных годовых лимитов налог взимается в 10-кратном размере действующей ставки налога за пользование природными ресурсами.

3. За выбросы (сбросы) загрязняющих веществ в окружающую среду сверх установленных (годовых) лимитов и за сбросы сточных вод и выбросы загрязняющих веществ в атмосферу, осуществляемые без установленных годовых лимитов, налог взимается в 15-кратном размере дейст-

вующей ставки налога за выбросы (сбросы) загрязняющих веществ в окружающую среду.

Статьей 46 закона Республики Беларусь «О бюджете Республики Беларусь на 2003 г.» установлено, что в 2003 г. местные Советы депутатов имеют право увеличивать (уменьшать) ставки, предоставлять отдельным плательщикам льготы, устанавливать и изменять сроки уплаты экологического налога на добываемые из природной среды ресурсы (за исключением налога на добычу нефти, поваренной и калийной соли).

В соответствии с законом Республики Беларусь «О налоге за пользование природными ресурсами (экологический налог)» налог взимается по *льготным ставкам*:

1. За воду, отпускаемую для хозяйственно-питьевого и противопожарного водоснабжения.

2. За песок и гравийно-песчаную смесь для использования в дорожном строительстве.

3. За воду, забираемую юридическими лицами и их структурными подразделениями, осуществляющими предпринимательскую деятельность по производству продукции рыбоводства, отпущенную юридическим и физическим лицам для производства продукции животноводства и растениеводства, – в размере, не превышающем 5 % от ставки налога, установленной для других пользователей.

Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 05.02.2002 № 146 установлено, что *налог взимается*:

- за песок строительный и песчано-гравийную смесь для использования в дорожном строительстве – в размере 50 % от основной ставки налога;

- за воду, отпускаемую для хозяйственно-питьевого водоснабжения населения и работников организаций, а также для противопожарного водоснабжения, – в размере 50 % от основной ставки налога;

- за воду, забираемую рыбоводными организациями и прудовыми хозяйствами, а также отпущенную юридическим и физическим лицам для производства продукции животноводства и растениеводства, – в размере 2 % от основной ставки налога.

От уплаты экологического налога освобождаются:

1. Крестьянские хозяйства в течение трех лет с момента регистрации, кроме доходов от несельскохозяйственной деятельности (закон Республики Беларусь от 18.02.1991 г. «О крестьянском (фермерском) хозяйстве»).

2. Производители сельскохозяйственной продукции, перешедшие на уплату единого налога в соответствии с Декретом Президента Республики Беларусь от 13.07.1999 г. № 27 «О введении единого налога для производителей сельскохозяйственной продукции».

3. Юридические и физические лица освобождаются от уплаты налогов, сборов, отчислений в части работ (услуг) по модернизации пунктов пропуска через Государственную границу и демаркации Государственной границы Республики Беларусь, выполняемых по контрактам в рамках Программы ТАСИС Европейского союза по трансграничному сотрудничеству (Указ Президента Республики Беларусь от 12.07.2000 г. № 338 «Об освобождении от таможенных платежей, налогов, сборов и отчислений в рамках Программы ТАСИС Европейского союза по трансграничному сотрудничеству»).

4. Национальный банк Республики Беларусь и его обособленные подразделения в соответствии со ст. 42 Банковского кодекса Республики Беларусь.

5. Индивидуальные предприниматели – плательщики единого налога с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц, осуществляющих реализацию товаров (работ, услуг).

Налог за пользование природными ресурсами *исчисляется и уплачивается* индивидуальными предпринимателями ежеквартально, а остальными плательщиками – ежемесячно исходя из фактического объема добычи природных ресурсов и выбросов (сбросов) загрязняющих веществ в окружающую среду (нефтеперерабатывающими организациями – от объемов переработанной нефти и нефтепродуктов). Индивидуальные предприниматели рассчитанные и уплаченные суммы экологического налога включают в расходы при исчислении подоходного налога с доходов от предпринимательской деятельности.

Направленные в производство для дальнейшей переработки полуфабрикаты из сырья, приобретенного нефтеперерабатывающими предприятиями на определенном этапе технологического процесса переработки сырой нефти и нефтепродуктов на давальческих условиях в счет оплаты за услуги, *не являются объектом обложения* налогом за переработку нефтепродуктов. При переработке ввезенных на территорию Республики Беларусь нефтепродуктов налог исчисляется и уплачивается в установленном порядке за каждую тонну переработанных нефтепродуктов. Объем переработанной нефти и нефтепродуктов для целей налогообложения определяется по данным первичных учетных документов. Налог за переработку нефти и нефтепродуктов включается в цену продукции и не учитывается в составе объекта обложения при исчислении налога на прибыль. Ставка налога за переработку нефти и нефтепродуктов пересчитывается по курсу Национального банка Республики Беларусь 1 евро к денежной единице Республики Беларусь, действующему на 1-е число месяца, в котором произведена переработка.

Расчеты по налогу за пользование природными ресурсами представляются налоговым органам индивидуальными предпринимателями еже-

квартально не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом, остальными плательщиками – ежемесячно не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным месяцем. Налог за пользование природными ресурсами уплачивается в бюджет индивидуальными предпринимателями ежеквартально не позднее 22-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом, а остальными плательщиками – ежемесячно не позднее 22-го числа месяца, следующего за отчетным месяцем.

Целью **платы за землю** является обеспечение экономическими методами рационального использования земель, формирование средств для осуществления мероприятий по землеустройству, повышению качества земель и их охране, а также социальному развитию территории. Отношения по установлению, взиманию и использованию платы за землю регулируются законом «О платежах за землю», Кодексом Республики Беларусь о земле и иным законодательством Республики Беларусь. Плата за землю обязательна для всех землевладельцев, землепользователей, в том числе арендаторов, и собственников земли, за исключением случаев, предусмотренных законом «О платежах за землю» от 18.12.1991 г. № 1314-ХП (с учетом изменений, внесенных Законом от 01.01.2004 г. № 260-3) и иными законодательными актами Республики Беларусь. *Плательщиками* земельного налога являются юридические и физические лица (включая иностранные), которым земельные участки предоставлены во владение, пользование либо в собственность.

Объектом налогообложения является земельный участок, который находится во владении, пользовании или собственности. Земельным налогом облагаются земли: сельскохозяйственного назначения, населенных пунктов (городов, поселков городского типа и сельских населенных пунктов), промышленности, транспорта, связи, обороны и иного назначения, лесного фонда, водного фонда.

Размер земельного налога определяется в зависимости от качества и местоположения земельного участка и не зависит от результатов хозяйственной и иной деятельности землевладельца, землепользователя и собственника земли. Размер земельного налога на земли сельскохозяйственного назначения определяется по данным кадастровой оценки земель. Земельный налог устанавливается в виде ежегодных фиксированных платежей за гектар земельной площади. Плата за землю взимается ежегодно в формах земельного налога или арендной платы за земельные участки, находящиеся в государственной собственности, арендодателями которых являются сельские, поселковые, городские, районные исполнительные и распорядительные органы.

Ставки земельного налога индексируются с использованием коэффициента, установленного законом Республики Беларусь о бюджете Республики Беларусь на очередной финансовый (бюджетный) год. За арендеу-

мые земельные участки плата взимается в размере, определяемом договором. При этом размер арендной платы не должен быть ниже ставок земельного налога по соответствующим категориям земель.

Плата не взимается за земли сельскохозяйственного назначения, подвергшиеся радиоактивному загрязнению, на которых введены ограничения по ведению сельского хозяйства, а также за земли, на которых расположены захоронения радиоактивных отходов, продуктов, материалов и других веществ, загрязненных радионуклидами вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС. *От платы за землю освобождаются:* заповедники, опытные поля, используемые для научной деятельности, ботанические сады, национальные и дендрологические парки, кроме входящих в их состав земель сельскохозяйственного назначения; плата не вносится также за земли историко-культурного назначения и земли, занятые историко-культурными ценностями, включенными в Государственный список историко-культурных ценностей Республики Беларусь, при условии выполнения их собственниками обязательств, обусловленных законодательством Республики Беларусь об охране историко-культурного наследия.

Земельным налогом не облагаются:

- земли запаса;
- кладбища;
- земельные участки, предоставленные организациям, финансируемым из бюджета (бюджетным организациям), признаваемым таковыми в соответствии со ст. 16 Общей части Налогового кодекса Республики Беларусь;
- земли общего пользования населенных пунктов (площади, улицы, проезды, автомобильные дороги, железнодорожные пути, включая полосу отвода, набережные, парки, лесопарки, бульвары, скверы и т. д.), а также занятые автомобильными дорогами общего пользования за пределами населенных пунктов, железнодорожными путями и полосой отвода, лесного и водного фонда, крестьянские (фермерские) хозяйства в течение трех лет с момента их регистрации;
- земли аэроклубов, содержащихся за счет средств республиканского и местных бюджетов;
- земельная полоса, проходящая непосредственно вдоль государственной границы на суше, а при необходимости – по берегу белорусской части вод пограничной реки, озера или иного водного объекта и предназначенная для обозначения и содержания государственной границы, строительства инженерно-технических сооружений, линий связи и коммуникаций, размещения техники и вооружения;
- земельные участки, предоставленные государственным эксплуатационно-строительным организациям, занятые прибрежными полосами,

являющимися природоохранной территорией с режимом ограниченной хозяйственной деятельности;

- земельные участки, переданные организациям по строительству и эксплуатации водохозяйственных систем на период производства строительных и ремонтно-эксплуатационных работ;

- земельные участки организаций, осуществляющих социально-культурную деятельность и получающих дотации (субсидии) из республиканского и (или) местных бюджетов на возмещение убытков от этой деятельности, организаций Федерации профсоюзов Беларуси, осуществляющих социально-культурную деятельность, а также летних оздоровительных лагерей и детско-юношеских спортивных школ независимо от форм собственности, предоставленные им в пользование для осуществления уставной деятельности.

От уплаты земельного налога освобождаются следующие категории налогоплательщиков:

- участники Великой Отечественной войны и иные лица, имеющие право на льготное налогообложение в соответствии с законом Республики Беларусь от 17.04.1992 г. «О ветеранах» в редакции Закона Республики Беларусь от 12.07.2001 г.

- пенсионеры по возрасту, инвалиды I и II групп и другие нетрудоспособные граждане при отсутствии трудоспособных лиц, совместно проживающих или числящихся согласно данным хозяйственного учета или домовых книг, не имеющие источников дохода, облагаемых подоходным налогом налоговыми органами, а также многодетные семьи (имеющие трех и более несовершеннолетних детей);

- граждане, переселившиеся в сельские населенные пункты труднедоступных территорий в первые три года после принятия решения о предоставлении им земельного участка. Перечень указанных населенных пунктов определяется областными исполнительными комитетами;

- граждане, переселившиеся в сельские населенные пункты из зон отселения территории радиоактивного загрязнения в первые три года после принятия решения о предоставлении им земель;

- граждане, пострадавшие от катастрофы на Чернобыльской АЭС и проживающие (работающие) в зонах последующего отселения и с правом на отселение;

- военнослужащие срочной службы.

Земельный налог с юридических лиц и граждан исчисляется начиная с месяца, следующего за месяцем предоставления им земельного участка. Юридические лица исчисляют земельный налог самостоятельно и представляют в налоговые органы налоговые декларации (расчеты) о сумме налога на текущий год ежегодно не позднее 1 марта текущего года, а по

вновь отведенным земельным участкам – в течение одного месяца со дня их предоставления.

Земельный налог уплачивается землепользователями, землевладельцами и собственниками земли: юридическими лицами – в течение года равными частями не позднее 15 апреля, 15 июля, 15 сентября, 15 ноября, за земли сельскохозяйственного назначения – не позднее 15 сентября, 15 ноября, а физическими лицами – не позднее 15 ноября. Представление расчетов и уплата земельного налога юридическими и физическими лицами – нерезидентами Республики Беларусь производятся в установленном законодательством порядке.

С 2004 г. внесены *изменения и дополнения* в законодательные акты, в том числе и в закон Республики Беларусь «О платежах за землю». Внешние изменения и дополнения приводят порядок исчисления земельного налога и предоставление льгот по нему в соответствие с иными действующими законодательными актами. В ч. 3 ст. 3 Закона о платежах за землю внесено дополнение на основании ст. 44 Кодекса Республики Беларусь о земле, в которой определено, что арендодателями земельных участков являются сельские (поселковые), городские (городов областного подчинения и города Минска), районные исполнительные и распорядительные органы в пределах своей компетенции. Также согласно этой же статье кодекса арендодателями земельных участков являются и юридические лица Республики Беларусь, имеющие земельные участки в частной собственности.

Среди наиболее существенных изменений следует отметить исключение порядка индексирования ставок земельного налога, устанавливаемого Советом Министров Республики Беларусь. С 1 января 2004 г. ставки земельного налога будут индексироваться с использованием коэффициента, устанавливаемого законом о бюджете Республики Беларусь на очередной финансовый (бюджетный) год. Так, ст. 48 закона Республики Беларусь «О бюджете Республики Беларусь на 2004 г.» установлено, что в 2004 г. ставки земельного налога индексируются на 19 %.

Приведем пример. Организация имеет в пользовании земельный участок в г. Гомеле площадью 2,0 га. Ставка земельного налога для Гомеля, согласно приложению 2 к Закону о платежах за землю, установлена в размере 5 тыс. 793 руб. за 1 га. Таким образом, ставка земельного налога с учетом индексирования (без учета повышающих (понижающих) коэффициентов, установленных местными Советами депутатов) на 2004 г. составит 6 тыс. 894 руб. (5 тыс. 793 руб. $\times$ 1,19). Следовательно, сумма земельного налога, которую нужно уплатить за участок в 2004 г. (без учета повышающих (понижающих) коэффициентов, установленных местными Советами депутатов), составит 13 тыс. 787 руб. (6 тыс. 893 руб. $\times$ 2).

Статья 7 Закона о платежах за землю приведена в соответствие с Законом о бюджете. Отмена прав, предоставленных местным Советам депутатов по вопросам понижения (повышения) ставок земельного налога для юридических лиц в зависимости от категории земель, установленных ст. 8–11, 17, 18 Закона о платежах за землю, связана с тем, что они дублировали права, предоставленные местным Советам депутатов ст. 50 Закона о бюджете.

Изменен порядок исчисления земельного налога на земельные участки, предоставленные для добычи торфа на топливо. Если в 2003 г. земельный налог по таким землям исчислялся как по земельным участкам промышленности, транспорта, связи, энергетики, обороны и иного назначения, расположенным за пределами населенных пунктов, то с 2004 г. земельный налог по таким землям будет исчисляться по ставкам земельного налога на земли сельскохозяйственного назначения.

Дополнением, внесенным в ст. 15 закона «О платежах за землю», уточнен порядок налогообложения земельных участков (независимо от их месторасположения), предоставленных в пользование юридическим лицам для рыбозахвата и акклиматизации рыбы. Такие земельные участки подлежат налогообложению по ставкам, предусмотренным в приложении 3 к Закону.

Кроме того, внесены дополнительные льготы по земельному налогу для отдельных юридических лиц. Так, льготы распространены на земли, на которых расположены захоронения радиоактивных отходов, продуктов, материалов и других веществ, загрязненных радионуклидами вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС. В связи с тем, что финансирование работ по захоронению отходов и содержанию мест захоронения отходов, дезактивации производится из республиканского бюджета, то и уплата земельного налога за эти земли должна была производиться из республиканского бюджета. Исключение таких земель из налогообложения как раз и связано с нецелесообразностью перечисления денежных средств из одного бюджета в другой.

Сохранена льгота на земельные участки, предоставленные организациям, финансируемым из бюджета (бюджетным организациям). Данная льгота изложена в новой редакции. Теперь льгота распространяется на земельные участки, предоставленные организациям, финансируемым из бюджета (бюджетным организациям), признаваемым таковыми в соответствии со ст. 16 Общей части Налогового кодекса Республики Беларусь.

С 2004 г. расширены льготы по земельному налогу на земли общего пользования (расположенные как в населенных пунктах, так и за их пределами), занятые железнодорожными путями, включая полосу отвода, предоставленные для организаций Белорусской железной дороги. В связи с неоднозначным толкованием ст. 18 Закона о платежах за землю внесено

изменение, согласно которому не облагаются земельным налогом земельные участки организаций, осуществляющих социально-культурную деятельность и получающих дотации (субсидии) из республиканского и (или) местных бюджетов на возмещение убытков от этой деятельности, организаций Федерации профсоюзов Беларуси, осуществляющих социально-культурную деятельность, а также земельные участки летних оздоровительных лагерей и детско-юношеских спортивных школ независимо от форм собственности, предоставленные им в пользование для осуществления уставной деятельности.

Отдельные нормы ст. 20 Закона о платежах за землю с 2004 г. приведены в соответствии с Налоговым кодексом Республики Беларусь. В законодательном порядке установлено, что юридические лица исчисляют земельный налог самостоятельно и представляют в налоговые органы налоговые декларации (расчеты) о сумме налога на текущий год ежегодно не позднее 1 марта текущего года, а по вновь отведенным земельным участкам – в течение одного месяца со дня их предоставления. Вместе с тем установлено, что контроль за соблюдением порядка исчисления и уплаты земельного налога и арендной платы за землю осуществляется налоговыми органами. В связи с введением в действие Общей части Налогового кодекса с 1 января 2004 г. признан утратившим силу закон Республики Беларусь «О налогах и сборах, взимаемых в бюджет Республики Беларусь», за исключением ст. 9. В связи с этим в ст. 22 закона «О платежах за землю» норма, регламентирующая права и ответственность плательщиков за несвоевременную уплату земельного налога и арендной платы, а также права налоговых органов по взысканию платежей за землю, уточнена следующей редакцией: «Права и обязанности плательщиков земельного налога и арендной платы, ответственность за правильность их исчисления и своевременность уплаты, порядок взыскания указанных платежей, а также права налоговых органов по контролю за правильностью их исчисления и своевременностью уплаты устанавливаются в соответствии с законодательством».

Таким образом, мера ответственности плательщиков за нарушение налогового законодательства предусмотрена в соответствии с действующей ст. 9 закона Республики Беларусь «О налогах и сборах, взимаемых в бюджет Республики Беларусь».

Кроме того, исключена практика предоставления прав местным Советам депутатов по вопросам относительно индивидуальных льгот по земельному налогу для отдельных юридических лиц. Так, для юридических лиц по земельному налогу п. 2 ст. 50 Закона о бюджете определено, что в 2004 г. местные Советы депутатов имеют право увеличивать (уменьшать) ставки, изменять сроки уплаты земельного налога отдельным категориям плательщиков.

Контрольные вопросы

1. Какие затраты включаются в себестоимость продукции?
2. Какие группы затрат не включаются в себестоимость продукции?
3. Кто является плательщиком чрезвычайного налога и отчислений в фонд содействия занятости?
4. Что является объектом обложения при расчете Чрезвычайного налога и отчислений в Фонд содействия занятости?
5. Определите состав формирования фонда оплаты труда.
6. Какие выплаты не включаются в состав фонда оплаты труда?
7. Что является объектом обложения при расчете отчислений в Фонд социальной защиты населения?
8. Охарактеризуйте перечень взносов, на которые не начисляются обязательные отчисления в Фонд социальной защиты населения.
9. Определите размеры обязательных страховых взносов.
10. Перечислите основные налоги и отчисления, зачисляемые в дорожный фонд.
11. Как формируется налоговая база при исчислении налога на топливо и каковы ставки налога?
12. Определите объект, налоговую базу и плательщиков налога на приобретение бензина и дизельного топлива.
13. Какие объекты не включаются в налоговую базу при расчете налога на приобретение автотранспортных средств?
14. Определите объект, плательщиков и ставки сбора за проезд автомобильных транспортных средств иностранных государств по автомобильным дорогам общего пользования.
15. Как рассчитывается налог с пользователей автомобильных дорог общего пользования?
16. Определите особенности исчисления платы за проезд тяжеловесных и крупногабаритных автотранспортных средств по автомобильным дорогам общего пользования Республики Беларусь.
17. Что является объектом обложения при проезде по автомобильной дороге М1/Е30 Брест – Минск – граница Российской Федерации? Кто платит данный сбор?
18. Рассчитайте налоговую базу экологического налога.
19. Определите плательщиков, объект налогообложения и ставки экологического налога.
20. Как рассчитывается земельный налог? Каковы ставки земельного налога?
21. Определите круг плательщиков и объекты обложения, которые освобождены от уплаты земельного налога.

22. Охарактеризуйте и объясните изменения в законе Республики Беларусь «О платежах на землю».

Задачи

1. Начислено заработной платы штатным работникам – 5000 руб., из них совместителям – 3000 руб.; работникам, работающим по договорам подряда – 2000 руб., начислено отпусков – 1000 руб. Рассчитайте Чернобыльский налог, отчисления в Фонд содействия занятости, в Фонд социальной защиты населения.

2. Рассчитайте Чернобыльский налог, отчисления в Фонд содействия занятости, в Фонд социальной защиты населения, если начислено заработной платы – 9000 руб., выплачено рабочим 7 февраля – 6000 руб., 7 марта – 3000 руб., начислена оплата простоев не по вине работников – 1200 руб., начислено заработной платы работникам по совместительству – 200 руб., начислено премий за производственную деятельность – 200, по истечении года работы – 100 руб., выплачено чистой прибыли членам трудового коллектива – 50 руб., начислена доплата за работу в многосменном режиме – 40 руб., начислена оплата отпусков рабочим – 50 руб., выдано продукции в порядке натуральной оплаты – 40 руб., оплачена стоимость путевок на лечение/отдых рабочим – 150 руб., стоимость бесплатного питания в столовой предприятия – 30 руб., оплачена стоимость путевок детям на лечение и отдых – 20 руб., выплачено командировочных расходов – 80 руб., выплачено пособий по временной нетрудоспособности – 25 руб., выплачена материальная помощь работникам предприятия – 30 руб.

3. Рассчитайте сумму земельного налога за 2 га, если земельный налог за 1 га составляет 6090 руб., поправочный коэффициент – 0,5 %, коэффициент индексации в 2004 г. – 19 %.

4. Рассчитайте сумму налога с продажи автомобильного топлива, если цена 1 т автомобильного топлива (без учета налога с продажи топлива) составляет 250 000 руб., ставка налога – 20 %, количество реализованного топлива – 100 т.

5. Определите стоимость топлива (с учетом налога на продажу топлива), реализуемого сельскохозяйственным предприятием, в отношении которого ставка налога с продажи топлива снижена на 50 % от основной ставки. Стоимость топлива, реализуемого сельскохозяйственным предприятием – 800 млн. руб., основная ставка налога на продажу топлива – 20 %.

Тематика выступлений, рефератов, докладов

1. Формирование фонда оплаты труда в Республике Беларусь.

2. Особенности исчисления Чернобыльского налога и отчислений в Фонд содействия занятости Республики Беларусь.

3. Значение Чернобыльского (чрезвычайного) налога в налоговой системе Республики Беларусь.

4. Экологический налог: методика исчисления.

5. Роль экологического налога в системе налогообложения.

6. Отчисления в дорожный фонд: особенности формирования в Республике Беларусь.

7. Земельный налог: роль, значение, механизм взимания и воздействия на макроэкономику.

ЛИТЕРАТУРА

Основная

Василевская Т. И. Налоги. Методика исчисления. Пути оптимизации. Мн., 1999.

Василевская Т. И., Стасенко В. А. Налоги Беларуси: теория, методика и практика. Мн., 2002.

Закон РБ «О дорожных фондах Республики Беларусь» от 29.12.2001 г. № 73-3, от 01.01.2004 г. № 260-3.

Закон Республики Беларусь «О платежах за землю» от 18.12.1991 г. № 1314-XII (с изменениями и дополнениями от 01.01.2004 г. № 260-3).

Закон Республики Беларусь «О размерах обязательных страховых взносов в Фонд социальной защиты населения Министерства социальной защиты Республики Беларусь» от 29.02.1996 г. № 138.

Закон Республики Беларусь «О бюджете Республики Беларусь на 2004 г.» от 29.12.2003 г. № 259-3.

Кишкевич А. Д., Пилипенко А. А. Налоговое право Республики Беларусь. Мн., 2002.

Налоги в Республике Беларусь: теория и практика в цифрах и комментариях / Под общ. ред. В. А. Гюрджан. Мн., 2002.

Налоги: Учебник / Под ред. Н. Е. Заяц, Т. И. Василевской. Мн., 2000.

Налоговый кодекс Республики Беларусь. Общая часть. Мн., 2003.

Недоступ А. В. Налог на добавленную стоимость: производственно-практическое пособие. Мн., 2003.

Постановление МНС «Инструкция о порядке исчисления и уплаты в бюджет налога за пользования природными ресурсами» от 30.06.2003 г. № 73, от 11.07.2002 г. № 72.

Постановление Совета Министров Республики Беларусь «Выплаты, включаемые в состав фонда заработной платы для целей обложения чрезвычайным налогом» от 20.05.1999 г. № 732.

Постановление Совета Министров Республики Беларусь «О составе затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг)» от 23.07.2001 г. № 1081.

Постановление Совета Министров Республики Беларусь «Об утверждении состава фонда заработной платы для исчисления обязательных отчислений в госу-

дарственный фонд содействия занятости населения и чрезвычайного налога» от 25.05.2000 г.

Юткина Т. Ф. Налоги и налогообложение: Учебник. М., 1993.

Дополнительная

Грисимова Е. Н. Налогообложение: Учеб. пособие. СПб., 2000.

Евстигнеев В. Н. Налоги и налогообложение: Учебник. М., 2001.

Каишанова Е. Г. Налоговая политика и макроэкономическое равновесие в период экономических реформ (на примере Республики Беларусь): Автореф. дис. к-та экон. наук / БГУ. Мн., 1996.

Морозов Л. Н. Налоги: проблемы правового регулирования. Мн., 1999.

Попов Е. М. Налоги и налогообложение в Республике Беларусь: Учеб. пособие. Гомель, 1997.

Стасенко В. А. Налоговая политика и создание оптимальной налоговой системы в Республике Беларусь. Мн., 1996.

Стиглиц Дж. Ю. Экономика государственного сектора. Пер. с англ.; Под ред. Г. М. Куманина. М., 1997.

Ханкевич Л. А. Налоги и налоговое право Республики Беларусь: Учеб. пособие. Мн., 1999.

Шмарловская Г. А. Теория налогов: закономерности формирования и государственного регулирования. Мн., 1996.

Юткина Т. Ф. Налоговедение: от реформы к реформе. М., 1999.

Тема 3. НАЛОГИ И СБОРЫ, УПЛАЧИВАЕМЫЕ ИЗ ПРИБЫЛИ

Налог на недвижимость. Налог на доходы и прибыль. Особенности исчисления налога на доходы и прибыль иностранных юридических лиц. Сборы, уплачиваемые за счет прибыли.

Согласно закону Республики Беларусь «О налоге на недвижимость» от 23.12.1991 г. № 1337-ХП (с учетом изменений, внесенных законом от 01.01.2004 г. № 260-3), *плательщиками налога на недвижимость* являются организации и физические лица (ст. 13 Общей части Налогового кодекса Республики Беларусь). Под организациями понимаются:

- 1) юридические лица Республики Беларусь;
- 2) иностранные юридические лица и международные организации;
- 3) простые товарищества (участники договора о совместной деятельности);
- 4) хозяйственные группы.

Организации, финансируемые из бюджета (бюджетные организации), признаваемые таковыми в соответствии со ст. 16 Общей части Налогового кодекса Республики Беларусь, плательщиками налога не являются. Под

физическими лицами понимаются: граждане Республики Беларусь, граждане либо подданные иностранного государства, лица без гражданства (подданства).

Налогом облагается стоимость основных средств, являющихся собственностью или находящихся во владении плательщиков, объектов незавершенного строительства, а также стоимость принадлежащих физическим лицам жилых домов, садовых домиков, дач, жилых помещений (квартир, комнат), надворных построек, гаражей, иных зданий и строений. При этом налог начисляется с *остаточной стоимости основных средств*, которая рассчитывается как разность между стоимостью основных средств и суммой износа.

Годовая *ставка налога на недвижимость* для юридических лиц установлена в размере 1 %. Годовая ставка налога на недвижимость со стоимости зданий и строений, принадлежащих физическим лицам, зданий и строений, принадлежащих гаражно-строительным кооперативам, садоводческим товариществам, созданным за счет личных взносов граждан, а также зданий и строений, используемых индивидуальными предпринимателями для осуществления своей деятельности, устанавливается в размере 0,1 %.

Освобождаются от обложения налогом:

- объекты социально-культурного назначения и жилищного фонда местных Советов депутатов, организаций;
- основные средства организаций общественного объединения «Белорусское товарищество инвалидов по зрению», общественного объединения «Белорусское общество глухих» и общественного объединения «Белорусское общество инвалидов», а также обособленных подразделений этих юридических лиц при условии, если численность инвалидов в указанных юридических лицах или их обособленных подразделениях составляет не менее 50 % от списочной численности в среднем за период;
- основные средства, используемые в предпринимательской деятельности Республиканского государственного объединения «Белпочта»;
- основные средства, законсервированные в порядке, установленном Советом Министров Республики Беларусь;
- сооружения, предназначенные для охраны окружающей среды и улучшения экологической обстановки. Перечень сооружений, предназначенных для охраны окружающей среды и улучшения экологической обстановки, определяется Советом Министров Республики Беларусь;
- принадлежащие физическим лицам на праве собственности жилые помещения (квартиры, комнаты) в многоквартирных домах. При наличии у плательщика двух и более жилых помещений (квартир, комнат) освобождению от обложения налогом подлежит только одно жилое помещение (квартира, комната) по выбору плательщика;

- здания и строения (за исключением предназначенных и (или) используемых в установленном порядке для осуществления предпринимательской деятельности), принадлежащие физическим лицам, являющимся пенсионерами по возрасту, инвалидами I и II групп, и другим нетрудоспособным гражданам при отсутствии трудоспособных лиц, совместно проживающих или числящихся совместно проживающими согласно данным хозяйственного учета или домовых книг, не имеющих источников дохода, облагаемых подоходным налогом налоговыми органами;

- здания и строения (за исключением предназначенных и (или) используемых в установленном порядке для осуществления предпринимательской деятельности), принадлежащие военнослужащим срочной службы, участникам Великой Отечественной войны и лицам, имеющим право на льготное налогообложение в соответствии с законом Республики Беларусь от 17.04.1992 г. «О ветеранах»;

- основные средства высших, средних специальных и средних учебных заведений, имеющих статус учреждений системы образования;

- материальные и историко-культурные ценности, включенные в государственный список историко-культурных ценностей Республики Беларусь, при условии выполнения их собственниками обязательств, обусловленных действующим законодательством Республики Беларусь об охране историко-культурного наследия;

- автомобильные дороги общего пользования и сооружения на них (мосты, путепроводы, остановочные и посадочные площадки и павильоны, комплексы зданий и сооружений управления дорог, основного и низового звеньев дорожной службы, жилые дома для рабочих и служащих, производственные базы, пункты обслуживания и охраны мостов, переправ, галерей, устройства технологической связи, контрольно-диспетчерские пункты, площадки отдыха, устройства аварийно-вызывной связи, линейные сооружения по контролю дорожного движения);

- культовые здания религиозных организаций (объединений), зарегистрированных в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

- участвующие в предпринимательской деятельности основные средства сельскохозяйственного назначения колхозов, совхозов, крестьянских (фермерских) хозяйств, межхозяйственных предприятий и организаций, сельскохозяйственных кооперативов, подсобных сельских хозяйств организаций, других сельскохозяйственных формирований;

- объекты войск стратегического назначения Российской Федерации, временно дислоцированных на территории Республики Беларусь;

- введенные в действие здания и сооружения юридических лиц в течение одного года с момента ввода указанных фондов в эксплуатацию;

- объекты благоустройства городов, поселков городского типа и других населенных пунктов, содержащиеся за счет средств бюджета Республики Беларусь.

Не облагается налогом стоимость незавершенного строительства по строительным объектам и стройкам, финансируемым из бюджета, а также жилищного строительства. Льготы по налогу при исчислении налога простым товариществом и хозяйственной группой не применяются.

При сдаче в аренду (иное возмездное и безвозмездное пользование) объектов основных средств, освобожденных от обложения налогом, а также основных средств организаций, финансируемых из бюджета, указанные средства (кроме сдаваемых в аренду организациям, финансируемым из бюджета) подлежат налогообложению в общеустановленном порядке.

Организациями налог определяется ежеквартально исходя из наличия основных средств по *остаточной стоимости* на начало квартала и 1/4 утвержденной годовой ставки. Физическим лицам налог определяется исходя из оценки зданий и строений, порядок которой устанавливается Советом Министров Республики Беларусь.

Физические лица вносят в бюджет суммы налога на основании извещений инспекций Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь не позднее 15 ноября текущего года.

Организации не позднее 20-го числа первого месяца отчетного квартала представляют в налоговые органы по месту постановки на учет и по месту расположения объектов недвижимого имущества налоговые декларации по налогу на недвижимость. *Уплата* производится плательщиками не позднее 22-го числа каждого месяца равными долями в размере 1/3 части квартальной суммы налога.

В соответствии с законом Республики Беларусь «О налогах на доходы и прибыль» от 22.12.1991 г. № 1330-XII (с учетом изменений и дополнений, внесенных законом от 01.01.2004 г. № 260-3) **плательщиками налогов на доходы и прибыль** являются организации, определенные ст. 13 Общей части Налогового кодекса Республики Беларусь.

Объектом налогообложения являются дивиденды и приравненные к ним доходы, признаваемые таковыми в соответствии со ст. 35 Общей части Налогового кодекса Республики Беларусь, в том числе:

- выплаты участнику (акционеру) организации при ее ликвидации либо при выходе участника из состава участников организации в денежной или натуральной форме и в размере, превышающем сумму его взноса (вклада) в уставный фонд, определенную без учета увеличения такого взноса, произведенного за счет собственных источников этой организации. При этом размер выплат участнику и сумма его взноса подлежат пересчету в доллары США по курсу, установленному Национальным бан-

ком Республики Беларусь соответственно на день выплат и на день внесения взноса. Для участника коммерческой организации с иностранными инвестициями сумма взноса определяется с учетом суммы разницы, зачисленной в резервный фонд такой организации;

- выплаты участникам (акционерам) организации в виде долей (паев, акций) этой же организации, а также в виде увеличения номинальной стоимости акций (паев), произведенного за счет собственных источников организации, если такие выплаты изменяют процентную долю участия в уставном фонде организации хотя бы одного из участников.

Не являются объектом налогообложения выплаты, указанные в ст. 35 Общей части Налогового кодекса Республики Беларусь, а также зачисляемые в полном объеме в доход соответствующего бюджета дивиденды, начисляемые:

- на долю в уставном фонде (пакет акций) хозяйственных обществ, переданную (переданный) в собственность Республики Беларусь и (или) административно-территориальной единицы в установленном порядке при реструктуризации задолженности этих хозяйственных обществ по платежам в бюджет;

- принадлежащие Республике Беларусь и (или) административно-территориальным единицам акции (доли, паи).

Дивиденды и приравненные к ним доходы, начисленные организациями, облагаются по *ставке* 15 %. Налог исчисляется, удерживается у плательщика и перечисляется в бюджет организациями, начислившими дивиденды и приравненные к ним доходы.

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

Прибыль (убыток) от реализации товаров (работ, услуг), иных ценностей, имущественных прав определяется как положительная (отрицательная) разница между выручкой, полученной от их реализации, и затратами по производству и реализации этих товаров (работ, услуг), иных ценностей (за исключением основных средств), имущественных прав, а также суммами налогов и сборов, уплачиваемых, согласно установленному законодательными актами порядку, из выручки, полученной от реализации товаров (работ, услуг). При определении прибыли от реализации товаров принимаются издержки, приходящиеся на фактически реализованные товары.

Прибыль (убыток) от реализации основных средств определяется как положительная (отрицательная) разница между выручкой, полученной от реализации основных средств, уменьшенной на суммы налогов и сборов,

уплачиваемых, согласно установленному законодательными актами порядку, из выручки, полученной от реализации товаров (работ, услуг), и остаточной стоимостью основных средств, а также затратами по реализации основных средств. Безвозмездная передача товаров (работ, услуг) и иных ценностей (в том числе товарно-материальных ценностей, нематериальных активов, ценных бумаг) в пределах одного собственника по его решению или уполномоченного им органа в объеме реализации не включается.

Прибыль от внереализационных операций определяется как разница между доходами и расходами по внереализационным операциям. В состав доходов включаются суммы, поступившие в собственность получателя от операций, непосредственно не связанных с производством товаров (работ, услуг), включая доходы, полученные от операций по сдаче имущества в аренду (лизинг), а также безвозмездно полученные денежные средства и иные ценности (в том числе основные средства, товарно-материальные ценности, нематериальные активы, ценные бумаги), кроме передачи этих ценностей в пределах одного собственника.

В состав *доходов от внереализационных операций* для целей налогообложения не включаются:

1) средства, поступающие из созданных в соответствии с законодательством Республики Беларусь фондов и бюджета Республики Беларусь и использованные по целевому назначению. Суммы средств, поступившие из внебюджетных и централизованных фондов и используемые не по целевому назначению, взимаются в бюджет с взысканием санкций в двойном размере;

2) средства у организаций, финансируемых из бюджета (бюджетных организаций), признаваемых таковыми в соответствии со ст. 16 Общей части Налогового кодекса Республики Беларусь, общественных и религиозных организаций (объединений), иных некоммерческих организаций, созданных в соответствии с законодательством:

а) вступительные, паевые и членские взносы в размерах, предусмотренных уставами;

б) имущество и денежные средства, безвозмездно полученные от юридических и физических лиц Республики Беларусь и использованные по целевому назначению;

в) доходы (проценты) от хранения денежных средств, указанных в подпунктах «а» и «б», на расчетных, текущих и других счетах в учреждениях банков;

3) взносы в уставный фонд, которые производятся участниками (акционерами) в порядке, установленном законодательством;

4) средства, полученные плательщиками в порядке долевого участия в строительстве жилья, содержании объектов непроектной сферы и использованные по целевому назначению;

5) доходы, полученные участниками простого товарищества или хозяйственной группы при возврате их вкладов в это товарищество или группу, а также при распределении прибыли простого товарищества или хозяйственной группы, остающейся после налогообложения;

6) доходы, являющиеся объектом обложения налогом на доходы, выплаты, указанные в ст. 35 Общей части Налогового кодекса Республики Беларусь, полученные участниками (акционерами) организаций, а также имущество, возвращенное собственнику либо участнику организации при ее ликвидации или выходе из состава участников, ранее внесенное в качестве вклада в уставный фонд этой организации, в части увеличения его стоимости, полученной в результате переоценки, проведенной в установленном законодательством порядке в процессе деятельности данной организации;

7) суммы средств, получаемые на содержание аппарата управления объединениями (концернами), созданными по решению Правительства Республики Беларусь, от организаций, входящих в состав этих объединений (концернов), перечисляемые этими организациями из прибыли, остающейся после налогообложения;

8) средства, поступающие в фонды развития свободных экономических зон.

Учетная стоимость для целей налогообложения определяется:

1) при обмене товара собственного производства – как отпускная цена производителя товара, обеспечивающая ему возмещение экономически обоснованных затрат на производство товара, выплату налогов, неналоговых платежей и получение прибыли, рассчитанной из принятого товаропроизводителем планового уровня рентабельности, а при государственном регулировании цены – как отпускная цена в соответствии с действующим порядком регулирования ее уровня;

2) при обмене иного товара – как цена приобретения, увеличенная на размер установленных законодательством надбавок (наценок).

У некоммерческих организаций, созданных в соответствии с законодательством, у организаций, финансируемых из бюджета (бюджетных организаций), получающих доходы от предпринимательской и (или) иной деятельности, если иное не установлено законодательством, объектом налогообложения является облагаемая налогом прибыль.

Суммы штрафных санкций, внесенные в бюджет в соответствии с действующим законодательством, уплачиваются за счет прибыли, остающейся в распоряжении организации после налогообложения. Обла-

гаемая налогом прибыль (доход) уменьшается на сумму исчисленного налога на недвижимость за основные средства.

Налог на прибыль рассчитывается следующим образом:

$$1. \text{БП} = \text{П}_{\text{пр}} + \text{П}_{\text{оф}} + \text{П}_{\text{во}},$$

где БП – сумма балансовой прибыли, $\text{П}_{\text{пр}}$ – прибыль от реализации продукции, $\text{П}_{\text{оф}}$ – прибыль от реализации основных фондов и иных материальных ценностей, $\text{П}_{\text{во}}$ – прибыль от внереализационных операций.

Вместе с тем балансовую прибыль можно рассчитать, исходя из выручки:

$$\text{БП} = \text{В} - \text{НДС} - \text{Н}_{\text{т}} - \text{ЕН}_{\text{р}} - \text{ЕН}_{\text{м}} - \text{А}_{\text{к}} - \text{С}_{\text{ст}} + \text{Д} + \text{П}_{\text{во}},$$

где В – выручка от реализации продукции, НДС – сумма налога на добавленную стоимость, $\text{Н}_{\text{т}}$ – сумма налога на топливо, $\text{ЕН}_{\text{р}}$ – отчисления в республиканский бюджет, $\text{ЕН}_{\text{м}}$ – отчисления в местный бюджет, $\text{А}_{\text{к}}$ – сумма акциза, $\text{С}_{\text{ст}}$ – себестоимость продукции (сумма затрат по производству и реализации продукции, товаров, работ и услуг, учитываемые при налогообложении), Д – сумма полученных дивидендов, $\text{П}_{\text{во}}$ – прибыль от внереализационных операций;

$$2. \text{П}_{\text{н}} = \text{БП} - \text{Д} - \text{Н}_{\text{н}} - \text{П}_{\text{л}},$$

где $\text{П}_{\text{н}}$ – сумма налогооблагаемой прибыли, БП – балансовая прибыль, Д – сумма начисленных дивидендов и приравненных к ним доходов, облагаемых налогом на доходы, $\text{Н}_{\text{н}}$ – сумма налога на недвижимость, $\text{П}_{\text{л}}$ – сумма льготированной прибыли;

$$3. \text{Н}_{\text{п}} = \text{П}_{\text{н}} \times \text{ст. Н}_{\text{п}},$$

где $\text{Н}_{\text{п}}$ – сумма налога на прибыль, $\text{П}_{\text{н}}$ – сумма налогооблагаемой прибыли, ст. $\text{Н}_{\text{п}}$ – ставка налога на прибыль.

Затраты по производству и реализации продукции, товаров (работ, услуг), учитываемые при налогообложении, представляют собой стоимостную оценку использованных в процессе производства продукции (работ, услуг) природных ресурсов, сырья, материалов, топлива, энергии, основных средств, нематериальных активов, трудовых ресурсов, а также других затрат на ее производство и реализацию. При этом материальные затраты оцениваются по стоимости фактических затрат на них. В затраты по производству и реализации продукции, товаров (работ, услуг) при определении прибыли включаются:

- материальные затраты (за вычетом стоимости возвратных отходов);
- расходы на оплату труда;
- амортизация основных средств и нематериальных активов, используемых в предпринимательской деятельности;

- отчисления по установленным законодательством нормам в Фонд социальной защиты населения и государственный фонд содействия занятости;

- страховые взносы по видам обязательного страхования; по добровольному имущественному страхованию и добровольному страхованию ответственности по перечню видов такого страхования, определяемому Президентом Республики Беларусь;

- по заключенным организациями-страхователями в пользу работающих у них по трудовым договорам физических лиц, договорам добровольного страхования жизни, добровольного страхования дополнительной пенсии, договорам добровольного страхования медицинских расходов (при условии, что договоры заключены на срок не менее одного года и медицинская помощь застрахованным оказывается государственными организациями здравоохранения) в пользу работающих у них по трудовым договорам физических лиц – в размерах, установленных законодательством, по договорам добровольного страхования от несчастных случаев и болезней на время поездки за границу (только в служебные командировки);

- проценты по полученным ссудам, кредитам и займам (за исключением процентов по просроченным ссудам, кредитам и займам, а также займам, связанным с приобретением основных средств и нематериальных активов и иных внеоборотных (долгосрочных) активов);

- прочие затраты по производству и реализации продукции, товаров (работ, услуг), учитываемые при налогообложении прибыли в соответствии с налоговым законодательством, включая расходы по всем видам ремонта основных средств, участвующих в предпринимательской деятельности, а также налоги, сборы (пошлины), отчисления в государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды, включаемые в соответствии с налоговым законодательством в себестоимость продукции, товаров (работ, услуг).

При определении облагаемой налогом прибыли в составе затрат по производству и реализации товаров (работ, услуг) не учитываются:

- 1) затраты на выполнение организацией или оплату работ (услуг), не связанных с производством и реализацией продукции, товаров (работ, услуг), в том числе работы по благоустройству населенных пунктов;

- 2) затраты на выполнение работ по строительству, оборудованию, а также содержанию (включая амортизационные отчисления и затраты на все виды ремонта) объектов, не участвующих в предпринимательской деятельности, находящихся на балансе организаций;

- 3) выплаты физическим лицам, работающим в организациях по трудовым договорам, в денежной и натуральной формах, носящие характер со-

циальных льгот, дополнительно предоставляемых по решению нанимателя и (или) трудового коллектива сверх льгот, предусмотренных законодательством Республики Беларусь, в том числе:

4) премии, выплачиваемые за счет средств специального назначения и целевых поступлений, а также выплаты по системам премирования рабочих, руководителей и служащих за производственные результаты сверх размеров, предусмотренных законодательством Республики Беларусь;

5) вознаграждения по итогам работы за год;

6) материальная помощь (в том числе безвозмездная материальная помощь работникам для первоначального взноса на кооперативное жилищное строительство, на частичное погашение кредита, предоставленного на кооперативное и индивидуальное жилищное строительство);

7) ссуды и займы, в том числе беспроцентные;

8) оплата дополнительно предоставляемых по коллективному договору сверх предусмотренных законодательством Республики Беларусь отпусков, в том числе женщинам, воспитывающим детей;

9) надбавки к пенсиям;

10) единовременные пособия лицам, уходящим на пенсию;

11) компенсационные выплаты в связи с повышением цен, производимые сверх размеров индексации доходов, предусмотренные законодательством Республики Беларусь;

12) компенсация стоимости питания и (или) его удорожания в столовых, буфетах и профилакториях либо предоставление его по льготным ценам или бесплатно (кроме специального питания для отдельных категорий физических лиц в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь);

13) ценовые разницы по товарам (работам, услугам), предоставляемым с частичной оплатой или бесплатно, а также отпускаемым подсобными хозяйствами организаций для общественного питания;

14) оплата жилья, путевок на лечение и отдых, экскурсий и путешествий, занятий в секциях, кружках, клубах, посещений культурно-зрелищных и физкультурных (спортивных) мероприятий, подписки на периодические издания, товаров (работ, услуг) для личного потребления и другие аналогичные выплаты и затраты;

15) оплата консультационных и информационных услуг, а также аудиторских услуг по обязательной аудиторской проверке, произведенная сверх норм, установленных законодательством Республики Беларусь;

16) расходы на рекламу и маркетинговые услуги, произведенные сверх норм, установленных законодательством Республики Беларусь;

17) стоимость топливно-энергетических ресурсов, израсходованных сверх норм или лимитов, разработанных и утвержденных в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь;

18) затраты по операциям с ценными бумагами, учитываемые при определении налоговой базы для налога на доходы, полученные в отдельных сферах деятельности;

19) платежи за изъятие (добычу) природных ресурсов, выбросы (сбросы) загрязняющих веществ в окружающую среду, за размещение отходов сверх установленных лимитов;

20) суммы начисленных организацией дивидендов и приравненных к ним доходов;

21) пени, штрафы и иные санкции, перечисляемые в бюджет и государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды;

22) взносы (вклады) в уставные фонды организаций;

23) расходы по приобретению и (или) созданию амортизируемого имущества;

24) взносы, сборы и иные обязательные платежи, уплачиваемые некоммерческим организациям, за исключением случаев, когда уплата таких взносов, сборов и иных обязательных платежей предусмотрена законодательством Республики Беларусь и является условием для осуществления деятельности организациями, уплатившими эти взносы, сборы и иные платежи;

25) иные затраты, не связанные в соответствии с законодательством Республики Беларусь с осуществлением предпринимательской деятельности.

С 2002 г. ставка налога на прибыль составляет 24 % (с 2000 по 2001 г. – 30 %). В 2003 г. по ставке 15 % облагались предприятия (кроме предприятий розничной торговли), балансовая прибыль которых составляет в год не более 5000 базовых величин (до 2002 г. – минимальных заработных плат), со среднегодовой численностью работающих на них:

а) в промышленности – до 200 человек;

б) в науке и научном обслуживании – до 100 человек;

в) в строительстве и других отраслях производственной сферы, общественном питании и бытовом обслуживании – до 50 человек;

г) в других отраслях непромышленной сферы – до 25 человек.

В 2004 г. льготная ставка в 15 % отменена.

Совет Министров Республики Беларусь вправе снизить (но не более чем в два раза) ставки налога на прибыль, полученную от реализации продукции (работ, услуг) собственного производства (кроме торговой и торгово-закупочной деятельности) предприятиями, включенными в перечень высокотехнологичных предприятий, утверждаемый Советом Министров Республики Беларусь.

Облагаемая налогом прибыль уменьшается:

а) на прибыль, фактически использованную на мероприятия по ликвидации последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС в соответствии с республиканской программой;

б) прибыль, фактически использованную на проведение природоохранных и противопожарных мероприятий, научно-исследовательских, опытно-конструкторских и опытно-технологических работ.

При этом общая сумма льготлируемой прибыли, использованной на мероприятия, указанные в подпунктах «а» и «б», не может превышать 50 % облагаемой налогом прибыли;

в) суммы прибыли, направленные на финансирование капитальных вложений производственного назначения и жилищного строительства, а также на погашение кредитов банков, полученных и использованных на эти цели;

г) сумму затрат, осуществляемых за счет прибыли, остающейся в распоряжении организаций, по содержанию находящихся на их балансе детских оздоровительных учреждений, учреждений народного образования, домов престарелых и инвалидов, не участвующих в предпринимательской деятельности, объектов жилищного фонда, здравоохранения, детских дошкольных учреждений, учреждений культуры и спорта, а также затрат на эти цели при долевом участии предприятий в содержании указанных объектов и учреждений – в соответствии с нормативами затрат по аналогичным учреждениям, содержащимся за счет средств бюджета;

д) прибыль организаций от изготовления протезно-ортопедических изделий, средств реабилитации и обслуживания инвалидов;

е) суммы, переданные зарегистрированным на территории Республики Беларусь учреждениям и организациям здравоохранения, народного образования, социального обеспечения, культуры, физкультуры и спорта, финансируемым за счет средств бюджета, или суммы, использованные на оплату счетов за приобретенные и переданные указанным предприятиям, учреждениям и организациям товарно-материальные ценности (работы, услуги), а также на стоимость безвозмездно переданных (выполненных) этим же предприятиям, учреждениям и организациям товарно-материальных ценностей (работ, услуг). При этом облагаемая налогом прибыль может быть уменьшена на соответствующую сумму произведенных затрат, но не более 5 % облагаемой налогом прибыли, определяемой в соответствии с частью первой пункта 2;

ж) прибыль производственных мастерских, опытно-экспериментальных заводов, подсобных хозяйств и других организаций учреждений образования, полученная от практического обучения студентов и учащихся.

Освобождаются от уплаты налога на прибыль:

1) организации исправительно-трудовых учреждений и лечебно-трудовых профилакториев системы Министерства внутренних дел Республики Беларусь;

2) организации, использующие труд инвалидов, если численность инвалидов в них составляет более 50 % от списочной численности в среднем

за период. Облагаемая налогом прибыль указанных организаций уменьшается на 50 %, если численность инвалидов в них составляет от 30 до 50 % включительно от списочной численности в среднем за период;

3) коммерческие организации с иностранными инвестициями, где доля иностранного инвестора в уставном фонде более 30 %, в течение трех лет с момента объявления ими прибыли. Освобождается прибыль, полученная от реализации товаров (работ, услуг) собственного производства, кроме торговой и торгово-закупочной деятельности. Перечень товаров (работ, услуг), порядок их отнесения к собственным определяется Советом Министров Республики Беларусь или уполномоченным им органом. В случае, если коммерческие организации с иностранными инвестициями производят особо важную для республики продукцию, включенную в перечень такой продукции, утверждаемый Советом Министров Республики Беларусь, в отношении данных организаций действуют еще на срок до трех лет ставки налога на прибыль, уменьшенные на 50 %. Облагаемая налогом прибыль коммерческих организаций с иностранными инвестициями уменьшается на сумму отчислений в резервный (страховой) фонд в размерах, установленных в учредительных документах, но не более 25 % фактически внесенного вклада в уставный фонд по курсу Национального банка Республики Беларусь на день внесения;

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

5) на период двух лет с начала производства прибыль фармацевтических организаций, полученная от реализации потребителям республики жизненно необходимых лекарственных препаратов (по перечню, утвержденному Министерством здравоохранения Республики Беларусь);

6) организации бытового обслуживания населения, расположенные в сельской местности, независимо от форм собственности в первые три года после их государственной регистрации.

Льготы по налогообложению при исчислении налога на прибыль по деятельности простого товарищества и хозяйственной группы не предоставляются.

Сумма налога, остающаяся в распоряжении организаций в связи с льготным налогообложением используется только на производственное и социальное развитие. При несоблюдении данных условий сумма налога, предоставленная им в виде льготы, изымается в бюджет. Льготный порядок налогообложения прибыли организаций не распространяется на прибыль, полученную от торговой, торгово-закупочной и посреднической

деятельности. Прибыль, полученная от производства продуктов детского питания, налогом не облагается.

В соответствии со ст. 50 закона Республики Беларусь «О бюджете Республики Беларусь на 2004 г.» *освобождаются от уплаты налога на прибыль с направлением высвободившихся сумм:*

1) на приобретение основных фондов производственного назначения:

- организации, обслуживающие сельское хозяйство, – в части объемов выполненных работ (оказанных услуг) юридическим лицам и их обособленным подразделениям, осуществляющим предпринимательскую деятельность по производству продукции растениеводства, животноводства, рыбоводства и пчеловодства, определяемых в соответствии со ст. 6 закона Республики Беларусь «О бюджете Республики Беларусь на 2004 г.»;

2) развитие материально-технической базы для учебного и научного процессов, финансируемые из республиканского и местных бюджетов:

- учебные и учебно-спортивные учреждения – в части дополнительных средств, полученных от осуществления предпринимательской деятельности;

- научные учреждения – в части дополнительных средств, полученных от осуществления предпринимательской деятельности;

3) развитие материально-технической базы лечебных учреждений, приобретение лекарственных средств и расходных материалов, финансируемые из республиканского и местных бюджетов учреждения здравоохранения, – в части дополнительных средств, полученных от осуществления предпринимательской деятельности;

4) укрепление материально-технической базы, финансируемые из республиканского и местных бюджетов, учреждения культуры и социальной защиты – в части дополнительных средств, полученных от осуществления предпринимательской деятельности;

5) развитие материально-технической базы учебных заведений Белорусского республиканского союза потребительских обществ – в части средств, полученных от осуществления предпринимательской деятельности;

6) развитие материально-технической базы организаций Федерации профсоюзов Беларуси, осуществляющие социально-культурную деятельность, – в части средств, полученных от осуществления предпринимательской деятельности.

При этом местные Советы депутатов имеют право увеличивать (уменьшать) ставки, изменять сроки уплаты налога на недвижимость отдельным категориям плательщиков, а также предоставлять отдельным плательщикам – физическим лицам, не являющимся индивидуальными предпринимателями, льготы по уплате налога на недвижимость. Ставки

налога на недвижимость в отношении плательщиков – физических лиц могут быть увеличены (уменьшены) не более чем в два раза.

Плательщиками налога на прибыль являются *иностранные юридические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность на территории Республики Беларусь через постоянное представительство*, расположенное на территории Республики Беларусь. Под иностранными юридическими лицами понимаются организации, которые в соответствии с законодательством государства, регулирующего правоспособность данных организаций, рассматриваются для целей налогообложения как юридические лица.

Под постоянным представительством иностранного юридического лица, расположенном на территории Республики Беларусь, для целей налогообложения понимается:

а) обособленное структурное подразделение (учреждение), через которое осуществляется предпринимательская деятельность иностранного юридического лица на территории Республики Беларусь. В том числе под учреждением понимается место производства и (или) реализации продукции, место реализации товаров, выполнения работ, оказания услуг. Не считается постоянным представительством (учреждением) иностранного юридического лица место, используемое исключительно для одной или нескольких целей, указанных ниже:

- хранение, демонстрация или поставка товаров собственного производства;
- закупка товаров для иностранного юридического лица;
- сбор или распространение информации для иностранного юридического лица или осуществления иных видов деятельности, если при этом его деятельность в целом носит подготовительный или вспомогательный характер;

б) юридическое или физическое лицо, осуществляющее деятельность на территории Республики Беларусь по производству продукции, выполнению работ, оказанию услуг в соответствии с условиями договора поручения, комиссии или аналогичных договоров в интересах и в пользу иностранного юридического лица.

Не считается постоянным представительством иностранного юридического лица юридическое или физическое лицо, осуществляющее деятельность на основании договора поручения, комиссии или иного аналогичного договора в соответствии с поручением иностранного юридического лица в случае, если эта деятельность является обычной деятельностью данного лица, осуществляемой им в отношении нескольких иностранных юридических лиц.

Налогооблагаемой является прибыль, полученная иностранным юридическим лицом через постоянное представительство на территории Рес-

публики Беларусь. Налогообложению подлежит прибыль, исчисленная исходя из балансовой прибыли иностранного юридического лица, полученной через постоянное представительство на территории Республики Беларусь, и представляющая собой сумму прибыли, полученной от реализации продукции (товаров, работ, услуг), а также иных ценностей и имущественных прав, и доходов от внереализационных операций, уменьшенных на сумму расходов по этим операциям, непосредственно связанных с осуществлением деятельности через постоянное представительство, понесенных как в Республике Беларусь, так и за ее пределами.

Иностранные юридические лица, получающие оплату в виде продукции или имущества в качестве компенсации за осуществляемую в Республике Беларусь деятельность через постоянное представительство, уплачивают налог на прибыль, исчисленную исходя из договорных (контрактных) цен, цен основных организаций-экспортеров или цен, определяемых на базе мировых, на такую же или аналогичную продукцию или имущество.

Иностранное юридическое лицо, осуществляющее деятельность в Республике Беларусь, пользуется всеми льготами, предоставленными законодательством Республики Беларусь для налогоплательщиков на территории Республики Беларусь, если иное не предусмотрено международными соглашениями.

Налог на прибыль иностранного юридического лица исчисляется непосредственно плательщиком по месту нахождения постоянного представительства иностранного юридического лица. Иностранное юридическое лицо, осуществляющее деятельность в Республике Беларусь, не позднее 15 апреля года, следующего за отчетным, представляет в налоговый орган отчет о деятельности в Республике Беларусь, а также налоговую декларацию (расчет) по форме, утверждаемой Министерством по налогам и сборам Республики Беларусь. При прекращении деятельности до окончания календарного года указанные документы должны быть представлены до момента ее прекращения одновременно с подачей уведомления в налоговый орган о прекращении деятельности или истечении срока, на который выдано разрешение на открытие представительства. Налоговая декларация (расчет) иностранного юридического лица, осуществляющего деятельность в Республике Беларусь, подлежит ежегодной проверке аудиторской организацией за плату.

Если международным договором Республики Беларусь установлены иные правила, чем те, которые содержатся в законе «О налоге на доходы и прибыль», то применяются правила международного договора. Положения этого Закона не затрагивают налоговых привилегий, установленных общими нормами международного права и специальными соглашениями Республики Беларусь с другими государствами.

Иностранные юридические лица, не осуществляющие деятельности в Республике Беларусь через постоянное представительство, получающие доход из источников в Республике Беларусь, уплачивают налог:

- по дивидендам – по ставке 15 %;
- роялти – по ставке 15 %. Понятие «роялти» включает платежи любого вида, полученные в качестве вознаграждения за использование или предоставление права использования имущественных прав на произведения литературы, искусства, науки, включая кинофильмы, пленки, используемые для радиовещания, телевидения, спутниковую или кабельную передачу для трансляции, любого патента, товарного знака, знака обслуживания, чертежа или модели, схемы, формулы или процесса, вознаграждения за использование или предоставление права пользования имуществом или за информацию относительно промышленного, коммерческого или научного опыта (в том числе ноу-хау);
- лицензиям – по ставке 15 %;
- другим доходам – по ставке 15 %. Перечень доходов иностранных юридических лиц, подлежащих налогообложению в качестве «других доходов», определяется Советом Министров Республики Беларусь;
- доходам от долговых обязательств (требований) любого вида, в частности облигаций (за исключением государственных), векселей, займов (вкладов, депозитов, кредитов, пользования временно свободными средствами на счетах в банках Республики Беларусь), – по ставке 10 %;
- по плате за перевозку, фрахт в связи с осуществлением международных перевозок – по ставке 6 %.

Налог с доходов иностранных юридических лиц из источников в Республике Беларусь удерживается юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, выплачивающими доход иностранному юридическому лицу, с полной суммы дохода. В случае выплаты дохода не в денежной форме налог уплачивается с денежного эквивалента дохода. Налог удерживается и перечисляется в бюджет не позднее дня, следующего за днем начисления платежа. Юридические лица и индивидуальные предприниматели признаются налоговыми агентами и имеют права, несут обязанности, установленные ст. 23 Общей части Налогового кодекса Республики Беларусь.

Иностранные юридические лица, открывшие счета в банках Республики Беларусь, не позднее 15 апреля года, следующего за отчетным, представляют в государственную налоговую инспекцию налоговую декларацию (расчет) о доходах по форме, утвержденной Министерством по налогам и сборам Республики Беларусь, заверенную аудитором. Закрытие счета производится после предъявления в инспекцию Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь окончательной налоговой декларации (расчета) о полученных доходах.

Иностранные юридические лица, ввозящие на территорию Республики Беларусь товары для демонстрации на выставках, выставках-продажах, ярмарках, в случае реализации этих товаров уплачивают налог по ставке 10 % от таможенной стоимости товара, декларируемого при его предъявлении к таможенному оформлению в режиме, позволяющем вовлекать товары в гражданский оборот. Налог взимается таможенными органами при предъявлении товара к таможенному оформлению в режиме, позволяющем вовлекать товары в гражданский оборот. Налог удерживается и уплачивается в размере 10 % от стоимости ввезенного и реализованного на выставке товара юридическим или физическим лицом при начислении платежа, но не позднее последнего дня выставки и переводится на счет налогового органа по месту ее проведения.

Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 26.06.2002 г. № 855 изменен перечень доходов иностранных юридических лиц, подлежащих налогообложению в качестве «других доходов». В соответствии со ст. 10 закона Республики Беларусь от 22.12.1991 г. № 1330-ХП «О налогах на доходы и прибыль» иностранные юридические лица, не осуществляющие деятельности в Республике Беларусь через постоянное представительство, получающие доход из источников в Республике Беларусь, уплачивают налог по другим доходам – по ставке 15 %. Налог по доходам от реализации (погашения) ценных бумаг уплачивается по ставке 40 %. Согласно изменениям, Перечень доходов иностранных юридических лиц, подлежащих налогообложению в качестве «других доходов», выглядит следующим образом:

- от реализации товаров на условиях договора торгового посредничества, комиссии;
- отчуждения акций, облигаций и других ценных бумаг;
- продажи валюты;
- за оказание услуг по обучению;
- оказание консультационных, научно-технических услуг, работ инженерного, исследовательского, проектно-конструкторского, расчетно-аналитического, инновационного характера, услуг по подготовке технико-экономических обоснований проектов, за исключением услуг по сертификации, производимой юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями Республики Беларусь;
- консультации и услуги по установке, наладке, обследованию, измерению, тестированию линий, механизмов, оборудования, приборов, приспособлений, сооружений, за исключением доходов, получаемых за обучение, проведение консультаций и оказание услуг по установке, наладке, обследованию, измерению и тестированию, которые являются неотъем-

лемым условием внешнеэкономического договора на приобретение линий, механизмов, оборудования, приборов, приспособлений, сооружений;

- консультации и услуги по установке и обслуживанию нематериальных активов;
- оказание услуг в области транспортно-экспедиционной деятельности;
- оказание услуг по сопровождению и охране грузов;
- оказание услуг по хранению имущества;
- услуги в области страхования;
- от проведения и организации концертно-зрелищных мероприятий, в том числе концертов, аттракционов, зверинцев, цирковых программ;
- штрафов и пеней за нарушение договорных и долговых обязательств;
- отчуждения недвижимого имущества, находящегося на территории Республики Беларусь;
- за оказание посреднических и аудиторских услуг;
- поручительства и гарантии;
- оказание управленческих услуг, услуг в области организации производства и сбыта товаров (работ, услуг);
- услуги связи;
- оказание услуг по рекламе, за исключением доходов, выплачиваемых иностранным юридическим лицам за участие юридических лиц Республики Беларусь в выставках и ярмарках за рубежом.

Основная особенность порядка уплаты названного налога состоит в том, что обязанность по перечислению налога в бюджет Республики Беларусь возложена не на налогоплательщика – иностранное юридическое лицо, получающее доход, а на юридическое или физическое лицо, начисляющее и (или) выплачивающее, т. е. на источник выплаты.

Все юридические лица Республики Беларусь независимо от форм собственности уплачивают **транспортный сбор** (целевой сбор на обновление и восстановление городского, пригородного пассажирского транспорта, автобусов междугородного сообщения и содержание ведомственного городского электрического транспорта, сбор на содержание и развитие инфраструктуры города), *взимаемый из чистой прибыли. Плательщиками сбора являются организации и индивидуальные предприниматели (за исключением индивидуальных предпринимателей – плательщиков единого налога с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц, а также индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения). Объектом налогообложения является осуществление предпринимательской деятельности на территории соответствующих административно-территориальных единиц.*

Налоговая база определяется:

- для плательщиков-организаций – как сумма прибыли, остающаяся в распоряжении организации после налогообложения;
- для плательщиков – индивидуальных предпринимателей – как сумма дохода, остающаяся в распоряжении индивидуального предпринимателя после налогообложения.

$$T_c = (P_p - H_n) \times \text{ст. } T_c,$$

где T_c – сумма транспортного сбора, P_p – прибыль, оставшаяся в распоряжении предприятия, H_n – сумма налога на прибыль, ст. T_c – ставка транспортного сбора.

Налоговые ставки устанавливаются в размере, не превышающем (по совокупности) 4 % налоговой базы. В 2000–2003 гг. для всех налогоплательщиков была предусмотрена единая ставка налога в размере 5 %. *Уплата целевых сборов* плательщиками производится за счет прибыли (дохода), остающейся в их распоряжении после налогообложения. Сумма транспортного сбора вносится в бюджет ежемесячно. Расчет по налогу составляется нарастающим итогом с начала года. Плательщики сбора не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным, представляют в налоговый орган по месту своего нахождения расчет сбора. Транспортный сбор перечисляется плательщиками в доход соответствующих местных бюджетов ежемесячно отдельным платежным поручением не позднее 22-го числа, следующего за отчетным.

Иностранные юридические лица, осуществляющие деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство, в течение календарного года в целях исчисления транспортного сбора исчисляют налог на прибыль расчетным путем. Окончательный расчет транспортного сбора по результатам работы за год производится представительством одновременно с представлением расчета по налогу на прибыль не позднее 25 апреля года, следующего за отчетным. Уплачивается транспортный сбор в 10-дневный срок со дня, установленного для представления расчета. Доплата (зачет) сбора производится без применения финансовых санкций и начисления пени.

Другим видом платежей, которые уплачиваются из счет прибыли, оставшейся в распоряжении юридического лица, является **сбор с владельцев автотранспортных средств**. *Плательщиками* сбора являются все юридические лица, имеющие легковые автотранспортные средства, которые и выступают *объектом налогообложения*. Автотранспортные средства подразделяются на несколько категорий в зависимости от мощности двигателей. Годовая *ставка* сбора может составлять от 2 до 10 базовых величин и зависит от того, к какой категории относится автотранспортное

средство. *Уплата* налога должна быть произведена до прохождения технического осмотра, а при приобретении автотранспортных средств – до их регистрации в ГАИ.

Контрольные вопросы

1. Определите плательщиков и основные ставки налога на недвижимость.
2. Что представляет собой налоговая база при исчислении налога на недвижимость?
3. Кто является плательщиком налога на доходы и прибыль?
4. Что выступает в качестве объекта обложения налогом на доходы?
5. Определите объекты обложения, с которых не взимается налог на доходы.
6. Как формируется балансовая прибыль в целях налогообложения?
7. Каким образом рассчитывается сумма налога на прибыль?
8. Определите элементы затрат, не учитываемые при расчете себестоимости для обложения налогом на прибыль.
9. Охарактеризуйте ставки налога на прибыль.
10. Какие льготы существуют для предприятий при расчете налога на прибыль?
11. Каковы особенности исчисления налога на доходы и прибыль иностранных юридических лиц?
12. Определите плательщиков, объекты обложения и налоговую базу сборов, уплачиваемых за счет чистой прибыли.

Задачи

1. Определите прибыль от реализации основных фондов, внереализационную прибыль, балансовую прибыль, льготную прибыль, налогооблагаемую прибыль, сумму налога на прибыль, если прибыль от реализации продукции – 1 млн. 600 тыс. руб., выручка от реализации основных фондов – 200 тыс. руб., остаточная стоимость реализованных основных фондов – 40 тыс. руб., доходы по депозитам – 300 тыс. руб., штрафы и пени, полученные предприятием за нарушение условий договоров – 200 тыс. руб., аналогичные уплаченные штрафы и пени – 120 тыс. руб., в том числе в бюджет – 20 тыс. руб., налог на недвижимость – 400 тыс. руб.; использовано прибыли на научно-исследовательскую работу – 350 тыс. руб., содержание детских дошкольных учреждений – 150 тыс. руб., капитальные вложения – 1 млн. 000 тыс. руб., ставка налога на прибыль – 24 %.

2. Рассчитать балансовую прибыль предприятия, сумму налога на прибыль, если доход от реализации продукции – 4 млн. руб., издержки обращения – 3 млн. руб., выручка от реализации услуг – 600 тыс. руб., затраты на оказание услуг – 500 тыс. руб., стоимость основных производственных и непроизводственных фондов – 7 млн. руб., износ основных фондов – 3 млн. руб., ставка налога на прибыль – 24 %.

3. Определите сумму налога на недвижимость (за год и за квартал) коммерческого банка, если стоимость основных производственных фондов – 20 млн. руб., стоимость льготлируемых основных производственных фондов – 6 млн. руб., износ соответственно – 4 млн. руб. и 2 млн. руб. Повышающий коэффициент для расчета налога на недвижимость для Минской области – 0,3 %.

4. Определите сумму налога на доходы, если начислено дивидендов по акциям за год – 200 тыс. руб., доля прибыли по соглашению с предприятием-партнером – 100 тыс. руб., начислено к выплате прибыли в виде акций – 300 тыс. руб., ставка налога на доход – 15 %.

Тематика выступлений, рефератов, докладов

1. Налог на недвижимость: особенности исчисления в Республике Беларусь.

2. Роль налога на недвижимость в налоговой системе государства.

3. Налог на доходы и прибыль: методологический аспект.

4. Особенности исчисления налога на доходы и прибыль иностранных юридических лиц.

5. Влияние налога на доходы и прибыль на финансовое состояние отечественных предприятий.

6. Особенности исчисления сборов, уплачиваемых за счет чистой прибыли.

ЛИТЕРАТУРА

Основная

Василевская Т. И. Налоги. Методика исчисления. Пути оптимизации. Мн., 1999.

Василевская Т. И., Стасенко В. А. Налоги Беларуси: теория, методика и практика. Мн., 2002.

Закон Республики Беларусь «О бюджете Республики Беларусь на 2004 г.» от 29.12.2003 г. № 259-3.

Закон Республики Беларусь «О налоге на доходы и прибыль» от 22.12.1991 г. № 1330-ХП (с учетом изменений и дополнений от 01.01.2004 г. № 260-3).

Закон Республики Беларусь «О налоге на недвижимость» от 23.12.1991 г. № 1337-ХП (с учетом изменений и дополнений от 01.01.2004 г. № 260-3).

Кишкевич А. Д., Пилипенко А. А. Налоговое право Республики Беларусь. Мн., 2002.

Налоги в Республике Беларусь: теория и практика в цифрах и комментариях / Под общ. ред. В. А. Гюрджан. Мн., 2002.

Налоги: Учебник / Под ред. Н. Е. Заяц, Т. И. Василевской. Мн., 2000.

Налоговый кодекс Республики Беларусь. Общая часть. Мн., 2003.

Юткина Т. Ф. Налоги и налогообложение: Учебник. М., 1993.

Дополнительная

Грисимова Е. Н. Налогообложение: Учеб. пособие. СПб., 2000.

Евстигнеев В. Н. Налоги и налогообложение: Учебник. М., 2001.

Морозов Л. Н. Налоги: проблемы правового регулирования. Мн., 1999.

Попов Е. М. Налоги и налогообложение в Республике Беларусь: Учеб. пособие. Гомель, 1997.

Стасенко В. А. Налоговая политика и создание оптимальной налоговой системы в Республике Беларусь. Мн., 1996.

Ханкевич Л. А. Налоги и налоговое право Республики Беларусь: Учеб. пособие. Мн., 1999.

Шмарловская Г. А. Теория налогов: закономерности формирования и государственного регулирования. Мн., 1996.

Юткина Т. Ф. Налоговедение: от реформы к реформе. М., 1999.

Тема 4. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ДОХОДОВ ОТ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Методические аспекты взимания единого налога. Упрощенная система налогообложения предпринимательской деятельности в Республике Беларусь.

В соответствии с Декретом Президента Республики Беларусь «О едином налоге с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц и о некоторых мерах по регулированию предпринимательской деятельности» от 27.01.2003 г. № 4 (с учетом изменений, внесенных Декретом Президента Республики Беларусь от 12.11.2003 г. № 22) **плательщиками единого налога** являются:

1) индивидуальные предприниматели при реализации потребителям продукции (работ, услуг), а также при реализации в пунктах продажи и по образцам товаров, отнесенных к товарным группам, указанным в Перечне видов деятельности, при осуществлении которых индивидуальные предприниматели и иные физические лица уплачивают единый налог;

2) физические лица, не осуществляющие предпринимательскую деятельность, при разовой реализации на рынках произведенных, переработанных либо приобретенных ими для продажи товаров, отнесенных к товарным группам, указанным в Перечне видов деятельности. Такая реализация товаров может осуществляться не более 30 дней в году (с 1 января по 31 декабря включительно);

Плательщики единого налога *освобождаются* от уплаты:

- подоходного налога с физических лиц на доходы, получаемые ими при осуществлении видов деятельности, указанные в Перечне;
- налога на добавленную стоимость, за исключением налога, уплачиваемого на товары, ввозимые на таможенную территорию Республики Беларусь;
- налога за пользование природными ресурсами (экологического налога);
- местных налогов и сборов, взимаемых при осуществлении видов деятельности, названных в Перечне.

Областные и Минский городской советы депутатов устанавливают ставки единого налога в пределах базовых ставок данного налога, в зависимости от:

- населенного пункта, в котором осуществляется деятельность плательщиков единого налога (г. Минск, города областного, районного подчинения, поселки городского типа, сельские населенные пункты);

- места осуществления деятельности этих лиц в пределах населенного пункта (центр, окраина, транспортные развязки, удаленность данного места от остановок пассажирского транспорта);

- режима работы плательщиков единого налога;
- типа пункта продажи;
- иных условий осуществления видов деятельности.

Ставки единого налога понижаются:

1) для физических лиц, впервые зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей, – на 25 % в первые три месяца со дня получения ими свидетельства о государственной регистрации;

2) индивидуальных предпринимателей, получающих пенсии по возрасту или инвалидности, – на 20 %.

При реализации в календарном месяце товаров, отнесенных к товарным группам, указанным в Перечне видов деятельности, в нескольких пунктах продажи льготы применяются по одному из пунктов продажи по выбору налогоплательщика. Перечисленные выше льготы не применяются при исчислении налога в отношении физических лиц, привлекаемых индивидуальными предпринимателями.

От уплаты единого налога освобождаются индивидуальные предприниматели и иные физические лица, реализующие продукцию животноводства (кроме пушного звероводства), пчеловодства и растениеводства (за исключением цветов и семян цветов), при условии предъявления справки, выданной местным исполнительным и распорядительным органом, подтверждающей, что продаваемая этими физическими лицами продукция произведена на земельном участке, предоставленном им в соответствии с законодательством для ведения личного подсобного хозяйства, садоводства, огородничества (в отношении продукции пчеловодства – при условии предъявления ветеринарно-санитарного паспорта пасеки или свидетельства, оформленного на основании этого паспорта), а также реализующие лекарственные растения, ягоды, грибы, орехи, другую дикорастущую продукцию. Форма справки утверждается Министерством по налогам и сборам. Индивидуальные предприниматели обязаны хранить соответствующие справки в пунктах продажи.

При реализации товаров, отнесенных к товарным группам, указанным в Перечне видов деятельности, в пунктах продажи, кроме обособленных торговых мест на рынках вне стационарной торговой сети, к установленным ставкам единого налога в зависимости от общей занимаемой площади пункта продажи применяются *повышающие коэффициенты*:

- 1,5 – свыше 25 до 60 м² (включительно);
- 2,0 – свыше 60 до 90 м² (включительно);
- 2,5 – свыше 90 м².

При продаже товаров, отнесенных к товарным группам, указанным в Перечне видов деятельности, в обособленных торговых местах на рынках вне стационарной торговой сети, размер которых превышает размер одного торгового места, определенного на рынке, к установленной ставке единого налога применяется коэффициент 0,5 за каждое дополнительное торговое место, определенное (предоставленное) собственником рынка. При этом одним торговым местом признается территория, которая отмечена на плане экспликации рынка. При реализации в календарном месяце нескольких видов работ (услуг) уплата единого налога производится по тому виду работ (услуг), по которому установлена наиболее высокая ставка налога.

Индивидуальные предприниматели по каждому физическому лицу, привлекаемому к предпринимательской деятельности по гражданско-правовому или трудовому договору (включая лиц, выполняющих функции управления, учета, контроля, обслуживания, и иных занятых), *дополнительно уплачивают налог в размере 60 % от установленной ставки единого налога.*

В случае реализации не производимых в Республике Беларусь товаров (кроме подакцизных, подлежащих маркировке акцизными марками), отнесенных к товарным группам, указанным в Перечне видов деятельности, к установленной ставке налога применяется *повышающий коэффициент 1,5* независимо от удельного веса этих товаров в торговом ассортименте.

При реализации в календарном месяце в пункте продажи и по образцам товаров, отнесенных к различным товарным группам, указанным в Перечне видов деятельности, уплата единого налога производится по тому виду товаров, по которому установлена *наиболее высокая ставка налога.*

В случае реализации товаров, отнесенных к товарным группам, указанным в Перечне, в нескольких пунктах продажи единый налог уплачивается по каждому пункту продажи.

При продаже товаров, отнесенных к товарным группам, указанным в Перечне, в обособленных торговых местах на рынках вне стационарной торговой сети, в развозной и разносной торговой сети *менее 15 дней* в календарном месяце единый налог исчисляется в порядке, предусмотренном выше, с учетом следующих *коэффициентов* в зависимости от продолжительности периода реализации товаров в пункте продажи:

- менее 5 дней – 0,3;
- от 5 до 10 дней – 0,5;
- от 11 до 14 дней – 0,8.

В случае, если в периоде, за который уплачен единый налог, изменяются условия осуществления деятельности в соответствии с Декретом № 4, производится доплата разницы между суммой единого налога, исчисленной исходя из новых условий, и уплаченной суммой налога.

Индивидуальные предприниматели самостоятельно исчисляют причитающийся к уплате единый налог с учетом требований Декрета № 4 и ставок единого налога, установленных в населенном пункте, в котором осуществляется деятельность. При осуществлении видов деятельности, поименованных в пунктах 11–13 Перечня видов деятельности, единый налог исчисляется исходя из ставок, установленных в населенном пункте по месту постановки на учет в налоговом органе.

Расчет по единому налогу представляется индивидуальными предпринимателями в налоговый орган по месту постановки их на учет не позднее 28-го числа месяца, предшествующего месяцу осуществления деятельности. Индивидуальными предпринимателями, зарегистрированными впервые, – не позднее дня, предшествующего дню начала деятельности. При изменении условий осуществления деятельности индивидуальными предпринимателями представляется уточненный расчет по единому налогу не позднее дня, предшествующего дню изменения этих условий.

Единый налог уплачивается (доплачивается) в белорусских рублях исходя из установленного Национальным банком курса евро к белорусскому рублю, действующего на первое число месяца, в котором производится уплата (доплата) налога:

1) индивидуальными предпринимателями – ежемесячно, не позднее 28-го числа месяца, предшествующего месяцу осуществления деятельности, облагаемой единым налогом; индивидуальными предпринимателями, зарегистрированными впервые, – не позднее дня, предшествующего дню ее осуществления;

2) физическими лицами, не осуществляющими предпринимательскую деятельность, – до начала осуществления деятельности.

Единый налог уплачивается:

- индивидуальными предпринимателями – по месту постановки на учет в налоговом органе;
- физическими лицами, не осуществляющими предпринимательскую деятельность, – по месту постановки на учет в налоговом органе либо по месту осуществления деятельности.

Перерасчет единого налога производится налоговым органом на основании представляемого индивидуальным предпринимателем уточненного расчета. Сумма единого налога, подлежащая возврату или зачету, определяется путем умножения уплаченной за месяц (дни месяца) суммы налога на отношение количества дней, в течение которых деятельность не осуществлялась, к количеству дней месяца, за которые был уплачен данный налог. Перерасчет единого налога не производится при установлении в ходе проведения налоговых проверок фактов реализации товаров (работ, услуг) в период действия обстоятельств, являющихся основанием для его перерасчета.

Индивидуальные предприниматели – плательщики единого налога при осуществлении деятельности (кроме продажи товаров в магазинах, реализации подакцизных товаров) ведут учет выручки в произвольной форме и по окончании календарного года (не позднее 1 февраля года, следующего за отчетным) представляют в налоговый орган по месту постановки на учет отчет о размере полученной в отчетном календарном году выручки по форме, утверждаемой Министерством по налогам и сборам. Индивидуальные предприниматели, уплачивающие единый налог, вправе осуществлять хранение и реализацию в пунктах продажи (кроме магазинов) товаров (кроме подакцизных), отнесенных к товарным группам, указанным в Перечне видов деятельности, без документов, подтверждающих их приобретение (поступление).

Индивидуальные предприниматели – плательщики единого налога при осуществлении деятельности могут принимать наличные денежные средства без использования отрывных талонов, кассовых суммирующих аппаратов и специальных компьютерных систем, если иное не предусмотрено Декретом № 4. В этом случае прием наличных денежных средств не освобождает индивидуальных предпринимателей от выдачи потребителям документа, подтверждающего факт покупки товара (выполнения работы, оказания услуги).

Суммы единого налога полностью зачисляются в бюджеты областей и г. Минска. При отсутствии в пунктах продажи документа об уплате единого налога (заверенной налоговым органом копией) с отметкой налогового органа либо справки влечет наложение на индивидуальных предпринимателей *штрафа* в размере от 2 до 5 базовых величин. Осуществление плательщиками единого налога деятельности, облагаемой единым налогом, без уплаты (при неполной уплате) указанного налога влечет наложение на индивидуальных предпринимателей штрафа в тройном размере неуплаченной суммы налога, а на физических лиц, не осуществляющих предпринимательскую деятельность, – в размере от 2 до 5 базовых величин. Непредставление либо несвоевременное представление индивидуальными предпринимателями расчетов по единому налогу, отчетов о размере полученной в отчетном календарном году выручки, документов, подтверждающих приобретение (поступление) товаров, по письменному предписанию должностных лиц уполномоченных органов влечет наложение на индивидуальных предпринимателей штрафа в размере от 2 до 5 базовых величин.

Декрет № 4 не регулирует вопросы исчисления и уплаты налогов индивидуальными предпринимателями:

- при реализации товаров (работ, услуг) юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям;

- реализации товаров физическим лицам в магазинах, площадь торговых залов которых превышает 15 м^2 , а также товаров, не названных в Перечне видов деятельности;

- осуществлении деятельности в рамках договора простого товарищества (договора о совместной деятельности).

Индивидуальные предприниматели – плательщики единого налога при осуществлении данной деятельности ведут отдельный учет и уплачивают по этой деятельности налоги, сборы и другие обязательные платежи в порядке, предусмотренном законодательством.

***Перечень видов деятельности, при осуществлении
которых индивидуальные предприниматели
и иные физические лица уплачивают единый налог,
а также базовых ставок единого налога на 12.11.2003 г.***

1. Розничная торговля (кроме розничной торговли через объекты общественного питания), в том числе продукцией собственного производства, торговля на рынках, торговля по образцам, комиссионная торговля:

- пивом – 50–150 евро в месяц;
- хлебом и хлебобулочными изделиями, молоком и молочной продукцией, картофелем, овощами, плодами, ягодами, арбузами, дынями, виноградом – 15–45 евро в месяц;
- иными продовольственными товарами (за исключением алкогольной продукции и табачных изделий) – 25–75 евро в месяц;
- одеждой из натурального меха, в том числе овчинно-шубными изделиями, и одеждой из натуральной кожи (пальто, полупальто, полушубки, тулупы, куртки, блейзеры, жакеты, жилеты, пиджаки, плащи, костюмы), мебелью, коврами и ковровыми изделиями, сложными бытовыми электротоварами, телерадиотоварами (кроме кассет всех видов, компакт-дисков, элементов питания, запасных частей и принадлежностей к этим товарам, устройств дистанционного беспроводного управления) – 50–150 евро в месяц;
- автотранспортными средствами – 60–180 евро в месяц;
- запасными частями к автомобилям – 40–120 евро в месяц;
- лекарственными средствами, включенными в Государственный реестр лекарственных средств, изделиями медицинского назначения и медицинской техникой, включенными в Государственный реестр медицинской техники и изделий медицинского назначения, – 20–60 евро в месяц;
- произведениями живописи, графики, скульптуры, предметами народных промыслов – 12–36 евро в месяц;
- печатными изданиями – 10–30 евро в месяц;

• иными непродовольственными товарами (за исключением драгоценных металлов и драгоценных камней и изделий из них, товаров специального назначения, нефтепродуктов через автозаправочные станции) – 25–75 евро в месяц.

2. Розничная торговля через объекты общественного питания, относящиеся к мелкорозничной торговой сети (за исключением розничной торговли алкогольными напитками), – 25–75 евро в месяц.

3. Розничная торговля через объекты общественного питания, относящиеся к мелкорозничной торговой сети (включая розничную торговлю алкогольными напитками), – 80–240 евро в месяц.

4. Техническое обслуживание и ремонт автомобилей, мотоциклов, мотороллеров и мопедов; восстановление резиновых шин и покрышек – 45–130 евро в месяц.

5. Производство мебели по заказам граждан – 50–100 евро в месяц.

6. Ремонт бытовых изделий и предметов личного пользования; ремонт и техническое обслуживание музыкальных инструментов – 12–36 евро в месяц.

7. Производство по заказам граждан одежды (в том числе головных уборов), готовой трикотажной одежды машинной и ручной вязки, обуви – 15–45 евро в месяц.

8. Деятельность в области фотографии – 20–60 евро в месяц.

9. Производство кино- и видеофильмов по заказам граждан – 25–75 евро в месяц.

10. Услуги парикмахерских и салонов красоты – 15–45 евро в месяц.

11. Деятельность такси и прочего пассажирского сухопутного транспорта в пределах Республики Беларусь, деятельность внутреннего водного транспорта – 20–100 евро в месяц.

12. Деятельность автомобильного грузового транспорта в пределах Республики Беларусь – 25–75 евро в месяц.

13. Деятельность такси, прочего пассажирского сухопутного транспорта, автомобильного грузового транспорта за пределами Республики Беларусь – 70–200 евро в месяц.

14. Чистка и уборка производственных и жилых помещений, оборудования и транспортных средств – 8–24 евро в месяц.

15. Общее строительство зданий; изоляционные работы, санитарно-технические работы; штукатурные работы; столярные и плотницкие работы, устройство покрытий пола и облицовка стен; малярные и стекольные работы – 20–60 евро в месяц.

16. Услуги в области растениеводства (за исключением эксплуатации оросительных и осушительных систем) – 5–15 евро в месяц.

17. Производство изделий из бетона, гипса, цемента; резка, обработка и отделка камня; производство скобяных и прочих металлических изделий по заказам граждан – 10–50 евро в месяц.

18. Деятельность в сфере образования – 20–60 евро в месяц.
19. Концертная деятельность, услуги танцевальных залов, площадок, дискотек и школ танцев – 30–90 евро в месяц.
20. Врачебная и стоматологическая практика, прочая деятельность по охране здоровья человека – 20–100 евро в месяц.
21. Ветеринарная деятельность – 20–70 евро в месяц.
22. Физкультурно-оздоровительная деятельность; деятельность в области спорта – 15–45 евро в месяц.
23. Аренда машин и оборудования без оператора; прокат бытовых изделий и предметов личного пользования – 10–30 евро в месяц.
24. Копирование записанных материалов (звуко- и видеозаписей, программных средств) – 15–45 евро в месяц.
25. Деятельность в области упаковки – 10–30 евро в месяц.
26. Дневной уход за детьми (детские сады, ясли) – 8–24 евро в месяц.
27. Услуги по хранению транспортных средств, принадлежащих гражданам, при общей численности стояночных мест:
 - до 20 (включительно) – 30–45 евро в месяц;
 - от 21 до 50 (включительно) – 45–90 евро в месяц;
 - от 51 до 100 (включительно) – 90–150 евро в месяц;
 - свыше 100 – 150–200 евро в месяц;
28. Операции с недвижимым имуществом – 75–250 евро в месяц.
29. Туристическая деятельность – 150–300 евро в месяц.
30. Деятельность, связанная с вычислительной техникой; обучение работе на персональном компьютере; предоставление в компьютерном зале компьютеров с играми – 25–90 евро в месяц.
31. Деятельность по организации и проведению концертов, театральных и других развлекательных и спортивных мероприятий – 75–180 евро в месяц.
32. Прочие виды реализуемых гражданам работ, услуг – 25–150 евро в месяц.

Декрет № 4 вступил в силу с 1 марта 2003 г. Основным нововведением стало беспрецедентное *ограничение числа работников* индивидуального предпринимателя тремя лицами. Граждане смогут заниматься предпринимательской деятельностью в качестве индивидуального предпринимателя только самостоятельно или с привлечением для ее осуществления не более трех физических лиц на основе гражданско-правовых и(или) трудовых договоров. Причем никаких исключений для членов семей предпринимателей не сделано. Отныне и при превышении этого лимита индивидуальные предприниматели обязаны создавать юридическое лицо. Подобное требование означает фактически перерегистрацию многих индивидуальных предпринимателей. На сессии Минского городского Совета депутатов 23-го созыва, состоявшейся 27 февраля 2003 г., утверждены ставки

единого налога с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц. В результате налоговая нагрузка на индивидуальных предпринимателей увеличится почти в два раза.

Ставки единого налога для индивидуальных предпринимателей установлены по 32 видам деятельности. Изменения при этом коснулись 19 видов работ и услуг. В частности, ставка единого налога при осуществлении розничной торговли автотранспортными средствами выросла от 150 до 180 евро, изделиями медицинского назначения – с 30 до 40 евро, технического обслуживания и ремонта автотранспорта предприниматели будут платить налог в размере 130 евро вместо ранее действовавшего в размере 75 евро, за предоставление транспортных средств в пределах Беларуси – 100 евро вместо 60, а за пределами Беларуси – 200 евро вместо 135, при проведении врачебной и стоматологической практики – 100 евро вместо 45, за осуществление туристической деятельности придется платить ставку в размере 300 евро вместо 150. Внесены изменения также в порядок оплаты единого налога предпринимателям, предоставляющим услуги по хранению автомобилей граждан. Ранее действовала ставка в размере 75 евро, согласно Декрету ставка будет исчисляться в зависимости от количества машиномест: до 20 мест – 45 евро, от 21 до 50 – 90 евро, от 51 до 100 – 150 евро, свыше 100 мест – до 200 евро.

Таким образом, с принятием Декрета № 4 общие условия существования малого бизнеса стали значительно жестче. Предпринимателей ждут серьезные дополнительные затраты, связанные с регистрационными процедурами, возрастут и накладные расходы на ведение бизнеса в форме юридического лица. Тем не менее правильный выбор стратегии развития (выживания) позволяет сделать данные затраты по крайней мере приемлемыми, а в некоторых случаях даже обратить себе на пользу.

Упрощенная система налогообложения для субъектов малого предпринимательства применяется наряду с общей системой налогообложения, предусмотренной законодательством Республики Беларусь. Выбор системы налогообложения осуществляется налогоплательщиком. Согласно Методическим указаниям о порядке исчисления и внесения платежей в бюджет субъектами малого предпринимательства, применяющими упрощенную систему налогообложения от 26.02.1999г. (с учетом изменений и дополнений Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь от 29.12.2003 г. № 122, рег. № 8/10509 от 02.02.2004 г.), *плательщиками* налогов являются:

1) субъекты малого предпринимательства – предприятия и организации, созданные в соответствии с законодательством Республики Беларусь и являющиеся юридическими лицами;

2) предприниматели, осуществляющие свою деятельность без образования юридического лица.

Право на применение упрощенной системы налогообложения имеют организации со среднемесячной численностью работников до 15 человек (включая лиц, работающих по договорам подряда или иным договорам гражданско-правового характера, а также работающих в их филиалах либо иных обособленных подразделениях) и индивидуальные предприниматели, при условии, что в течение двух кварталов, предшествующих кварталу, с которого они претендуют на применение указанной системы налогообложения, их ежеквартальная выручка от реализации товаров (работ, услуг) не превышала размера 5000 базовых величин, установленных в данный период законодательством Республики Беларусь.

Не вправе применять упрощенную систему налогообложения:

- предприятия и предприниматели, производящие подакцизные товары;
- банки и другие финансово-кредитные учреждения, осуществляющие лицензированную финансовую деятельность;
- страховые организации;
- инвестиционные фонды;
- предприятия и предприниматели, производящие и (или) реализующие ювелирные изделия из драгоценных металлов или драгоценных камней;
- предприятия и предприниматели – участники договора о совместной деятельности;
- предприятия и предприниматели, занятые организацией и проведением игорных и развлекательных мероприятий;
- профессиональные участники рынка ценных бумаг.

Для предприятий и предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, сохраняется общий порядок уплаты следующих налогов, сборов и неналоговых платежей:

- а) акцизов;
- б) налога на доходы (для предприятий);
- в) налогов (пошлин, сборов), взимаемых таможенными органами (включая налог на добавленную стоимость и акцизы) при ввозе товаров на таможенную территорию Республики Беларусь;
- г) налога за пользование природными ресурсами (экологический налог) в части платежей за перерасход природных ресурсов и за выбросы (сбросы) загрязняющих веществ в окружающую среду сверх утвержденных лимитов;
- д) государственных пошлин;
- е) лицензионных и регистрационных сборов;
- ж) обязательных взносов на государственное и социальное страхование. Уплата обязательных отчислений в государственный фонд содействия занятости юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями производится в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь;

з) 10налога на приобретение автотранспортных средств, подлежащих обязательной регистрации в Государственной автомобильной инспекции (ГАИ).

Плательщики налогов, сборов (пошлин), применяющие упрощенную систему налогообложения, при выплате заработной платы, а также других доходов обязаны удерживать с перечисляемых сумм налоги в соответствии с законодательством в общем порядке.

Предприятия и предприниматели, применяющие упрощенную систему налогообложения, *не являются плательщиками налога на добавленную стоимость*, а суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные при приобретении товаров (работ, услуг) или при ввозе товаров на таможенную территорию Республики Беларусь, относят на увеличение их стоимости. В соответствии с Инструкцией о порядке исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость при дальнейшей реализации этих товаров (работ, услуг) уплаченные суммы налога на добавленную стоимость не выделяются и не предъявляются к уплате покупателю товаров (работ, услуг). При этом в первичных учетных, расчетных и платежных документах, применяемых при отгрузке товаров (работ, услуг), покупателю делается соответствующая надпись или ставится штамп: «Без НДС».

При совершении предприятиями – плательщиками налогов по упрощенной системе налогообложения операций с ценными бумагами доходы от этих операций подлежат налогообложению в общеустановленном порядке.

Объектом налогообложения при упрощенной системе налогообложения является валовая выручка, полученная от реализации продукции, товаров (работ, услуг) за отчетный период. Валовая выручка определяется как сумма выручки от реализации продукции, товаров (работ, услуг), иного имущества и доходов от внереализационных операций. В состав доходов от внереализационных операций включаются доходы, поступившие в собственность получателя от операций, непосредственно не связанных с производством продукции (работ, услуг), включая безвозмездно полученные денежные средства и иные ценности (в том числе основные фонды, товарно-материальные ценности, нематериальные активы, ценные бумаги), кроме передачи этих ценностей в пределах одного собственника.

В состав доходов от внереализационных операций для целей налогообложения *не включаются*:

1) средства, поступающие из созданных в соответствии с законодательством Республики Беларусь фондов и бюджета Республики Беларусь и использованные по целевому назначению. Суммы средств, поступившие из внебюджетных и централизованных фондов и используемые не по целевому назначению, взимаются в бюджет со взысканием санкций в двойном размере;

2) средства у организаций, финансируемых из бюджета (бюджетных организаций), общественных и религиозных организаций (объединений), иных некоммерческих организаций, созданных в соответствии с законодательством:

а) вступительные, паевые и членские взносы в размерах, предусмотренных уставами;

б) имущество и денежные средства, безвозмездно полученные от юридических и физических лиц Республики Беларусь и использованные по целевому назначению. Указанное имущество и денежные средства, использованные не по целевому назначению, подлежат налогообложению в общеустановленном порядке. Если целевое назначение этого имущества и денежных средств не определено передающей стороной, то они используются на выполнение задач, которые указаны в учредительных документах общественных и религиозных организаций (объединений), некоммерческих объединений юридических лиц (ассоциаций и союзов), бюджетных организаций;

в) доходы (проценты) от хранения денежных средств, указанных в подпунктах «а» и «б», на расчетных, текущих и других счетах в учреждениях банков;

3) взносы в уставный фонд, которые производятся учредителями (участниками, собственниками имущества) в порядке, установленном законодательством;

4) средства, полученные предприятиями и предпринимателями в порядке долевого участия в строительстве жилья, содержании объектов непроизводственной сферы и использованные по целевому назначению;

5) доходы, полученные участниками совместной деятельности;

б) имущество, возвращенное собственнику либо участнику организации при ее ликвидации или выходе из состава участников, ранее внесенное в качестве вклада в уставный фонд этой организации, в части увеличения его стоимости, полученной в результате переоценки, проведенной в установленном законодательством порядке в процессе деятельности данной организации;

7) прибыль, полученная от дивидендов и приравненных к ним доходов, облагаемых налогом на доход.

При безвозмездной передаче основных фондов и иных ценностей (в том числе товарно-материальных ценностей, нематериальных активов, ценных бумаг) датой реализации является день их передачи. Безвозмездная передача основных фондов и иных ценностей (в том числе товарно-материальных ценностей, нематериальных активов, ценных бумаг) в пределах одного собственника по его решению или уполномоченного им органа в объем реализации не включается. При товарообменных (бартерных) операциях датой реализации является день получения или передачи

товара, продукции (работ, услуг). Полученный товар, продукция (работы, услуги) приходятся по учетной стоимости отгруженного по товарообменным операциям товара, продукции (работ, услуг).

Учетная стоимость для целей налогообложения определяется:

1) при обмене товара собственного производства – как отпускная цена производителя товара, обеспечивающая ему возмещение экономически обоснованных затрат на производство товара, выплату налогов, неналоговых платежей и получение прибыли, рассчитанной из принятого товаропроизводителем планового уровня рентабельности, а при государственном регулировании цены – как отпускная цена в соответствии с действующим порядком регулирования ее уровня;

2) при обмене иного товара – как цена приобретения, увеличенная на размер установленных законодательством надбавок (наценок).

Ставка налога при упрощенной системе налогообложения устанавливается в размере 10 % от валовой выручки.

Документом, удостоверяющим право применения упрощенной системы налогообложения, является *патент*, выдаваемый налоговым органом по месту постановки на учет предприятия или предпринимателя на основании его письменного заявления. Годовая стоимость патента для субъектов малого предпринимательства, применяющих упрощенную систему налогообложения, определяется и устанавливается Советом Министров Республики Беларусь в зависимости от вида экономической деятельности плательщика. Для плательщиков налогов, применяющих упрощенную систему налогообложения со второго, третьего или четвертого квартала текущего года, а также для вновь созданных предприятий и вновь зарегистрированных предпринимателей, изъявивших желание перейти на упрощенную систему налогообложения со дня своего создания (регистрации), годовая стоимость патента уменьшается на соответствующую часть предшествующего периода, который определяется по количеству полных месяцев, предшествующих месяцу перехода на упрощенную систему налогообложения, создания (регистрации).

Патент выдается только при условии отсутствия неисполненных налоговых обязательств за предыдущий отчетный период. Выдача патента не освобождает плательщика налогов от исполнения налоговых обязательств за предыдущий отчетный период. Отзыв патента производится налоговым органом при прекращении применения плательщиком налогов упрощенной системы налогообложения в случае, если превышены критерии численности работников и выручки от реализации товаров (работ, услуг), установленные законом, или в случае, если плательщик налогов самостоятельно принял решение о переходе на общий порядок налогообложения.

Утраченный плательщиком налогов патент подлежит возобновлению выдавшим его налоговым органом в порядке и на условиях, предусмотренных

ренных для выдачи патента. При этом на плательщика налогов налагается штраф в размерах, устанавливаемых областными и Минским городским советами депутатов или по их поручению соответствующими исполнительными и распорядительными органами.

Плательщик налогов, претендующий на переход на упрощенную систему налогообложения, должен представить соответствующее *заявление и необходимые сведения в налоговый орган по месту постановки на учет*. Заявление о переходе на упрощенную систему налогообложения и необходимые сведения представляются налогоплательщиком в налоговый орган по месту постановки на учет не позднее последнего дня первого месяца квартала, с которого он претендует на применение этой системы налогообложения. Решение о возможности применения упрощенной системы налогообложения или мотивированный отказ в ее применении выносится налоговым органом в 10-дневный срок со дня подачи плательщиком налогов соответствующего заявления.

Применение плательщиком налогов упрощенной системы налогообложения прекращается в каждом из следующих случаев, если:

- а) нарушены условия, предусмотренные Методическими указаниями;
- б) плательщик налогов принял решение о переходе на общий порядок налогообложения.

Плата за патент, внесенная за период, с начала которого плательщик перешел на общий порядок налогообложения, подлежит зачету в счет уплаты сумм налогов и отчислений в государственные внебюджетные и целевые бюджетные фонды в порядке, установленном Советом Министров Республики Беларусь. При переходе на общий порядок налогообложения по решению плательщика налогов он обязан проинформировать о таком решении налоговый орган не позднее чем за 15 дней до начала нового квартала, т. е. представить в налоговый орган заявление по форме об отказе от применения упрощенной системы налогообложения. Переход на общий порядок налогообложения производится с начала нового квартала. Плательщик налогов, перешедший в текущем календарном году на общий порядок налогообложения, не вправе в этом же году вновь перейти на упрощенную систему налогообложения.

Платежи в счет погашения годовой стоимости патента вносятся плательщиком налогов ежемесячно в размерах, равных 1/12 годовой стоимости патента, не позднее 22-го числа месяца, предшествующего месяцу осуществления деятельности, из размера базовой величины, установленной на дату уплаты по нормативам годовой стоимости патента, согласно Постановлению Совета Министров Республики Беларусь. Указанные платежи засчитываются в счет будущих обязательств по уплате налога при упрощенной системе налогообложения в пределах календарного года. Уплата налога при упрощенной системе налогообложения про-

изводится по результатам хозяйственной деятельности за отчетный период (квартал) нарастающим итогом с начала года на основании расчета по налогу при упрощенной системе налогообложения, представляемого в налоговый орган до 20-го числа месяца, следующего за отчетным периодом (кварталом). При этом учитывается оплаченная годовая стоимость патента, исчисленная нарастающей суммой с начала года.

Платежи по налогу производятся не позднее 22-го числа месяца, следующего за отчетным периодом (кварталом). Для предприятий и предпринимателей, подавших заявление в налоговый орган о переходе на упрощенную систему налогообложения после 22-го числа первого месяца квартала, с которого они претендуют на применение упрощенной системы налогообложения, уплата причитающихся сумм в счет погашения годовой стоимости патента производится до выдачи патента.

При осуществлении субъектом малого предпринимательства нескольких видов экономической деятельности годовая стоимость патента определяется по тому виду деятельности, по которому установлен наиболее высокий размер стоимости патента. Если субъект малого предпринимательства, получивший патент по одному виду деятельности, осуществляет вид деятельности, по которому установлен более высокий норматив годовой стоимости патента, он обязан не позднее последнего дня месяца, в котором осуществляется новый вид деятельности, письменно уведомить об этом налоговый орган. Налоговый орган в десятидневный срок отзывает старый патент и доначисляет разницу в стоимости патентов за этот месяц. Выдача нового патента производится после возврата плательщиком ранее выданного патента и уплаты разницы в стоимости патентов. В случае превышения стоимости патента над суммой исчисленного налога за соответствующий отчетный период разница между указанными суммами учитывается при расчете налога при упрощенной системе налогообложения следующего периода в пределах календарного года.

Платежи, внесенные плательщиком налогов до установления нормативов годовой стоимости патента, учитываются в счет погашения годовой стоимости патента. Разница между нормативами годовой стоимости патента и исчисленной суммой налога подлежит доплате в бюджет либо зачету в счет предстоящих платежей. При прекращении применения упрощенной системы налогообложения либо по окончании календарного года разница, образовавшаяся между общей суммой внесенных платежей в бюджет (платежей в счет погашения годовой стоимости патента и доплат по налогу) и суммой исчисленного налога (либо стоимостью патента), подлежит возврату (зачету).

Министерством экономики Республики Беларусь в 2003 г. разрабатывался проект Декрета Президента Республики Беларусь «Об упрощенной системе налогообложения субъектов малого предпринимательства».

Предполагается установить новые условия и порядок применения упрощенной системы налогообложения для субъектов малого предпринимательства. В частности, проект Декрета предусматривает отмену системы установления и уплаты патента, а также механизма авансовой уплаты самого налога по упрощенной системе налогообложения. Вместо этого предусматривается ежемесячное внесение налога в бюджет исходя из размера выручки, полученной за месяц. Данное нововведение не только значительно упростит порядок расчета самого налога, но и сделает порядок налогообложения более привлекательным для субъектов малого бизнеса.

Проектом также предусмотрено расширение круга субъектов, имеющих право применять данную систему налогообложения за счет перехода от квартального критерия предельного размера выручки на годовой. При этом размер годовой выручки составит 160 тыс. евро вместо применяемых в настоящее время 5 тыс. базовых величин в квартал (около 110 тыс. евро в год). Документ предусматривает также увеличение предела количества наемных работников с 15 до 20 человек для тех субъектов малого предпринимательства, которые хотят перейти на применение упрощенной системы налогообложения.

В настоящее время проект Декрета находится на рассмотрении в Совете Министров Республики Беларусь.

Контрольные вопросы

1. Определите особенности взимания единого налога с индивидуальных предпринимателей в Республике Беларусь.
2. От каких видов республиканских и местных налогов освобождаются индивидуальные предприниматели при переходе на уплату единого налога?
3. Каковы ставки и критерии определения размера единого налога?
4. Охарактеризуйте установление повышающих и понижающих коэффициентов к ставкам единого налога.
5. Как осуществляется расчет и уплата единого налога?
6. Определите последние изменения в порядке взимания единого налога в Республике Беларусь.
7. Каковы критерии, дающие право на использование упрощенной системы налогообложения? Кто из хозяйствующих субъектов не вправе применять упрощенную систему налогообложения?
8. Охарактеризуйте объект обложения по упрощенной системе налогообложения.
9. При использовании упрощенной системы налогообложения какие налоги обязаны вносить в государственный бюджет индивидуальные предприниматели?
10. Определите роль и значение патента как документа, удостоверяющий право на применение упрощенной системы налогообложения.

Тематика выступлений, рефератов, докладов

1. Налогообложение малого бизнеса в странах с рыночной экономикой.
2. Налогообложение малого бизнеса в странах с переходной экономикой.
3. Упрощенная система налогообложения предпринимательской деятельности: методологический аспект.
4. Преимущества и недостатки упрощенной системы налогообложения предпринимательской деятельности в Республике Беларусь.
5. Особенности обложения единым налогом в 2000–2004 гг. в Республике Беларусь.

ЛИТЕРАТУРА

Основная

Василевская Т. И. Налоги. Методика исчисления. Пути оптимизации. Мн., 1999.

Василевская Т. И., Стасенко В. А. Налоги Беларуси: теория, методика и практика. Мн., 2002.

Декрет Президента Республики Беларусь «О введении единого налога с индивидуальных предпринимателей, осуществляющих реализацию товаров (работ, услуг), и о некоторых вопросах, связанных с указанной деятельностью» от 17.05.2001 г. № 12.

Декрет Президента Республики Беларусь «О едином налоге с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц, и о некоторых мерах по регулированию предпринимательской деятельности» от 27.01.2003 г. № 4 (с учетом изменений на 12.11.2003 г. № 22).

Закон Республики Беларусь «О бюджете Республики Беларусь на 2004 г.» от 29.12.2003 г. № 259-3.

Кишкевич А. Д., Пилипенко А. А. Налоговое право Республики Беларусь. Мн., 2002.

Методические указания о порядке исчисления и внесения платежей в бюджет субъектами малого предпринимательства, применяющими упрощенную систему налогообложения от 26.02.1999 г. № 24 (с учетом изменений от 29.12.2003 г. № 122).

Налоги в Республике Беларусь: теория и практика в цифрах и комментариях / Под общ. ред. В. А. Гюрджан. Мн., 2002.

Налоги: Учебник / Под ред. Н. Е. Заяц, Т. И. Василевской. Мн., 2000.

Налоговый кодекс Республики Беларусь. Общая часть. Мн., 2003.

Дополнительная

Евстигнеев В. Н. Налоги и налогообложение: Учебник. М., 2001.

Морозов Л. Н. Налоги: проблемы правового регулирования. Мн., 1999.

Попов Е. М. Налоги и налогообложение в Республике Беларусь: Учеб. пособие. Гомель, 1997.

Стасенко В. А. Налоговая политика и создание оптимальной налоговой системы в Республике Беларусь. Мн., 1996.

Ханкевич Л. А. Налоги и налоговое право Республики Беларусь: Учеб. пособие. Мн., 1999.

Шмарловская Г. А. Теория налогов: закономерности формирования и государственного регулирования. Мн., 1996.

Юткина Т. Ф. Налоговедение: от реформы к реформе. М., 1999.

Юткина Т. Ф. Налоги и налогообложение: Учебник. М., 1993.

Тема 5. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Подоходный налог с граждан Республики Беларусь. Налогообложение доходов иностранных граждан и лиц без гражданства. Налогообложение доходов от предпринимательской деятельности.

Плательщиками подоходного налога, согласно Инструкции о порядке исчисления и уплаты подоходного налога с физических лиц от 20.02.2002 г. № 16 (с учетом изменений от 16.01.2004 г. № 7), являются физические лица:

1) граждане Республики Беларусь;
2) иностранные граждане и лица без гражданства, постоянно находящиеся на территории Республики Беларусь, которые в целях настоящей Инструкции рассматриваются как постоянно находящиеся на территории Республики Беларусь, если продолжительность их нахождения на ее территории превышает 183 дня в календарном году, т. е. составляет 184 дня и более;

3) иностранные граждане и лица без гражданства, которые не относятся к постоянно находящимся на территории Республики Беларусь, т. е. находящиеся на территории Республики Беларусь 183 дня и менее.

Объектом налогообложения является совокупный доход физических лиц в денежной (официальных денежных единицах Республики Беларусь и иностранной валюте) и натуральной форме, полученный в течение календарного года следующими категориями граждан:

- гражданами Республики Беларусь и постоянно находящимися на территории Республики Беларусь иностранными гражданами и лицами без гражданства – от источников в Республике Беларусь и за ее пределами;

- иностранными гражданами и лицами без гражданства, которые не относятся к постоянно находящимся на территории Республики Беларусь, – от источников в Республике Беларусь.

Под *доходом физического лица* понимаются любые получаемые (начисляемые) денежные средства и материальные ценности, а также доходы, образующиеся в результате оплаты за счет средств юридических лиц (включая предприятия с иностранными инвестициями и иностранные юридические лица), их филиалов, представительств и других обособленных подразделений независимо от подчиненности и форм собственности, индивидуальных предпринимателей, а также лиц, осуществляющих част-

ную нотариальную деятельность, стоимости различного рода путевок, курсовок, медицинских или бытовых услуг, удешевления питания, приобретения проездных билетов, разного рода абонементов, экскурсий, платы за учебу в учебных заведениях, в том числе:

1) заработная плата, премии и другие вознаграждения, связанные с выполнением трудовых обязанностей и по совместительству, суммы стипендий, выплачиваемые ординаторам, аспирантам, докторантам и адъюнктам;

2) доходы от выполнения работ по гражданско-правовым договорам (независимо от их продолжительности), авторским договорам;

3) доходы, получаемые работниками бухгалтерий за выполнение письменных поручений работников о перечислении из причитающейся им заработной платы различного назначения платежей, в том числе страховых взносов по договорам страхования;

4) дополнительные доходы от индексации;

5) сумма превышения размера квартирной платы и тарифов, устанавливаемых с учетом льгот, для населения, проживающего в домах государственного и частного жилищного фонда, над фактически вносимой физическими лицами платой за проживание в жилых помещениях;

6) сумма арендной платы, получаемой арендодателем;

7) суммы, полученные физическими лицами под залог имущества, включая предметы личного (домашнего, семейного) пользования, а также под залог ценных бумаг и не возвращенные в установленные сроки;

8) суммы страховых взносов, если эти суммы вносятся за физическое лицо из средств юридических лиц и (или) предпринимателей, за исключением случаев, когда нанимателями производится обязательное страхование своих работников в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь, а также по договорам добровольного страхования дополнительных пенсий и добровольного страхования гражданской ответственности нанимателя за вред, причиненный жизни и здоровью работника, если указанные договоры не предусматривают страховых выплат застрахованным физическим лицам без наступления страхового случая;

9) прочие платежи, предусмотренные законодательством Республики Беларусь.

Не признаются доходом физического лица:

- суммы полученных им страховых выплат в связи с наступлением соответствующих страховых случаев по договорам страхования, взносы по которым уплачены физическим лицом за счет собственных средств. Страховые взносы признаются уплаченными за счет собственных средств физического лица и в случаях, когда расходы по их уплате понесены юридическими лицами и предпринимателями и сумма этих расходов была учтена

при определении облагаемого дохода физического лица либо удержана из его доходов;

- суммы полученных им страховых выплат по обязательному страхованию, осуществляемому в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь, а также по договорам добровольного долгосрочного (на срок не менее трех лет) страхования жизни, добровольного страхования дополнительных пенсий и добровольного страхования гражданской ответственности нанимателя за вред, причиненный жизни или здоровью работника;

- суммы возмещенных страховщиками расходов физического лица-страхователя, произведенных в связи с расследованием обстоятельств страхового события, установлением размера ущерба, судебных расходов, а также иных расходов страхователя, возмещаемых страховщиками в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь и условиями договора страхования;

- суммы средств, израсходованных юридическими лицами или предпринимателями на проведение культурно-массовых мероприятий (презентаций, юбилеев, банкетов и иных аналогичных мероприятий, связанных с осуществляемой ими деятельностью), суммы понесенных ими представительских расходов (на прием и обслуживание делегаций и отдельных лиц, в том числе не являющихся иностранными);

- стоимость средств индивидуальной защиты, смывающих и обезвреживающих средств, выдаваемых в порядке, определяемом законодательством Республики Беларусь, униформы, выдаваемой во временное пользование, специального снаряжения, в том числе выдаваемого в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь работникам инкассации;

- суммы, получаемые в размере залоговой стоимости сдаваемой тары, за исключением случаев, когда сбор (заготовка) и последующая сдача ее осуществляются в рамках предпринимательской деятельности;

- суммы в возмещение причиненного физическим лицом вреда, которые в соответствии с законодательством обязаны возместить другие лица, – для физического лица, фактически причинившего его;

- разница в размерах сумм, установленных учебным заведением в качестве платы за оказываемые им образовательные услуги для различных категорий обучающихся (независимо от критерия);

- суммы в размере фактических расходов нанимателя на проведение обязательных предварительных (при поступлении на работу) и периодических в течение трудовой деятельности медицинских осмотров работников в порядке и случаях, устанавливаемых республиканским органом государственного управления в области здравоохранения по согласованию с республиканским органом государственного управления в сфере труда;

- суммы расходов юридических лиц и предпринимателей в оплату за услуги по приглашению физических лиц на работу, по их проживанию и прописке в связи с этим, если законодательством Республики Беларусь на них возложена обязанность по несению таких расходов;

- стоимость обучения работников в системе повышения квалификации, переподготовки кадров, оплаченная за счет средств юридических лиц, предпринимателей, которые для обучающегося являются местом основной работы (службы, учебы);

- стоимость медицинских услуг, оказываемых учреждениями здравоохранения, содержащимися либо финансируемыми юридическими лицами и предпринимателями на условиях долевого участия в соответствии с заключенными договорами;

- вложения почтовых отправлений с наложенным платежом.

Доходы в натуральной форме для целей налогообложения учитываются по регулируемым ценам (тарифам), а при их отсутствии – по свободным ценам (тарифам) на дату исчисления дохода физического лица у данного юридического лица или предпринимателя (источника выплаты дохода). При этом в стоимость продукции (товаров, работ, услуг) включается соответствующая сумма налогов, сборов и отчислений, уплачиваемых из выручки от реализации продукции (товаров, работ, услуг), налога на добавленную стоимость, а для подакцизных товаров – соответствующая сумма акцизов.

К доходам, полученным физическим лицом в натуральной форме, в частности, относятся:

- товары (работы, услуги, имущественные права), переданные (выполненные, оказанные) ему юридическими и физическими лицами, в том числе предпринимателями, безвозмездно либо с частичной оплатой их стоимости. Полученным в натуральной форме признается доход в размере превышения цены над суммой фактически понесенных физическим лицом расходов в оплату их стоимости. Указанная разница не признается доходом физического лица, если товары (работы, услуги, имущественные права) получены физическим лицом на безвозмездной основе либо с частичной оплатой их стоимости в силу льгот, предусмотренных законодательством Республики Беларусь;

- в виде вознаграждения, в том числе в оплату его труда;
- по договорам мены, иным договорам, не предусматривающим полный расчет в денежной форме.

Доходы в иностранной валюте для целей налогообложения пересчитываются в белорусские рубли по курсу Национального банка Республики Беларусь на даты их получения. Уплата налога с доходов, полученных в иностранной валюте, производится по желанию плательщика в белорусских рублях или иностранной валюте, покупаемой банками Республики

Беларусь. При уплате налога в иностранной валюте исчисленный в денежных единицах Республики Беларусь налог пересчитывается в иностранную валюту по курсу Национального банка Республики Беларусь на дату уплаты налога. Для целей пересчета белорусских рублей в иностранную валюту датой уплаты налога признается дата получения дохода, с суммы которого он был исчислен.

Совокупный годовой доход определяется по окончании календарного года как общая сумма всех доходов (кроме доходов, не включаемых в облагаемый совокупный годовой доход) физического лица, полученных от всех источников за календарный год. Сумма облагаемого дохода определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные ставки налога.

Не подлежат налогообложению следующие доходы:

1) пособия по государственному социальному страхованию и государственному социальному обеспечению, кроме пособий по временной нетрудоспособности (в том числе пособий по уходу за больным ребенком);

2) алименты, получаемые физическими лицами в случаях и порядке, установленных законодательством Республики Беларусь. Правило настоящего подпункта не распространяется на суммы, поступающие из-за границы на содержание трудоспособного гражданина от бывшего супруга (супруги), в том числе квалифицируемые в соответствии с национальным законодательством страны местонахождения источника выплаты в качестве алиментов;

3) стипендии, получаемые студентами, учащимися и слушателями учебных заведений, в размерах, определяемых Президентом Республики Беларусь и (или) Правительством Республики Беларусь, а также суммы стипендий, выплачиваемые в период профессионального обучения из государственного фонда содействия занятости. Не подлежат налогообложению материальная помощь и поощрения, выплачиваемые из средств стипендиального фонда, увеличенного за счет средств бюджета;

4) доходы, получаемые учащимися общеобразовательных и профессионально-технических учебных заведений за выполняемые ими работы, связанные с учебно-производственным процессом. Доходы, получаемые за такие работы, не подлежат налогообложению и в тех случаях, когда по договоренности с учебными заведениями выплаты учащимся производятся юридическими лицами, где они выполняют работы в соответствии с учебными планами. Исключение составляют случаи оплаты работ учащихся, зачисленных на штатные должности. Под *учебно-производственным процессом* понимается выполнение работ, включенных в образовательные программы учебных заведений;

5) все виды получаемых пенсий, назначаемых в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь;

б) доходы, получаемые физическими лицами за сдачу крови, другие виды донорства, сдачу материнского молока в виде вознаграждений. Компенсации, предусмотренные для указанных случаев законодательством, не подлежат налогообложению;

7) денежные пособия, стоимость путевок (компенсация), выдаваемые государством физическим лицам, пострадавшим в связи с аварией на Чернобыльской АЭС, в соответствии с законом Республики Беларусь от 22.02.1991 г. № 634-ХП «О социальной защите граждан, пострадавших от катастрофы на Чернобыльской АЭС»;

8) одноразовые безвозмездные субсидии, предоставляемые в соответствии с законодательством Республики Беларусь на строительство (реконструкцию) или покупку жилых помещений лицам, состоящим на учете нуждающихся в улучшении жилищных условий;

9) взносы (доли), возвращаемые физическим лицам при прекращении строительства квартир и жилых домов, а также возвращаемые паевые взносы в случае выбытия из членов жилищно-строительных, гаражно-строительных кооперативов, в том числе и проиндексированные. При прекращении строительства квартир и жилых домов, а также при выбытии из членов жилищно-строительных кооперативов доходы (в том числе и проиндексированные), освобожденные от налогообложения, подлежат налогообложению и включаются в совокупный доход того года, в котором производится возврат таких сумм;

10) доходы, получаемые физическими лицами:

- от возмездного отчуждения (продажа, мена и рента) в течение пяти лет принадлежащих им на праве собственности одной квартиры, одного жилого дома, одной дачи, одного садового домика с хозяйственными постройками, одного гаража, одного земельного участка;

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

12) доходы в денежной и натуральной форме, получаемые от физических лиц в виде наследства. Положения настоящего подпункта распространяются на доходы в виде наследства, получаемые от физических лиц как в Республике Беларусь, так и за ее пределами;

13) доходы, получаемые в результате дарения:

- от близких родственников – независимо от размера этих доходов. При этом к близким родственникам относятся родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дед, бабушка, внуки, супруги;

- других физических лиц, постоянно находящихся на территории Республики Беларусь (граждан Республики Беларусь, иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Республики Беларусь более 183 дней в календарном году), в пределах 500 базовых величин в

год. Суммы превышения установленных необлагаемых пределов подлежат налогообложению в общеустановленном порядке;

- юридических лиц – в пределах 150 базовых величин в год. Освобождение от налогообложения доходов, получаемых в результате дарения, производится при наличии договоров дарения, оформленных в соответствии с гражданским законодательством.

Приведем пример. Физическое лицо получило доходы в результате дарения от других физических лиц, постоянно находящихся на территории Республики Беларусь и не являющихся близкими родственниками:

1. 10 января в размере 4 млн. руб. (базовая величина в январе составила 10 тыс. руб.).

2. 20 февраля в размере 3 млн. 500 тыс. руб. (базовая величина в феврале составила 12 тыс. руб.).

Полученный в январе доход в размере 4 млн. руб., что составляет 400 базовых величин (4 млн. руб. : 10 тыс. руб.), освобождается от налогообложения.

Полученный в феврале доход освобождается от налогообложения только в пределах 100 базовых величин (500 – 400), т. е. в размере 1 млн. 200 тыс. руб. (100 × 12 тыс. руб.). Доход в размере 2 млн. 300 тыс. руб. (3 млн. 500 тыс. руб. – 1 млн. 200 тыс. руб.) подлежит обложению подоходным налогом;

14) техническая помощь и иные виды предоставляемой физическим лицам иностранной безвозмездной помощи по проектам и программам, одобренным Президентом Республики Беларусь или Правительством Республики Беларусь, а также в соответствии с международными договорами Республики Беларусь в денежной и натуральной форме. Иная иностранная безвозмездная помощь (гуманитарная помощь) вне зависимости от ее размера подлежит налогообложению в общеустановленном порядке, за исключением случаев, когда такая помощь освобождена от обложения подоходным налогом в порядке, установленном Декретом Президента Республики Беларусь от 28.11.2003 № 24 «О получении и использовании иностранной безвозмездной помощи». Такие доходы, полученные физическим лицом непосредственно из-за границы или от физических лиц, подлежат налогообложению в порядке, установленном разделом 7 Инструкции (глава 7 Закона «О подоходном налоге»), а полученные от налоговых агентов (юридических лиц и предпринимателей) – подлежат налогообложению в порядке и размерах, установленных Законом;

15) ежемесячная денежная выплата физическим лицам, имеющим почетное звание «народный», в размерах, определяемых Президентом Республики Беларусь и (или) Правительством Республики Беларусь;

16) проценты (в том числе в виде дисконта) и выигрыши по государственным казначейским обязательствам, облигациям и другим государст-

венным ценным бумагам бывшего СССР и Республики Беларусь, выигрыши по денежно-вещевым лотереям, проводимым в порядке и на условиях, определяемых Президентом Республики Беларусь либо по его поручению Правительством Республики Беларусь, а также выигрыши, полученные от юридических лиц и предпринимателей, имеющих специальные разрешения (лицензии) на занятие игорным бизнесом;

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

18) доходы по банковским счетам, вкладам (депозитам) в учреждениях банков, находящихся на территории Республики Беларусь, если такие банковские счета, вклады (депозиты) не используются для деятельности, при осуществлении которой физическое лицо выступает в качестве предпринимателя;

19) доходы, полученные от акционерных обществ или других организаций акционерами этих акционерных обществ или участниками других организаций в результате проводимой переоценки основных фондов (средств) в виде дополнительно полученных ими акций или иных имущественных долей, распределенных между акционерами или участниками организации пропорционально их доле и видам акций, либо в виде разницы между новой и первоначальной номинальной стоимостью акций или их имущественной доли в уставном фонде. Доходы, указанные в настоящем подпункте, не подлежат налогообложению в размере, пропорциональном стоимости акций или иных имущественных долей в уставном фонде организации, оплаченных ее участниками за счет доходов, налог с которых был уплачен либо которые освобождены от обложения налогом;

20) Государственные премии Республики Беларусь;

21) вознаграждения, выплаченные за сдачу в доход государства кладов;

22) стоимость призов в денежной и (или) натуральной форме, получаемых спортсменами за участие в международных и республиканских соревнованиях, в размерах, определяемых Президентом Республики Беларусь и (или) Правительством Республики Беларусь. Указанные доходы, полученные спортсменами от источников выплаты доходов за границей либо из-за границы, подлежат налогообложению с учетом правил настоящего подпункта в порядке, изложенном в разделе 7 Инструкции (гл. 7 Закона «О подоходном налоге»);

23) стоимость призов в денежной и натуральной форме, получаемых победителями республиканских соревнований, в пределах размеров, определяемых Президентом Республики Беларусь и (или) Правительством Республики Беларусь;

24) выигрыши, призы, подарки в денежной и (или) натуральной форме, получаемые на конкурсах и любых иных мероприятиях, в том числе проводимых с целью рекламы продукции (товаров, работ, услуг), в размере до 20 базовых величин в течение календарного года на момент выдачи;

25) материальная помощь, оказываемая в связи со стихийными бедствиями, чрезвычайными и другими обстоятельствами, приведшими к нарушениям условий жизнедеятельности граждан, человеческим жертвам, а также в тех случаях, когда такая помощь оказывается в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

26) материальная помощь, оказываемая по месту основной работы (службы, учебы) юридическими лицами и (или) предпринимателями одному из близких родственников умершего работника (в том числе пенсионера, ранее работавшего у этих нанимателей) этих юридических лиц и (или) предпринимателей, а также материальная помощь, оказываемая работнику (в том числе пенсионерам, ранее работавшим у этих нанимателей) по месту основной работы (службы, учебы) в связи со смертью близких родственников, – в размере до 500 базовых величин по каждому случаю;

27) материальная помощь, стоимость подарков, средства на цели социальной защиты (оплата путевок, курсовок, медицинских и бытовых услуг, экскурсий, удешевление питания, приобретение проездных билетов, разного рода абонементов, плата за учебу в учебных заведениях), выдаваемые по месту основной работы (службы, учебы) физических лиц юридическими лицами и предпринимателями, – в размере до 30 базовых величин в течение календарного года на момент выдачи. Учет указанных выплат юридические лица и предприниматели обязаны вести по каждому работнику. Изменение размера базовой величины (в сторону увеличения) влечет изменение предельной величины, не подлежащей налогообложению, совокупной суммы доходов.

Приведем пример. Совокупная сумма доходов физического лица, полученных им в январе в виде материальной помощи и проездного билета, приобретенного для него его нанимателем, составила 350 тыс. руб. Исходя из размера минимальной заработной платы, равного 10 тыс. руб., не подлежащим налогообложению признается доход, полученный в пределах 300 тыс. руб. ($10 \text{ тыс. руб.} \times 30$); доход, подлежащий налогообложению, – 50 тыс. руб. ($350 \text{ тыс. руб.} - 300 \text{ тыс. руб.}$).

В феврале тем же физическим лицом приобретена путевка стоимостью 80 тыс. руб., оплаченная за счет средств его нанимателя. Исходя из размера минимальной заработной платы, равного в феврале 12000 рублей, не подлежащим налогообложению признается доход, полученный в пределах 360 тыс. руб. ($12 \text{ тыс. руб.} \times 30$); так как в январе физическим лицом получен необлагаемый доход в 300 тыс. руб., на февраль остается 60 тыс. руб. ($360 \text{ тыс. руб.} - 300 \text{ тыс. руб.}$). Доход, подлежащий налогообложению, составляет 20 тыс. руб. ($80 \text{ тыс. руб.} - 60 \text{ тыс. руб.}$).

В июне тем же физическим лицом получен доход в размере 60 тыс. руб. в виде оплаты за счет нанимателя курсов по обучению иностранному языку. Исходя из размера базовой величины, равного в июне 15 тыс. руб., не подлежащими налогообложению признаются доходы, совокупная сумма которых с начала года не превысила 450 тыс. руб. (15 тыс. руб. × 30). Сумма доходов, полученных с начала года (без учета июньского дохода) в размерах, не подлежащих налогообложению, составила 360 тыс. руб. Следовательно, не подлежащим налогообложению признается и доход, полученный в июне, в полном размере – 60 тыс. руб., так как эта сумма меньше 90 тыс. руб., где 90 тыс. руб. – разность между 450 тыс. руб. и 360 тыс. руб.

Если в пределах периода, на протяжении которого базовая величина будет действовать в размере 15 тыс. руб., этому же физическому лицу будут еще производиться выплаты из числа, указанных в настоящем подпункте, то они будут признаваться не подлежащими налогообложению в пределах 30 тыс. руб. (90 тыс. руб. – 60 тыс. руб.);

28) доходы, включая надбавки к пенсиям, выплачиваемые юридическими лицами и (или) предпринимателями бывшим своим работникам, уволившимся в связи с выходом на пенсию по инвалидности или возрасту, – в размере до 20 базовых величин в течение календарного года на момент выдачи;

29) доходы, выдаваемые из средств профсоюзных организаций членам этих профсоюзных организаций, – в размере до 20 базовых величин в течение календарного года на момент выдачи;

30) стоимость форменной одежды, выдаваемой в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

31) денежное довольствие, суточные и другие суммы, получаемые по месту службы (сборов) военнослужащими действительной срочной военной службы и военнообязанными, призванными на учебные и поверочные сборы;

32) все виды предусмотренных законодательством Республики Беларусь компенсационных выплат в пределах норм, установленных законодательством Республики Беларусь (за исключением компенсации за неиспользованный отпуск, компенсации за использование транспортных средств, оборудования, инструментов и приспособлений, принадлежащих работнику), в том числе связанных с выполнением физическим лицом трудовых обязанностей (включая переезд на работу в другую местность и возмещение командировочных расходов);

33) выходные пособия, выплачиваемые в случаях, для которых законодательными актами Республики Беларусь установлены минимальные гарантированные размеры таких выплат, – в сумме, не превышающей эти установленные минимальные гарантированные размеры;

34) пособия по безработице, выплачиваемые из государственного фонда содействия занятости. Не подлежат налогообложению также выплачиваемые в соответствии с законодательством из государственного фонда содействия занятости субсидии для частичной компенсации расходов безработных в связи с организацией ими предпринимательской деятельности;

35) стоимость путевок в оздоровительные учреждения для детей в возрасте до 18 лет, оплаченных за счет средств юридических лиц и предпринимателей;

36) стоимость путевок, оплаченных за счет средств социального страхования;

37) доходы, получаемые от сдачи лекарственных растений, ягод, грибов, орехов, другой дикорастущей продукции юридическим лицам и предпринимателям, имеющим разрешение (лицензию) на промысловую заготовку (закупку) дикорастущих растений (их частей), грибов, технического и лекарственного сырья растительного происхождения в целях их промышленной переработки или реализации;

38) доходы, получаемые от сдачи юридическим лицам и (или) предпринимателям вторичного сырья согласно перечню, утверждаемому Белорусским республиканским союзом потребительских обществ (Белкоопсоюзом) и государственным объединением «Белвтормет» по согласованию с Министерством по налогам и сборам Республики Беларусь;

39) доходы в виде оплаты труда и другие суммы в иностранной валюте, получаемые физическими лицами от государственных органов и других юридических лиц (по перечню, определяемому Правительством Республики Беларусь), направивших их на работу за границу, – в пределах размеров, установленных законодательством Республики Беларусь об оплате труда работников по каждой контрактной должности в соответствующем иностранном государстве;

40) благотворительная помощь (пожертвования), получаемая от юридических (в том числе от обществ инвалидов) или физических лиц:

- инвалидами, детьми, не имеющими родителей (родителя), в денежной и натуральной форме, – в пределах до 300 базовых величин в течение календарного года на момент выплаты;

- в виде медицинского оборудования длительного пользования и (или) медицинских препаратов либо в денежной форме для их оплаты, в том числе путем возмещения физическим лицам расходов, понесенных ими в связи с их приобретением;

41) суммы денежных наград (вознаграждений), выплачиваемые за мужество и героизм, проявленные при исполнении гражданских или служебных обязанностей по защите национальной безопасности, территориальной целостности Республики Беларусь, спасению людей или имущества, а также за предотвращение, пресечение или непосредственное участие в раскрытии преступлений;

42) доходы, полученные от выполнения трудовых обязанностей, начисленные в день республиканского субботника и перечисленные по назначению, определяемому соответствующим решением Правительства Республики Беларусь. Также не подлежат налогообложению и перечисляемые по указанному назначению юридическими лицами и предпринимателями (непроизводственная сфера, бюджетные организации и т. п.) суммы, образовавшиеся за счет средств, удержанных ими из начисленных доходов физическим лицам в другие дни и (или) внесенных на такие цели физическими лицами в кассу юридических лиц и предпринимателей;

43) подарки для детей до 18 лет, оплаченные за счет средств юридических лиц и (или) предпринимателей в пределах 10 базовых величин на 1 ребенка в течение календарного года на момент выдачи. При этом подарок считается оплаченным за счет средств указанных лиц и в случае, если они возмещали понесенные физическим лицом расходы на его приобретение. Суммы свыше установленного предела подлежат налогообложению в порядке и размерах, установленных Законом;

44) доходы, получаемые в виде оплаты труда гражданами Республики Беларусь, которые направлены на работу за границу по согласованию с республиканскими органами государственного управления в органы интеграции, в том числе в органы Союзного государства, Интеграционный Комитет и Межпарламентский Комитет Республики Беларусь, Республики Казахстан, Кыргызской Республики, Российской Федерации и Республики Таджикистан, Экономический Суд Содружества Независимых Государств, Исполнительный комитет Содружества Независимых Государств, Межпарламентскую Ассамблею государств – участников Содружества Независимых Государств;

45) доходы, получаемые физическими лицами от реализации драгоценных металлов и драгоценных камней в любом виде и состоянии в скупочных пунктах юридических лиц, имеющих специальные разрешения (лицензии) Государственной инспекции пробирного надзора Министерства финансов Республики Беларусь;

46) стоимость питания, выдаваемого колхозами (сельскохозяйственными производственными кооперативами), совхозами (государственными унитарными предприятиями) и другими сельскохозяйственными организациями при производстве продукции растениеводства;

47) стоимость зерна и грубых кормов, получаемых от колхозов (сельскохозяйственных производственных кооперативов), совхозов (государственных унитарных предприятий) и других сельскохозяйственных организаций в счет натуральной оплаты и натуральной выдачи, – в размере до 60 базовых величин в течение календарного года на момент выдачи. Суммы свыше установленного предела подлежат налогообложению в порядке и размерах, установленных Законом.

Из дохода вычитаются:

1) доходы в размере базовой величины за каждый месяц года;

2) доходы на содержание детей и иждивенцев в размере двукратной базовой величины на каждого ребенка до 18 лет и каждого иждивенца за каждый месяц года;

3) доходы в размере 10 базовых величин за каждый месяц года у следующих категорий плательщиков:

а) лиц, заболевших и перенесших лучевую болезнь, вызванную последствиями катастрофы на Чернобыльской АЭС, а также инвалидов, в отношении которых установлена причинная связь наступившей инвалидности с катастрофой на Чернобыльской АЭС;

б) лиц, принимавших в 1986–1987 гг. участие в работах по ликвидации последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС в пределах зоны эвакуации (отчуждения) или занятых в этот период на эксплуатации или других работах на указанной станции (в том числе временно направленных и командированных), включая военнослужащих и военнообязанных, призванных на специальные сборы и привлеченных к выполнению работ, связанных с ликвидацией последствий данной катастрофы;

в) Героев Социалистического Труда, Героев Советского Союза, Героев Беларуси, полных кавалеров орденов Славы, Трудовой Славы, Отечества;

г) участников Великой Отечественной войны, лиц, имеющих право на льготное налогообложение в соответствии с законом Республики Беларусь от 17.04.1992 г. № 1594-ХІІ «О ветеранах»;

д) инвалидов I и II групп всех видов инвалидности, инвалидов с детства, не относящихся к указанным в предыдущем подпункте.

4) суммы, направляемые лицами, состоящими на учете нуждающихся в улучшении жилищных условий (а в отношении сумм в погашение кредитов (в том числе процентов по ним) и лицами, не состоящими на указанном учете, но являющимися таковыми на момент заключения кредитного договора), в течение отчетного календарного года в пределах фактических размеров на строительство или приобретение жилых помещений или на погашение кредитов (в том числе процентов по ним), использованных на эти цели, а также суммы безналичной оплаты юридическими лицами и предпринимателями расходов, понесенных ими на те же цели и в интересах той же категории физических лиц;

5) суммы, уплаченные плательщиком в течение отчетного календарного года образовательным учреждениям Республики Беларусь за свое обучение, а также за обучение супруга (супруги) и (или) своих детей при получении первого высшего или среднего специального образования.

Вычет доходов производится:

- с месяца возникновения права на такой вычет на основании соответствующих документов, т. е. с месяца рождения ребенка, назначения группы инвалидности и т. п.;

- в течение года налоговым агентом по месту основной работы (службы, учебы) физического лица;

- при отсутствии места основной работы (службы, учебы) – налоговым агентом по письменному заявлению плательщика при предъявлении трудовой книжки или предпринимателями при расчете подоходного налога за отчетный период (квартал) либо налоговым органом. При отсутствии трудовой книжки у физического лица вычет доходов производится при исчислении налога налоговым органом на основании заявления с указанием причины отсутствия трудовой книжки. Предприниматели одновременно с представлением налоговой декларации (расчета) представляют документы, подтверждающие право на вычет доходов. Если доходы получены от нескольких юридических лиц и предпринимателей, то вычет доходов производится только в одном из мест получения дохода по выбору физического лица;

- в размере, не превышающем сумму дохода, полученного физическим лицом в течение календарного года;

- у лиц, относящихся одновременно к двум и более категориям, перечисленным в Инструкции о порядке исчисления и уплаты подоходного налога с физических лиц, в размере, не превышающем 10 базовых величин в месяц;

- ответственность за правомерность освобождения от налогообложения, получения вычетов возлагается на физическое лицо.

Доходы, полученные за границей гражданами Республики Беларусь, а также постоянно находящимися на территории Республики Беларусь иностранными гражданами и лицами без гражданства, включаются в доходы, подлежащие налогообложению в Республике Беларусь.

Приведем пример. Физическое лицо 1 ноября 2002 г. получило доход за границей в размере 7 000 долл. США, с которого был удержан налог в размере 2 100 долл. США. Курс доллара США на 1 ноября составляет 1885 руб.. Этому же физическому лицу, имеющему одного ребенка в возрасте 12 лет, по месту основной работы за январь – декабрь начислен доход в размере 8 000 000 руб. (базовая величина в течение года составляла: в январе – августе 10 000 руб. в месяц, в сентябре – ноябре – 11 100 руб., в декабре – 12 000 руб.), налог удержан налоговым агентом в размере 1 061 195 руб.

Налогообложение доходов, полученных за границей:

- 1) сумма дохода составляет 13 195 000 руб. (7 000 долл. США × 1885 руб.);

- 2) сумма налога, уплаченного за границей, составляет 3 958 500 руб. (2100 долл. США × 1885 руб.);

- 3) сумма налога, уплаченного за границей, принимаемая к зачету в Республике Беларусь, составляет 2 492 443 руб. (налог исчисляется по

ставкам, указанным в пункте 14 Инструкции (пункт 1 ст. 6 Закона «О подоходном налоге»).

Перерасчет подоходного налога исходя из совокупного годового дохода:

1) совокупный доход составляет 21 195 000 руб. (8 000 000 руб. + 13 195 000 руб.);

2) сумма облагаемого совокупного дохода составляет 20 819 100 рублей (21 195 000 руб. – 375 900 руб., где 375 900 руб. – сумма, предусмотренная к вычету (на которую уменьшается подлежащий налогообложению доход), согласно подпункту 8.1 пункта 8 Инструкции (в размере 125 300 руб. (10 000 руб. × 8 + 11 100 руб. × 3 + 12 000 руб.) и подпункту 8.2 пункта 8 Инструкции (в размере 250 600 руб. (10 000 руб. × 8 × 2 + 11 100 руб. × 3 × 2 + 12 000 руб. × 2) (подпункты 2.1 и 2.2 пункта 2 ст. 3 Закона «О подоходном налоге»);

3) сумма налога с облагаемого совокупного дохода – 4 779 673 руб. (налог исчисляется по ставкам, указанным в пункте 14 Инструкции (пункт 1 ст. 6 Закона «О подоходном налоге»);

4) доля участия доходов, полученных за границей, в совокупном годовом доходе составляет 62 % (13 195 000 руб. / 21 195 000 руб. × 100);

5) дополнительно зачитываемая сумма подоходного налога, уплаченного за границей, составляет 470 954 рубля – 62 % суммы подоходного налога с облагаемого совокупного дохода с учетом суммы налога, уплаченного за границей, принимаемой к зачету в Республике Беларусь (4 779 673 руб. × 62 % – 2 492 443 руб.);

6) доплате по результатам перерасчета подоходного налога исходя из совокупного годового дохода, подлежит 755 081 руб. (4 779 673 руб. – 1 061 195 руб. – 2 492 443 руб. – 470 954 руб.).

Если в международном договоре, заключенном Республикой Беларусь, установлены иные правила, чем те, которые содержатся в Законе, то применяются правила международного договора.

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.

В Республике Беларусь установлена *прогрессивная система подоходного налогообложения*, которая включает пять основных ставок налога в зависимости от уровня совокупного годового дохода (табл. 5.1).

* Среднемесячная базовая величина определяется как отношение суммы базовых величин, действовавших в календарном году, к 12 (число месяцев в календарном году). При этом за месяцы, которые на момент исчисления налога не наступили, применяется размер базовой величины, действующий на дату исчисления налога. На примере изменений размера минимальной заработной платы, происшедших в 2001 г., порядок определения среднемесячной базовой величины следующий: (3600 × 2 + 5700 × 4 + 7500 × 5 + 10000 × 1) : 12 = 6458.

Шкала ставок (сумм) налога

Размер облагаемого совокупного годового дохода	Ставки (суммы) налога
1. До 240 среднемесячных базовых величин	9 %
2. От 240 среднемесячных + 1 руб. до 600 среднемесячных базовых величин	21,6 среднемесячной базовой величины + 15 % с суммы, превышающей 240 среднемесячных базовых величин
3. От 600 среднемесячных базовых величин + 1 руб. до 840 среднемесячных базовых величин	75,6 среднемесячной базовой величины + 20 % с суммы, превышающей 600 среднемесячных величин
От 840 среднемесячных + 1 руб. до 1080 среднемесячных базовых величин	123,6 среднемесячной базовой величины + 25 % с суммы, превышающей 840 среднемесячных базовых величин
От 1080 среднемесячных базовых величин + 1 руб. и выше	183,6 среднемесячной базовой величины + 30 % с суммы, превышающей 1080 среднемесячных базовых величин

По определяемым Президентом Республики Беларусь и Правительством Республики Беларусь отдельным видам деятельности Правительство Республики Беларусь устанавливает порядок и сроки уплаты фиксированных сумм подоходного налога.

Налогообложению подлежат любые доходы, получаемые в течение календарного года по месту основной работы физическими лицами. Местом основной работы физического лица является наниматель, определяемый в соответствии с законодательством Республики Беларусь. В доход физического лица нарастающим итогом включаются получаемые от юридического лица и предпринимателя по месту основной работы (службы, учебы) доходы от выполнения трудовых обязанностей, в том числе по совместительству, а также от выполнения работ по гражданско-правовым договорам и другие доходы, за исключением доходов, перечисленных в разделе 8 Инструкции (гл. 8 Закона «О подоходном налоге»).

Налог исчисляется и удерживается юридическими лицами и предпринимателями, являющимися налоговыми агентами, ежемесячно нарастающим итогом с начала календарного года с суммы облагаемого дохода физического лица, исчисленного как сумма дохода физического лица, уменьшенная на доходы, перечисленные в главе 3 Инструкции (ст. 3 Закона), по ставкам, указанным в пункте 14 Инструкции (п. 1 ст. 6 Закона), с зачетом ранее удержанной суммы налога. Налог исчисляется по доходам того месяца, за который производится выплата, и удерживается при выдаче дохода за этот месяц. При выдаче заработной платы за первую половину месяца в размере, равном или большем, чем подлежит начислению за месяц, налогообложению подлежит вся выданная сумма.

Подлежат обложению налогом любые доходы, получаемые физическими лицами не по месту основной работы (службы, учебы) от юридических лиц и предпринимателей, а также доходы, полученные физическими лицами по прежнему месту основной работы (службы, учебы) после их увольнения или в тех случаях, когда физическое лицо не имеет основного места работы (службы, учебы). При этом в доход физического лица нарастающим итогом включаются получаемые не по месту основной работы (службы, учебы) от юридических лиц и предпринимателей доходы от выполнения этими лицами работ по совместительству, а также от выполнения работ по гражданско-правовым договорам и другие доходы, за исключением перечисленных в разделе 8 Инструкции (гл. 8 Закона «О подоходном налоге»).

Налогообложение доходов может производиться по ставке 20 % при условии подачи физическим лицом соответствующего заявления по месту выплаты доходов. В заявлении физическое лицо указывает период в течение календарного года и вид дохода, подлежащий обложению по ставке 20 %, либо заявление подается в отношении каждой выплаты. Сумма облагаемого совокупного дохода, облагаемого по ставке 20 %, определяется без учета положений главы 3 Инструкции (ст. 3 Закона). Доходы, налогообложение которых производится по ставке 20 %, в совокупный годовой доход не включаются и декларированию не подлежат.

Определение облагаемого дохода, исчисление и удержание **налога с доходов иностранных граждан и лиц без гражданства**, которые рассматриваются *как постоянно находящиеся на территории Республики Беларусь*, производятся в порядке и размерах, установленных Законом.

Не подлежат обложению подоходным налогом следующие категории иностранных граждан и лиц без гражданства:

1) главы, члены персонала представительства иностранного государства, имеющие дипломатический и консульский статус, члены их семей, проживающие вместе с ними, если они не являются гражданами Республики Беларусь, – по всем доходам, кроме доходов из источников в Республике Беларусь, не связанных с дипломатической и консульской службой;

2) члены административно-технического персонала представительства и члены их семей, проживающие вместе с ними, если они не являются гражданами Республики Беларусь или не проживают в Республике Беларусь постоянно, – по всем доходам, кроме доходов из источников в Республике Беларусь, не связанных с дипломатической и консульской службой;

3) члены обслуживающего персонала представительства, которые не являются гражданами Республики Беларусь или не проживают в Республике Беларусь постоянно, – по всем доходам, получаемым ими по своей службе, кроме других доходов из источников в Республике Беларусь;

4) домашние работники сотрудников представительств, если они не являются гражданами Республики Беларусь или не проживают в Республике Беларусь постоянно, – по всем доходам, полученным ими по своей службе, кроме других доходов из источников в Республике Беларусь.

Льготы по подоходному налогу с доходов иностранных граждан и лиц без гражданства, постоянно находящихся на территории Республики Беларусь, предоставляются в аналогичном порядке, как и для граждан Республики Беларусь. При этом иностранные граждане и лица без гражданства, постоянно находящиеся на территории Республики Беларусь, представляющие налоговую декларацию (расчет) в Республике Беларусь впервые и имеющие право на льготу на детей и иждивенцев, для ее получения обязаны приложить к налоговой декларации (расчету) соответствующие документы, подтверждающие наличие детей и иждивенцев.

С сумм доходов, полученных от источников в Республике Беларусь *иностранными гражданами и лицами без гражданства, которые не относятся к постоянно находящимся на территории Республики Беларусь*, налог удерживается, если иное не предусмотрено разделом 8 Инструкции о порядке исчисления и уплаты подоходного налога с физических лиц (п. 2 ст. 6 и гл. 8 Закона «О подоходном налоге»), по ставке 20 %:

а) налоговым агентом;

б) налоговым органом в случаях, когда на источник выплаты дохода не возложена обязанность по удержанию налога. При этом налог исчисляется налоговым органом на основании представляемой налоговой декларации (расчета).

Для физических лиц, получивших авторское вознаграждение, доходы от сдачи в аренду, наем имущества, в том числе жилых (нежилых) помещений, доходы от возмездного отчуждения имущества, облагаемый доход определяется без учета требований, установленных Положением о составе, размерах и порядке исключения расходов из сумм авторских вознаграждений и из других доходов физических лиц, утвержденным Приказом Государственного налогового комитета Республики Беларусь, Министерства экономики Республики Беларусь, Министерства финансов Республики Беларусь, Министерства статистики и анализа Республики Беларусь, Министерства предпринимательства и инвестиций Республики Беларусь и Министерства культуры Республики Беларусь от 28.08.1999 г. № 185/73/204/174/102/262.

При этом доходом, полученным от источников в Республике Беларусь, облагаемым налогом по ставке 20 %, является любой доход, выплачиваемый (выдаваемый) юридическими лицами, предпринимателями или физическими лицами, расположенными на территории Республики Беларусь. В частности, к таким доходам относятся полученные от артистической или спортивной деятельности, суммы денежных призов, премий или по-

добных вознаграждений за участие в конкурсах, а также доходы, полученные за создание, издание, исполнение или иное использование либо предоставление права использования произведений науки, литературы и искусства, вознаграждения авторов открытий, изобретений и промышленных образцов, стоимость вещевых премий (подарков), выплаты по лицензиям, доходы от аренды имущества, реализации имущества, любые другие доходы, полученные от юридических и физических лиц, кроме доходов по счетам и вкладам в иностранной валюте в учреждениях банков, находящихся на территории Республики Беларусь.

Налогообложение доходов по трудовым договорам производится в порядке и размерах, предусмотренных разделами 2 и 3 Инструкции о порядке исчисления и уплаты подоходного налога с физических лиц (гл. 2 и 3 Закона «О подоходном налоге»). Если международным договором установлены иные правила, то применяются правила международного договора.

Для получения полного или частичного освобождения от уплаты подоходного налога, предусмотренного международным договором, иностранные граждане, лица без гражданства, которые не относятся к постоянно находящимся на территории Республики Беларусь, обязаны представить налоговому агенту (юридическому лицу или предпринимателю), а при исчислении налога налоговыми органами – налоговому органу до выплаты (получения) дохода официальное подтверждение факта постоянного местопребывания иностранного гражданина (лица без гражданства) в стране, с которой Республикой Беларусь заключен международный договор. При отсутствии такого официального подтверждения факта исчисления и взимание налога производятся в общеустановленном порядке.

С доходов, получаемых иностранными гражданами и лицами без гражданства, которые не относятся к постоянно находящимся на территории Республики Беларусь, налог исчисляется и удерживается юридическими лицами и предпринимателями в порядке, указанном в главе 8, с учетом положений пунктов 36 и 37 Инструкции (ст. 8 Закона). Документы, подтверждающие право на льготы, должны быть заверены компетентным органом по месту постоянного жительства иностранного физического лица. Налог с доходов перечисляется в бюджет налоговым агентом в порядке, предусмотренном главой 9 Инструкции о порядке исчисления и уплаты подоходного налога с физических лиц (ст. 9 Закона «О подоходном налоге»).

В соответствии с разделом 6 Инструкции о порядке исчисления и уплаты подоходного налога с физических лиц (гл. 6 Закона «О подоходном налоге») подлежат налогообложению **доходы, получаемые физическими лицами от осуществления ими предпринимательской деятельности** в установленном законодательством Республики Беларусь порядке, а также от осуществления частной нотариальной деятельности, за исключением

полученных при осуществлении деятельности, по которым законодательными актами Республики Беларусь установлен иной порядок налогообложения.

Доход определяется как разница между выручкой (в денежной и натуральной форме) от реализации продукции (товаров, работ, услуг), иных ценностей (включая основные фонды, товарно-материальные ценности, нематериальные активы, ценные бумаги), доходами от внереализационных операций и документально подтвержденными расходами, связанными с извлечением этих доходов, с учетом положений пункта 41 Инструкции.

Для целей налогообложения в выручку включаются:

- суммы денежных средств, поступившие за реализованную продукцию (товары, выполненные работы, оказанные услуги) на счета в банках и (или) в кассу предпринимателя;
- суммы денежных средств, поступивших на счета в банках и (или) кассу предпринимателя в виде вознаграждений, сборов и (или) других платежей по договорам поручения, комиссии или консигнации либо иным аналогичным договорам;
- стоимость отгруженной продукции, товаров в рамках исполнения товарообменных договоров;
- стоимость отгруженной продукции, товаров (выполненных работ, оказанных услуг), оплаченных третьими лицами (при проведении зачета взаимных требований);
- стоимость продукции, товаров, выданных в счет погашения задолженности по оплате труда физических лиц, привлекаемых по трудовым и гражданско-правовым договорам;
- стоимость продукции, товаров, переданных в счет погашения задолженности перед юридическими лицами и предпринимателями;
- суммы полученных векселей по отгруженным продукции, товарам (выполненным работам, оказанным услугам);
- иные поступления, связанные с производством и реализацией продукции, выполнением работ, оказанием услуг.

Выручкой комитента (консигнанта) при реализации продукции (товаров, работ, услуг) по договорам комиссии или консигнации либо иным аналогичным договорам является стоимость реализованной продукции (товаров, работ, услуг).

В состав *доходов от внереализационных операций* включаются поступившие в собственность получателя от операций, непосредственно не связанных с производством и реализацией продукции (товаров, работ, услуг). К *внереализационным доходам* относятся:

- штрафы, пени, неустойки и другие виды санкций за нарушение условий хозяйственных договоров, а также доходы, образовавшиеся при возмещении убытков, возникших в результате неисполнения либо ненад-

лежащего исполнения договорных обязательств при осуществлении предпринимательской деятельности;

- положительные разницы, возникающие при изменении Национальным банком Республики Беларусь курсов иностранных валют;
- излишки имущества, выявленные при инвентаризации;
- задолженность, по которой истекли сроки исковой давности, либо непогашенная задолженность при прекращении предпринимательской деятельности;
- денежные средства и иные ценности, полученные в результате распределения прибыли участников договора простого товарищества (договора о совместной деятельности);
- безвозмездно полученные денежные средства и иное имущество;
- доходы по банковским счетам, вкладам (депозитам), которые используются при осуществлении предпринимательской деятельности;
- иные доходы, не связанные с производством и реализацией продукции, выполнением работ, оказанием услуг.

Суммы, поступившие в качестве предварительной оплаты, включаются в выручку по мере реализации продукции (товаров, работ, услуг), но не позднее 30 дней с момента их поступления. При определении дохода от реализации продукции (товаров, работ, услуг) принимаются в расчет расходы, приходящиеся на фактически реализованную продукцию (товары, работы, услуги). Состав расходов и порядок их исключения из выручки определены Положением о составе расходов, связанных с извлечением доходов от предпринимательской деятельности, осуществляемой индивидуальными предпринимателями, и порядке их исключения из выручки, утвержденным соответствующим приказом от 26.07.1999 г. № 177/70/197/170/100/264. Если предприниматель не может документально подтвердить свои расходы, связанные с извлечением доходов от предпринимательской деятельности, исключение расходов из выручки производится в размере 10 % выручки в порядке, предусмотренном Положением о составе расходов.

Физические лица, осуществляющие виды деятельности, на которые законодательством Республики Беларусь не установлены фиксированные суммы подоходного налога, самостоятельно исчисляют налог ежеквартально нарастающим итогом с начала года с суммы облагаемого дохода, исчисленного как сумма дохода, уменьшенная на доходы, перечисленные в главе 3 Инструкции (ст. 3 Закона). Налоговые декларации (расчеты) представляются в налоговый орган по месту постановки на учет не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом, по установленной форме. Исчисление налога производится по ставкам, указанным в п. 14 Инструкции (п. 1 ст. 6 Закона «О подоходном налоге»). Суммы налога уплачиваются не позднее 5-го числа второго месяца, следующего за отчетным кварталом.

Доходы от видов деятельности, по которым уплачивались фиксированные суммы налога, а также доходы от осуществления предпринимательской деятельности, налогообложение которых осуществляется в порядке, установленном для субъектов малого предпринимательства, применяющих в соответствии с законодательством Республики Беларусь упрощенную систему налогообложения, и деятельности, по которой законодательными актами Республики Беларусь установлен иной порядок налогообложения, не включаются в доход, подлежащий налогообложению в соответствии с пунктами 42 и 44 Инструкции (пункт 1 ст. 15 Закона «О подоходном налоге»).

В соответствии с разделом 7 Инструкции *подлежат налогообложению другие доходы физических лиц*, не перечисленные в главах 7, 10, 13, 14 и 17 Инструкции (ст. 7, 10, 13, 14 и 17 Закона «О подоходном налоге») и налогообложение которых в соответствии с Законом не возложено на источник выплаты дохода. К ним относятся, в частности, доходы, полученные за границей или из-за границы (независимо от вида таких доходов), а также доходы, полученные от физических лиц, не зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей, в том числе по трудовым и гражданско-правовым договорам.

К другим доходам относятся:

1) суммы, выданные под залог имущества, включая ценные бумаги, и не возвращенные в установленные сроки, а также суммы, причитающиеся физическому лицу от реализации такого имущества, если источником выплаты подоходный налог не удерживался;

2) возмещение морального вреда, в том числе по решению суда, нанесенного, например, распространением сведений, порочащих честь и достоинство граждан, деловую репутацию, неприкосновенность частной жизни, личной и семейной тайны и тому подобное, полученного физическим лицом;

3) доходы от возмездного отчуждения в течение пяти лет принадлежащих физическим лицам на праве собственности более одной квартиры, более одного жилого дома, более одной дачи, более одного садового домика с хозяйственными постройками, более одного гаража, более одного земельного участка, от возмездного отчуждения в течение календарного года более одного автомобиля или другого транспортного средства;

4) доходы от осуществления предпринимательской деятельности физических лиц, не зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей в нарушение требований законодательных актов Республики Беларусь;

5) доходы, полученные в результате дарения (за исключением таких доходов, полученных от близких родственников) от физических лиц, постоянно находящихся на территории Республики Беларусь, превышающие

500 базовых величин в год, а также доходы, полученные в результате дарения от физических и юридических лиц за границей или из-за границы;

6) стоимость призов в денежной и натуральной форме, полученных спортсменами непосредственно на международных соревнованиях;

7) суммы, перечисленные из-за границы на счета физических лиц в банках Республики Беларусь, за вычетом сумм вознаграждений (платы) за услуги таких банков, связанных с перечислением, выдачей денежных средств физическим лицам;

8) доходы, полученные физическими лицами, являющимися гражданами Республики Беларусь, от дипломатических, консульских и иных официальных представительств иностранных государств, если источником выплаты подоходный налог не удерживался;

9) доходы, полученные от физических лиц за сдачу в аренду (субаренду), наем (поднаем) имущества.

Налог исчисляется с суммы облагаемого дохода, размер которого определяется с учетом положений главы 3 Инструкции о порядке исчисления и уплаты подоходного налога с физических лиц (ст. 3 Закона «О подоходном налоге»). Для физических лиц, получивших авторские вознаграждения, доходы от сдачи в аренду, наем имущества, в том числе жилых (нежилых) помещений, доходы от возмездного отчуждения имущества; облагаемый доход также уменьшается на сумму документально подтвержденных расходов, связанных с получением этих доходов, в порядке, определенном Положением о составе, размерах и порядке исключения расходов из сумм авторских вознаграждений и других доходов физических лиц, утвержденным Приказом от 28.07.1999 г. № 185/73/204/174/102/262. При отсутствии документально подтвержденных расходов, связанных с получением авторских вознаграждений, доход уменьшается на сумму расходов, исчисленных по нормативам, определенным Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 04.09.2001 г. № 1321 «Об утверждении нормативов расходов, связанных с получением авторских вознаграждений, на сумму которых при отсутствии документально подтвержденных расходов уменьшается совокупный годовой доход».

При получении дохода в течение года физические лица в 30-дневный срок со дня получения дохода представляют в налоговый орган по месту постановки на учет налоговую декларацию (расчет) по установленной форме, в которой указывают размер фактически полученного дохода и размер предполагаемого дохода до конца календарного года. Представление указанной налоговой декларации (расчета) не требуется, если предполагаемый на текущий год доход указан в налоговой декларации (расчете) о совокупном годовом доходе за истекший календарный год, на основании которого плательщику исчислены суммы налога на текущий год. В

случае, когда в указанный период (со дня получения дохода, включая этот день) физическое лицо не находилось на территории Республики Беларусь, то днем получения дохода для целей определения срока представления налоговой декларации (расчета) считается день его прибытия на территорию Республики Беларусь. При получении доходов, не подлежащих налогообложению в соответствии с главой 3 Инструкции (ст. 3 Закона), либо при получении доходов не свыше указанных в пункте 7 Инструкции (п. 1 ст. 3 Закона) пределов представление налоговой декларации (расчета) не требуется.

В течение года физические лица вносят в бюджет платежи по одной третьей годовой суммы налога, исчисленной налоговым органом по фактическому и предполагаемому доходу по ставкам, указанным в пункте 14 Инструкции (п. 1 ст. 6 Закона), если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь. Расчет налога осуществляется налоговым органом по установленной форме. Исчисление фиксированных сумм налога производится в соответствии с порядком, установленным Правительством Республики Беларусь. Для уплаты налога устанавливаются следующие сроки: 15 мая, 15 августа, 15 ноября. Исчисленные в течение года суммы налога по истечении хотя бы одного срока уплаты уплачиваются равными долями по ненаступившим срокам уплаты. По истечении сроков уплаты налога производится через месяц после вручения налогового сообщения на уплату.

В случае, если физические лица, не зарегистрированные в качестве индивидуальных предпринимателей, уплачивают фиксированные суммы подоходного налога в соответствии с порядком, установленным Правительством Республики Беларусь, то представление налоговой декларации (расчета) о фактически полученных доходах за истекший календарный год не требуется, за исключением случаев, когда они обязаны представить налоговую декларацию (расчет) о совокупном годовом доходе по другим основаниям.

В соответствии с разделом 8 Инструкции подлежат *налогообложению получаемые физическими лицами доходы в виде дивидендов по акциям*, а также доходы, получаемые при распределении *прибыли* (дохода) юридического лица, в том числе в виде *процентов* на вклады физических лиц в уставном фонде (имуществе). Указанные виды доходов облагаются налогом по ставке 15 % при их выплате.

С сумм *авторских вознаграждений*, выплачиваемых юридическими лицами и предпринимателями наследникам авторов и наследникам лиц, являвшихся субъектами смежных прав, повторно (неоднократно), налог взимается в размере 40 % при выплате вознаграждения.

При выдаче физическим лицам *ссуд, займов, кредитов* (за исключением ссуд, займов, кредитов, выданных лицам, состоящим на учете нуж-

дающихся в улучшении жилищных условий, на строительство или приобретение жилых помещений) юридическими лицами (кроме банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, выдающих ссуды, займы, кредиты не работающим в них физическим лицам или выдающих их на общих основаниях работающим в них физическим лицам) налог исчисляется по ставкам, указанным в пункте 14 Инструкции (п. 1 ст. 6 Закона), и вносится в бюджет за счет средств юридических лиц. При этом уплаченный юридическим лицом за счет собственных средств налог не уменьшает размера выданных физическому лицу ссуды, займа, кредита.

Исчисление налога с сумм доходов физических лиц, образующихся в результате ликвидации или реорганизации юридических лиц, а также в результате изменения доли (пая) физического лица, производится по ставке 15 % при выплате указанных доходов. Указанные доходы подлежат налогообложению в части их превышения над обложенными налогом доходами физического лица, использованными им на создание (приобретение) доли (пая) в уставном фонде юридического лица посредством внесения вклада, паевого взноса, приобретения акций и так далее. Выплата дохода не имеет места в случае, если доля (вклад, пай) физического лица в уставном фонде (имуществе) реорганизуемого юридического лица направляется на формирование уставного фонда вновь образующегося юридического лица, учредителем (участником), собственником имущества которого является это физическое лицо.

С доходов, выплачиваемых за выполнение *общественных обязанностей* в избирательных комиссиях, комиссиях по референдуму и комиссиях по проведению голосования об отзыве депутата, налог взимается в размере 15 % при выплате указанных доходов.

При исчислении налога с доходов, указанных в пунктах 54–58 (п. 1–41 ст. 17 Закона), положения главы 3 Инструкции (ст. 3 Закона) не применяются.

По окончании календарного года физические лица (за исключением иностранных граждан и лиц без гражданства, которые не относятся к постоянно находящимся на территории Республики Беларусь), получившие доходы, перечисленные в разделах 2, 3 (кроме доходов, налогообложение которых производилось в соответствии с абзацем третьим п. 31 Инструкции), 4, 5 и 7 Инструкции (гл. 2, 3, кроме части второй статьи 11 Закона, 4, 6, 7 Закона), обязаны не позднее *1 марта представить в налоговый орган по месту постановки на учет налоговую декларацию о совокупном годовом доходе* за истекший календарный год по установленной форме. Прекращение предпринимательской деятельности в установленном порядке в течение года не освобождает физическое лицо от обязательного представления по истечении календарного года налоговой декларации (расчета) о совокупном годовом доходе.

Требование об обязательном представлении налоговой декларации (расчета) о совокупном годовом доходе не распространяется на физические лица:

- на получивших в истекшем календарном году доходы только по месту основной работы (службы, учебы), хотя бы и менявших в течение календарного года место основной работы (службы, учебы), за исключением получивших по прежнему месту основной работы (службы, учебы) после увольнения доходы, облагаемые подоходным налогом по ставкам, указанным в пункте 14 Инструкции (п. 1 ст. 6 Закона);

- получивших доходы только от одного источника (юридического лица или предпринимателя) по гражданско-правовым договорам;

- получивших только доходы, не подлежащие налогообложению;

- у которых полученный облагаемый совокупный годовой доход от юридических лиц и предпринимателей в истекшем году не превысил доход, исчисление налога с которого производится по минимальной ставке в соответствии с пунктом 14 Инструкции (п. 1 ст. 6 Закона);

- получивших только доходы, перечисленные в главе 17 Инструкции (ст. 17 Закона);

- получивших только доходы, налогообложение которых производилось в соответствии с абзацем третьим пункта 31 Инструкции (часть вторая ст. 11 Закона);

- получивших в течение календарного года только доходы от одного налогового агента, доходы, налогообложение которых производилось в соответствии с абзацем третьим пункта 31 Инструкции (часть вторая ст. 11 Закона), и (или) доходы, перечисленные в разделе 8 Инструкции (гл. 8 Закона), а также получивших только указанные доходы и доходы, не подлежащие налогообложению.

Эти физические лица вправе представить налоговую декларацию (расчет) о совокупном годовом доходе в случае неиспользования права на получение льгот и вычетов по налогу в течение года. По истечении календарного года налоговыми органами производится перерасчет налога исходя из совокупного годового дохода, исчисленного как сумма всех доходов физического лица, полученных от всех источников, уменьшенная на доходы, перечисленные в главе 3 Инструкции (ст. 3 Закона). В облагаемый совокупный годовой доход не включаются доходы, по которым законодательством Республики Беларусь установлены фиксированные суммы налога, доходы от осуществления предпринимательской деятельности, налогообложение которых осуществлялось в порядке, установленном для субъектов малого предпринимательства, применяющих в соответствии с законодательством Республики Беларусь упрощенную систему налогообложения, а также доходы, налогообложение которых производилось по ставкам, не указанным в пункте 14 Инструкции (п. 1 ст. 6 Закона), и дохо-

ды, указанные в разделе 8 Инструкции (гл. 8 Закона), и деятельности, по которой законодательными актами Республики Беларусь установлен иной порядок налогообложения.

Доходы от предпринимательской деятельности, полученные в квартале, в котором плательщик применял упрощенную систему налогообложения, в состав совокупного годового дохода не включаются. Также не учитываются при определении налоговых обязательств по подоходному налогу за истекший год суммы, уплаченные в счет погашения стоимости патента, и суммы налога при упрощенной системе налогообложения.

Юридические лица и предприниматели не обязаны представлять сведения по доходам об оказанной материальной помощи, выданных подарках, средствах на цели социальной защиты, если такие суммы не превышают 20 базовых величин в течение календарного года на момент выдачи, при условии, что такие суммы выделяются первичной и вышестоящей организацией члену этого профсоюза, органами профсоюза, и доходам, зачисляемым на текущие (расчетные) банковские счета предпринимателей, состоящих на учете в налоговом органе. Также не представляются сведения юридическими лицами и предпринимателями при выплате физическим лицам доходов в виде:

- пособий по государственному социальному страхованию и государственному социальному обеспечению, кроме пособий по временной нетрудоспособности (в том числе пособий по уходу за больным ребенком); всех видов получаемых пенсий, назначаемых в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь;

- денежных пособий, стоимости путевок (компенсация), выдаваемых государством физическим лицам, пострадавшим в связи с аварией на Чернобыльской АЭС, в соответствии с законом Республики Беларусь «О социальной защите граждан, пострадавших от катастрофы на Чернобыльской АЭС»;

- в возмещение вреда при утрате трудоспособности, связанной с увечьем или иным повреждением здоровья, а также в связи с потерей кормильца, исчисленных в соответствии с правилами возмещения вреда, причиненного жизни и здоровью работника, связанного с исполнением им трудовых обязанностей, утверждаемыми Правительством Республики Беларусь;

- технической помощи и иных видов иностранной безвозмездной помощи по проектам и программам, одобренным Президентом Республики Беларусь или Правительством Республики Беларусь, а также в соответствии с международными договорами Республики Беларусь в денежной и натуральной форме;

- ежемесячных денежных выплат физическим лицам, имеющим почетные звания «народный», в размерах, определяемых Президентом Республики Беларусь и (или) Правительством Республики Беларусь;

- доходов по банковским счетам, вкладам (депозитам) в учреждениях банков, находящихся на территории Республики Беларусь, если такие банковские счета, вклады (депозиты) не используются для деятельности, при осуществлении которой физическое лицо выступает в качестве предпринимателя;
- государственных премий Республики Беларусь;
- пособий по безработице, выплачиваемых из государственного фонда содействия занятости;
- стоимости путевок в оздоровительные учреждения для детей в возрасте до 18 лет, оплаченных за счет средств юридических лиц и предпринимателей;
- доходов, получаемых по облигациям Национального банка Республики Беларусь, номинированным в свободно конвертируемой валюте, и ценным бумагам местных целевых облигационных жилищных займов, не превышающих их номинальную стоимость, увеличенную на сумму процентной ставки, установленную при выпуске этих ценных бумаг;
- сумм от реализации драгоценных металлов и драгоценных камней в любом виде и состоянии в скупочных пунктах юридических лиц, имеющих соответствующие специальные разрешения (лицензии) Государственной инспекции пробирного надзора Министерства финансов Республики Беларусь;
- вложения почтовых отправлений с наложенным платежом; подарков для детей в возрасте до 18 лет, оплаченных за счет средств юридических лиц и (или) предпринимателей в пределах 10 базовых величин на 1 ребенка;
- другие выплаты, предусмотренные законодательством.

Контрольные вопросы

1. Охарактеризуйте изменения, произошедшие в 2001 г. в системе подоходного налогообложения в Республике Беларусь.
2. Как рассчитывается среднемесячная базовая величина?
3. Что представляет собой величина совокупного дохода как объект обложения подоходным налогом?
4. Какие виды дохода не облагаются подоходным налогом?
5. Кто является плательщиком подоходного налога?
6. Какие виды денежного дохода включены в состав совокупного дохода для целей налогообложения?
7. Какие суммы выплат не признаются объектом для обложения подоходным налогом?
8. Определите основные вычеты из совокупного дохода. Когда производятся данные вычеты из дохода граждан Республики Беларусь?

9. Каковы особенности налогообложения иностранных лиц и лиц без гражданства на территории Республики Беларусь?

10. Охарактеризуйте особенности налогообложения иностранных лиц и лиц без гражданства, которые не относятся к постоянно проживающим на территории Республики Беларусь.

11. Определите основные аспекты обложения подоходным налогом доходов от предпринимательской деятельности. Что является объектом обложения? Как формируется выручка для целей налогообложения? Что включается в состав внериализационных доходов?

12. Объясните понятие «другие доходы» и охарактеризуйте его состав.

13. Выделите основные требования к предъявлению налоговой декларации. На какие категории лиц не распространяются данные требования?

14. Определите перспективы развития подоходной системы налогообложения в Республике Беларусь.

Задачи

1. Работнику выплачен аванс в размере 150 000 руб. и начислена заработная плата в размере 312 000 руб. С какой суммы выплачивается подоходный налог?

2. Начислено совокупного дохода за год для расчета подоходного налога с начала года 3 млн. 630 тыс. руб. Льготы составили 760 тыс. 200 руб., базовая величина (условно) – 17 тыс. 500 руб. Определить общий доход и сумму подоходного налога с начала года.

3. Рассчитайте подоходный налог по совокупному доходу за год, если заработная плата ежемесячно составляла 350 тыс. руб., а заработок по договору со сторонней организацией за май месяц – 200 тыс. руб., август – 210 тыс. руб., октябрь – 322 тыс. руб., ноябрь – 419 тыс. руб. Получена материальная помощь по месту основной работы 300 тыс. руб. Дополнительные условия: двое детей в возрасте до 18 лет (одному ребенку исполняется 18 лет 1 ноября, он инвалид 2-й группы). Базовая величина (условно) в 1 квартале составляла 10 тыс. руб., во втором – 12 тыс. руб., в третьем – 14 тыс. руб., в четвертом – 17 тыс. руб.

4. Рассчитайте подоходный налог по совокупному доходу за год, если заработная плата ежемесячно составляла 250 тыс. руб., а заработок по договору подряда с организациями за январь месяц – 600 тыс. руб., июнь – 420 тыс. руб., август – 382 тыс. руб., декабрь – 490 тыс. руб. Дополнительные условия: двое детей в возрасте до 18 лет., участник ликвидации аварии на ЧАЭС, в течение года продано два автомобиля стоимостью 1 млн. руб. и 700 тыс. руб., получен подарок от тещи, проживающей в г. Кричеве Могилевской области на сумму 3 млн. руб. Базовая величина (условно) в 1 квартале составляла 10 тыс. руб., во втором – 12 тыс. руб., в третьем - 14 тыс. руб., в четвертом – 17 тыс. руб.

5. Выручка от предпринимательской деятельности гражданина В. И. Иванова за 1 квартал составила 2 млн. руб. Документально подтверждены расходы за данный период времени в сумме 900 тыс. руб. Рассчитайте подоходный налог по прогрессивной шкале, если базовая величина – 10 тыс. руб.

6. Предприниматель имеет основное место работы и двух детей в возрасте до 18 лет, является инвалидом II группы. В текущем году получил чистого дохода в I квартале 600 тыс. руб., во II квартале – 1 млн. 500 тыс. руб. Деятельностью занимался в феврале, апреле, мае, июне; в январе и марте предпринимательская деятельность не осуществлялась. Определите облагаемый доход и сумму подоходного налога, если базовая величина (условно) составляет 17 тыс. 500 руб.

7. Определите отчисления предпринимателя без образования юридического лица в Фонд социальной защиты населения, если выручка – 1 млн. руб., материальные затраты – 300 тыс. руб., заработная плата работникам – 200 тыс. руб. Минимальный потребительский бюджет на 1 сентября текущего года составил 178 тыс. руб.

Тематика выступлений, рефератов, докладов

1. Подоходный налог с граждан Республики Беларусь: методологический аспект исчисления.

2. Налогообложение доходов иностранных граждан и лиц без гражданства: особенности исчисления.

3. Налогообложение доходов от предпринимательской деятельности: основные элементы закона.

4. Особенности применения фиксированных сумм подоходного налога.

5. Анализ изменений в законе «О подоходном налоге» в 2001–2004 гг.

6. Сравнительный анализ подоходного налогообложения в странах СНГ.

7. Особенности исчисления подоходного налога в Российской Федерации.

ЛИТЕРАТУРА

Основная

Богомолов Г. Изменения в Законе «О подоходном налоге» // *Налоговый вестник.* 2001. № 21. С. 15–27.

Василевская Т. И. *Налоги. Методика исчисления. Пути оптимизации.* Мн., 1999.

Василевская Т. И., Стасенко В. А. *Налоги Беларуси: теория, методика и практика.* Мн., 2002.

Декрет Президента Республики Беларусь «О едином налоге с индивидуальных

предпринимателей и иных физических лиц и о некоторых мерах по регулированию предпринимательской деятельности» от 27.01.2003 г. № 4 (с учетом изменений на 12.11.2003 г. № 22).

Декрет Президента Республики Беларусь «О получении и использовании иностранной безвозмездной помощи» от 28.11.2003 г. № 24.

Закон Республики Беларусь «О бюджете Республики Беларусь на 2004 г.» от 29.12.2003 г. № 259-3.

Закон Республики Беларусь «О подоходном налоге с физических лиц» от 25.06.2001 г. № 43-3.

Инструкция о порядке исчисления и уплаты подоходного налога с физических лиц от 20.02.2002 г. № 16 (с учетом изменений и дополнений от 16.01.2004 г. № 7).

Кишкевич А. Д., Пилипенко А. А. Налоговое право Республики Беларусь. Мн., 2002.

Налоги в Республике Беларусь: теория и практика в цифрах и комментариях / Под общ. ред. В. А. Гюрджан. Мн., 2002.

Налоги: Учебник / Под ред. Н. Е. Заяц, Т. И. Василевской. Мн., 2000.

Налоговый кодекс Республики Беларусь. Общая часть. Мн., 2003.

Дополнительная

Евстигнеев В. Н. Налоги и налогообложение: Учебник. М., 2001.

Морозов Л. Н. Налоги: проблемы правового регулирования. Мн., 1999.

Попов Е. М. Налоги и налогообложение в Республике Беларусь: Учеб. пособие. Гомель, 1997.

Стасенко В. А. Налоговая политика и создание оптимальной налоговой системы в Республике Беларусь. Мн., 1996.

Ханкевич Л. А. Налоги и налоговое право Республики Беларусь: Учеб. пособие. Мн., 1999.

Шмарловская Г. А. Теория налогов: закономерности формирования и государственного регулирования. Мн., 1996.

Юткина Т. Ф. Налоговедение: от реформы к реформе. М., 1999.

Юткина Т. Ф. Налоги и налогообложение: Учебник. М., 1993.

ТЕМАТИКА КОНТРОЛИРУЕМЫХ САМОСТОЯТЕЛЬНЫХ РАБОТ

КСР № 1 по теме «Основы теории финансов государства»

1. Эволюция финансовой науки (меркантилизм, физиократизм, немецкая школа, классическое направление, марксизм, новая историческая школа, маржинализм, неоклассическая школа, кейнсианство, неокейнсианство, монетаризм, институционализм, неоинституционализм и т. д.).

2. Экономические теории государственных финансов.

3. Вклад русской экономической мысли в развитие науки о финансах (И. С. Пересветов, Ермолай-Ерозм, Ю. Крижанич, Г. Кошихин (И. А. Селицкий), А. Н. Нардын-Нашокин, И. Т. Посошков, В. Н. Татищев, П. И. Ягужинский, П. И. Шувалов, А. Я. Поленов, С. В. Десницкий, М. М. Сперанский, Н. С. Мордвинов, Н. И. Тургенев, М. Ф. Орлов, И. Горлов, Д. Толстой, В. А. Татаринцев, И. И. Янжул, М. И. Боголепов, С. Ю. Витте, Я. Таргулов, И. М. Кулишер, Д. Кузовков, К. Шмелев, Г. Я. Сокольников, П. П. Гензель, Р. А. Меньков, М. Н. Соболев, А. И. Буковецкий и др.).

4. Вклад белорусской финансовой мысли в развитие науки о финансах (20-е гг. XX в.: А. В. Дубина, М. Карнилович, Я. Л. Ярошук, Я. А. Адамович, Ф. С. Валаднович, И. Ф. Нудельский, С. Я. Талунис; 50-е гг.: М. А. Паніч, М. И. Ткачук, Л. А. Рубанов, В. Ф. Солнцев, Г. И. Кравцова, А. Я. Глебов, В. А. Дроздов, А. М. Шубин, Е. Г. Зонтов, С. Е. Янченко и др.).

5. Сущность и роль финансов в воспроизводственном процессе.

6. Взаимосвязь финансов с экономическими законами (стоимости, накопления, денежного обращения и др.).

7. Взаимосвязь финансов с экономическими категориями (цены, зарплата, прибыль, кредит, инфляция и т. д.).

8. Зарождение и развитие финансовых отношений в России.

8.1. Финансы России XVII–XVIII вв.

8.2. Финансы и финансовая политика самодержавия в первой половине XIX в.

- 8.3. Финансовая реформа 1862 г.
- 8.4. Государственный бюджет и финансовая политика России в 1860–1890-е гг.
- 8.5. Государственные финансы России конца XIX в. (до первой мировой войны).
- 8.6. Финансовое положение России в годы первой мировой войны.
- 8.7. Восстановление финансовой системы в годы нэпа.
- 8.8. Финансовая система Российской Федерации в XX в.
- 8.9. Финансовая система Российской Федерации в начале XXI в.
9. Возникновение финансовых отношений на территории Республики Беларусь в разные исторические периоды развития общества (дооктябрьский период, период нэпа и т.д.).
10. Финансовая система и ее место в макроэкономике.
11. Источники формирования финансовых ресурсов.
12. Особенности финансовой системы РБ.
13. Органы управления финансовыми потоками:
 - 1) в Республике Беларусь: Министерство финансов и его структурные подразделения, Министерство по налогам и сборам, Государственное казначейство, Национальный банк, Комитет по ценным бумагам, Совет Министров и другие;
 - 2) в Российской Федерации: Министерство финансов и т.д.
14. Управление финансами: понятия, объекты, функциональные элементы.
15. Финансовый контроль.
16. Организация финансового контроля в Республике Беларусь (или любой другой стране по выбору).
17. Становление и развитие аудиторского контроля (европейский опыт).
18. Формирование и развитие аудита в Республике Беларусь.
19. Финансовая политика государства и управление финансами в Республике Беларусь (или в Российской Федерации, США, Англии, Германии и т. д.).
20. Финансовый механизм и его роль в реализации финансовой политики государства.
21. Кризис финансовой системы и пути его преодоления.
22. Финансовое планирование и прогнозирование.

КСР № 2 по теме «Бюджетная система государства»

1. Теоретические основы формирования государственного бюджета.
2. Возникновение и развитие государственного бюджета Республики Беларусь.
3. Государственный бюджет Республики Беларусь на рубеже XX–XXI вв.

4. Социально-экономическая сущность бюджетов стран с рыночной и переходной экономикой.

5. Бюджетный процесс: понятие и основные принципы составления, рассмотрения, утверждения и исполнения бюджета.

6. Особенности казначейской система исполнения бюджета.

7. Банковская и казначейская системы исполнения бюджета: общие и отличительные признаки.

8. Значение и роль бюджетных и внебюджетных фондов в современной финансовой системе.

9. Государственные расходы и доходы как основные элементы финансового хозяйства государства.

10. Бюджетная классификация в Республике Беларусь.

11. Система государственных доходов: основные виды, методы и источники формирования.

12. Принципы государственного финансирования, классификация расходов.

13. Бюджетное планирование и его совершенствование.

14. Бюджетное планирование доходов (в Республике Беларусь, Российской Федерации и др.).

15. Бюджетное планирование расходов (в Республике Беларусь, Российской Федерации и др.).

16. Бюджетное планирование в странах Восточной Европы (или других странах по выбору).

17. Методология планирования расходов на производственную и непроизводственную сферы.

18. Бюджетное обеспечение отраслей производственной и непроизводственной сферы.

19. Организация межбюджетных отношений в Республике Беларусь.

20. Преимущества и недостатки различных методов финансирования дефицита, их воздействие на макроэкономику.

21. Проблема сбалансированности государственного бюджета в Республике Беларусь (или в любой стране по выбору студента).

22. Государственный долг, его составляющие и обслуживание.

23. Основные методы управления государственным долгом в странах с переходной экономикой.

24. Основные методы управления государственным долгом в странах с рыночной экономикой.

25. Государственный бюджет США (Франции, Англии, Канады или другой страны по выбору студента).

26. Сравнительный анализ бюджетных систем Республики Беларусь и Российской Федерации (или других двух стран по выбору студента): их общие черты и особенности.

27. Бюджетное регулирование в Республике Беларусь (в странах Восточной Европы, США, Канады и других странах по выбору студента).

КСР № 3 по теме «Основы теории налогообложения. Возникновение и формирование основных видов налогов»

1. Социальные и экономические предпосылки появления налогов и сборов.
2. Общая теория налогов.
3. Теория единого налога.
4. Принципы налогообложения: возникновение и развитие.
5. Принципы распределения налогового бремени и основные способы налогообложения (пропорциональный, прогрессивный, регрессивный).
6. Теории переложения налогов.
7. Формирование основных форм налогообложения (косвенные и прямые налоги).
8. Оптимальное соотношение прямых и косвенных налогов в налоговой системе государства.
9. Налоговая нагрузка в Республике Беларусь: расчет и способы снижения.
10. Исчисление тяжести налогового бремени в исторической ретроспективе.
11. Возникновение, формирование и развитие основных налоговых и неналоговых платежей (поземельного налога, подоомового налога, промыслового налога; подоходного налога с физических лиц, налога на сделки (биржевые, вексельные), налога на капитал и собственность (на имущество, наследство и дарение, прирост капитала), корпоративные налоги, налоги с процентных доходов (налог на доход от денежного капитала, от сбережений, от ценных бумаг); налога с оборота, НДС, налога с продаж, акцизов, налога на топливо, таможенных налогов, экологического налога, чрезвычайного налога, налога на доходы, налога на прибыль, местных налогов и сборов, налога с рекламы, налога на недвижимость и др.).
12. Налоговая система и налоговая политика государства в современной экономике.
13. Формирование налоговой системы и основных ее принципов построения.
14. Налоговый кодекс как основа налоговой системы (в Республике Беларусь, Российской Федерации).
15. Проблема налогового бремени и сбалансированности государственного бюджета.
16. Возможные оценки масштабов налогового бремени.
17. Проблема уклонения от уплаты налогов.

18. Возможности сокращения масштабов уклонения от уплаты налогов.
19. Структура налоговых поступлений и принципы разграничения налоговых доходов бюджетов различных уровней.
20. Задачи и направления налоговой реформы.
21. Система налоговых органов в Республике Беларусь (или других странах по выбору студента).
22. Налоговая отчетность и налоговый контроль.
24. Налоговое планирование и проблема оптимизации.

КСР № 4 по теме «Методика исчисления налогов и отчислений»

1. Методические аспекты исчисления налогов и отчислений и их влияние на хозяйственную деятельность субъектов рынка:

1.1. НДС:

- НДС и внереализационные расходы;
- НДС и производственные товары;
- НДС по товарообменным операциям;
- НДС по экспортно-импортным операциям;
- НДС и арендные платежи;
- НДС и кредиторская, дебиторская задолженности и т. д.

1.2. акцизы;

1.3. таможенные платежи;

1.4. налог на продажу;

1.5. налог на недвижимость;

1.6. налог на прибыль;

1.7. налог на доходы;

1.8. подоходный налог;

1.9. чрезвычайный налог;

1.10. отчисления в Республиканский фонд поддержки производителей сельскохозяйственной продукции, продовольствия и аграрной науки;

1.11. отчисления в жилищно-инвестиционный фонд;

1.12. отчисления в дорожный фонд;

1.13. экологический налог;

1.14. земельный налог;

1.15. отчисления в Фонд стабилизации экономики производителей сельскохозяйственной продукции и продовольствия (до 2004 г.);

1.16. отчисления в Фонд социальной защиты населения;

1.17. отчисления в Фонд содействия занятости.

2. Методические аспекты налогообложения:

2.1. индивидуальных предпринимателей;

2.2. производителей сельскохозяйственной продукции;

- 2.3. физических лиц:
 - граждан РБ;
 - иностранных граждан;
 - лиц без гражданства.
- 2.4. юридических лиц;
- 2.5. банков;
- 2.6. страховых компаний;
- 2.7. финансовых компаний;
- 2.8. инвестиционных компаний и т. д.
- 3. Особенности налогообложения:
 - 3.1. управленческих услуг;
 - 3.2. информационных услуг;
 - 3.3. внешнеторговых операций (экспортно-импортных операций);
 - 3.4. лизинговых операций;
 - 3.5. арендных операций;
 - 3.6. банковских операций;
 - 3.7. страховых, перестраховочных операций;
 - 3.8. кредитных операций;
 - 3.9. операций с ценными бумагами;
 - 3.10. процентных доходов;
 - 3.11. консультационных услуг.
- 4. Налоговая нагрузка и индивидуальные предприниматели (или производители экспортной продукции или другие).
- 5. Налоговая нагрузка в сфере производства товаров (или в розничной, оптовой торговле, реализации снабжения и т. д.).

КСР № 5 по теме «Развитие налоговых систем стран с рыночной и переходной экономикой»

- 1. Практика налогообложения в странах с рыночной экономикой:
 - 1.1. Основные виды налогов в развитых странах.
 - 1.2. Подходящее налогообложение физических лиц.
 - 1.3. Налоги на доходы корпораций и стимулирование инвестиций.
 - 1.4. Косвенные налоги и НДС.
 - 1.5. Условия предоставления налоговых льгот.
 - 1.6. Роль и статус неналоговых плательщиков в развитых странах.
- 2. Налоговые системы ведущих стран мира:
 - 2.1. Налоги в Великобритании.
 - 2.2. Налоги во Франции.
 - 2.3. Налоги в Германии.
 - 2.4. Налоги в Италии.
 - 2.5. Налоги в Испании.

- 2.6. Налоги в Австрии.
- 2.7. Налоговая система США.
- 2.8. Налоги в Канаде.
- 2.9. Налоги в Японии (или в любой другой стране по выбору).
3. Налоговые системы в странах с переходной экономикой:
 - 3.1. Основные направления и перспективы развития системы налогообложения в Республике Беларусь.
 - 3.2. Налоговая система Российской Федерации.
 - 3.3. Налоговые системы СНГ (сравнительный анализ).
 - 3.4. Налоговая система Украины.
 - 3.5. Налоговая система Молдавии (или любой другой страны с переходной экономикой по выбору студента).
4. Основные направления преобразования системы налогообложения в странах Центральной и Восточной Европы:
 - 4.1. Налоговая система Болгарии.
 - 4.2. Налоговая система Венгрии.
 - 4.3. Налоговая система Польши.
 - 4.4. Налоговая система Румынии (или любой другой страны Центральной и Восточной Европы по выбору студента).
5. Принципы построения налоговых систем в развитых странах и их отличия от принципов налогообложения в Республике Беларусь.
6. Критерии эффективности налогов в странах с рыночной и переходной экономикой.
7. Оптимальность налогообложения в странах с рыночной и переходной экономикой.
8. Перспективы развития налоговых систем в странах Запада.
9. Предпосылки и инструментарий современных налоговых реформ.
10. Результаты налоговых реформ в развитых странах.
11. Основные тенденции развития налоговых систем стран с рыночной экономикой (либерализация подоходного налогообложения, расширение сферы косвенного налогообложения, унификация и гармонизация налоговых систем)
12. Сравнительный анализ налоговых систем стран Европы и Америки.
13. Влияние налоговой политики на поведение субъектов рыночной и переходной экономики.
14. Налоговые системы развивающихся стран.
15. Налоговые системы новых индустриальных стран мира.