

нии эмитента получить большой доход. На рынке валют в результате конкуренции за потребителя останутся только самые стабильные электронные деньги.

Следовательно, в процессе конкуренции между электронными деньгами исчезнет основная проблема существующей денежной системы – инфляция, так как обесценение денег вызвано, главным образом, необоснованной эмиссией денег.

Если же Центральным банком страны будут вовремя предприняты меры по сокращению денежной массы в стране, традиционные виды денег останутся на рынке валют, обслуживая свою часть товарного оборота. В таком случае в экономике будут функционировать традиционные и электронные деньги, не зависящие друг от друга и обслуживающие разные области рынка.

Инфляционные процессы в современной экономике рано или поздно приведут к кризису существующей денежной системы, основанной на традиционных деньгах. Следовательно, на смену современной системе придет более совершенная, которая, возможно, будет основана на электронных деньгах.

Литература

1. Постановление правления Национального банка Республики Беларусь от 26.11.2003 г. №201 «Правила осуществления операций с электронными деньгами».
2. Хайек Ф. Частные деньги: <http://www.finansy.ru/book/macro/003hayek/zip.zip>.

©пгу

ПУТИ ОПТИМИЗАЦИИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ СУБЪЕКТОВ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Л. П. МАТИНИНА, В.В. БОГАТЫРЕВА

The new tax which problem(task) to not increase tax revenues in the budget is developed, and to interest the enterprises in economy of material resources and to lower tax loading on profit, as one of the most real and accessible sources of investments for the Belarus enterprises. Theoretical aspects of introduction of the tax to material inputs (НМЗ) are considered, i.e. the circuit of the new tax is developed

Ключевые слова: налог, налоговая система, налоговая нагрузка, налог на материальные затраты

Тема налоговой оптимизации является достаточно актуальной в настоящее время для всех предприятий и предпринимателей Республики Беларусь, а также и для государства в целом, т. к. налоговая система Беларуси не в полной мере отвечает критерию рациональности и эффективности. Ее основной недостаток состоит в ориентированности на устранение дефицитности бюджета максимально возможным изъятием доходов предприятий, что подавляет стимулы к производственной деятельности, замедляет экономический рост. Взаимосвязь между предприятиями и налоговой системой в Республике Беларусь нарушена. Налоговая система преследует свои цели и развивается сама по себе, а предприятия, испытывая ее чрезмерное давление, сами по себе. Многие поставлены на грань убыточности и банкротства. При этом предприятия заинтересованы в получении минимальной прибыли с целью избежания высокого налогообложения. Нередко себестоимость продукции искусственно завышается с помощью легальных и нелегальных способов для обеспечения бесприбыльности работы предприятия. Экономика становится затратной, и при существующей системе налоговых платежей у предприятий нет стимулов к изменению сложившейся ситуации. Но из-за ограниченности собственных сырьевых ресурсов экстенсивный экономический рост в белорусской экономике невозможен. Интенсивный же экономический рост возможен только в ситуации, когда у предприятий имеются стимулы к экономии и рациональному использованию материальных ресурсов.

Обеспечить такое стимулирование, на мой взгляд, может введение налога на материальные затраты, взаимосвязанного с налогом на прибыль. Рост прибыли, остающейся в распоряжении предприятия, осуществляющийся за счет уменьшения себестоимости при сокращении материальных затрат и снижения налога на прибыль даст, предприятиям возможность увеличить объемы инвестиций. Введение налога на материальные затраты не ставит своей целью увеличение налоговых поступлений в бюджет. Налог призван изменить структуру налогообложения, снизив налоговую нагрузку на прибыль предприятия. Поступления в бюджет должны остаться неизменными, а совокупное налоговое бремя на субъекты хозяйствования снизиться за счет расширения налогооблагаемой базы.

К плательщикам налога на материальные затраты будут относиться предприятия, объединения, их филиалы, представительства, обособленные подразделения всех форм собственности (включая и иностранные предприятия), осуществляющие производственную деятельность на территории Республики Беларусь в таких отраслях экономики, как промышленность, сельское хозяйство и строительство.

Введение налога на материальные затраты для предприятий данных отраслей экономики связано с тем, что именно в этих отраслях происходит производство материальных благ с использованием

материальных ресурсов, рациональное потребление которых является необходимым условием дальнейшего развития экономики. В себестоимости продукции данных отраслей экономики материальные затраты занимают от 50% и выше. Доля материальных затрат в себестоимости продукции других отраслей экономики незначительна.

Объектом обложения НМЗ будут являться материальные затраты на производство реализованной продукции, которые определяются исходя из совокупных материальных затрат на произведенную продукцию и удельного веса реализованной продукции в произведенной. Согласно статистическому сборнику, материальные затраты в цене продукции составляют в среднем 68%, а прибыль 17%. Предположим, что цена продукции 100 д.е., тогда 6% от 68 равно 4,08 д.е., а 24% от 17 также 4,08. Налог на прибыль можно было бы полностью заменить налогом на материальные затраты, однако мы возьмем ставку НМЗ на уровне 3% с одновременным снижением налога на прибыль, а полностью замену налога на прибыль НМЗ рассмотрим просто как один из вариантов.

Обычно в создании продукции задействован ряд производственных предприятий. Включение этих предприятий в схему налогообложения приводит к тому, что налог становится «пирамидой», и в целях минимизации налогового давления у предприятий, задействованных в одной производственной цепочке, появляется стимул к объединению. Последствиями такой системы является менее эффективное производство и налогообложение. Кроме того, доля налога в цене схожих товаров может существенно различаться в зависимости от количества предприятий, задействованных в производственной цепочке. Снизить эти негативные явления может использование зачетного метода исчисления НМЗ. Для использования этого метода необходимо знать сумму материальных затрат в поставленной продукции, служащей сырьем для производства продукции данного предприятия, а также собственные материальные затраты. При применении данного метода сумма НМЗ, также как и сумма НДС, должна специально выделяться во всех сделках между предприятиями и указываться в соответствующих расчетно-платежных документах.

Таким образом, сумма НМЗ, подлежащая уплате в бюджет предприятием, определяется как разница между общей суммой налога, исчисленной по итогам налогового периода по ставке 3% от стоимости материальных затрат на производство реализованной продукции, и суммой налога на материальные затраты, уплаченной предприятием-поставщиком, продукция которого является сырьем для данного предприятия.

НМЗ должен исчисляться и уплачиваться самостоятельно плательщиком, который определяет его величину и своевременность внесения в бюджет.

Налог на материальные затраты может быть включен в цену продукции различными способами. Он может входить в себестоимость продукции, увеличивая цену либо уменьшая прибыль предприятия при неизменной цене; может уплачиваться из выручки, входя в ее состав после прибыли либо после любого из косвенных налогов. Данный налог предприятие может также уплачивать и из прибыли. Каждый вариант включения налога в цену имеет свои достоинства и недостатки.

Включение НМЗ в себестоимость уменьшает прибыль предприятия, увеличивая его затраты. Уплата налога из выручки предполагает увеличение цены продукции, что станет дополнительным бременем для невысоких доходов потребителей, уменьшит платежеспособный спрос, снизит конкурентоспособность белорусской продукции. Уплата налога из прибыли может привести к снижению чистой прибыли предприятия и ухудшению его положения, что в условиях белорусской экономики, когда многие предприятия находятся на грани убыточности, нежелательно.

Взаимодействие налога на материальные затраты с налогом на прибыль также может происходить по нескольким вариантам:

1. Уменьшение налога на прибыль на сумму НМЗ.
2. Уменьшение налога на прибыль на сумму НМЗ.
3. Освобождение суммы увеличения прибыли в отчетном периоде в результате снижения себестоимости путем экономии материальных затрат от налогообложения с использованием далее первого (или другого) вариант уменьшения налога на прибыль.
4. Снижение ставки налога на прибыль до уровня 12%.
5. Уплата НМЗ из прибыли вместо налога на прибыль по ставке 6%.

Могут быть использованы также другие варианты снижения налога на прибыль. При введении налога должен быть выбран вариант, который не ухудшит положение предприятия и даст ему стимул к экономии материальных затрат.

В работе на конкретном примере были просчитаны все варианты включения налога на материальные затраты в цену и варианты его взаимодействия с налогом на прибыль. После проведения рас-

четов и отражения результатов в виде таблиц и диаграмм были выбраны наиболее оптимальные варианты включения НМЗ в стоимость продукции и его взаимодействия с налогом на прибыль.

Исходя из цели данной работы, заключающейся в разработке налога, позволяющего стимулировать экономное и рациональное использование материальных ресурсов и не ухудшающего положение предприятия, наиболее оптимальным вариантом является полная замена налога на прибыль налогом на материальные затраты, уплачиваемым из прибыли. В этом случае величина прибыли, остающейся в распоряжении предприятия, зависит только от эффективности его деятельности, так как снижение материальных затрат приведет к одновременному увеличению прибыли и уменьшению вычетов из нее. Замена налога на прибыль НМЗ в случае снижения предприятием материальных затрат увеличит чистую прибыль предприятия, что создаст более благоприятные условия для инвестиций, сделает нецелесообразным сокрытие и искусственное занижение прибыли. При снижении себестоимости предприятия могут не увеличивать прибыль, а уменьшать отпускную цену, что сделает их продукцию более конкурентоспособной. Произойдет структурная перестройка экономики, так как ресурсы будут направляться в наименее затратные отрасли. Однако недостатком данного варианта является то, что налог на прибыль является универсальным, используемым во всех налоговых системах и для всех субъектов хозяйствования. НМЗ не является универсальным налогом, так как подобно акцизу он будет уплачиваться ограниченным кругом плательщиков. Тот факт, что часть субъектов хозяйствования будет находиться на особой системе налогообложения, усложнит налоговую систему.

Еще одним привлекательным, на мой взгляд, вариантом является уплата НМЗ из прибыли по ставке 3% после налога на прибыль со снижением ставки последнего до 12% и установлением прямой зависимости ставки налога на прибыль от величины налога на материальные затраты, т. е. при снижении НМЗ, ставка налога на прибыль тоже будет уменьшаться. Этот вариант также можно сочетать с условием освобождения от налогообложения суммы увеличения прибыли в отчетном периоде в результате снижения себестоимости при экономии материальных затрат. Вариант уплаты НМЗ из прибыли после налога на прибыль является менее кардинальным, чем предыдущий, но он также дает предприятию стимул экономить затраты.

Варианты уплаты НМЗ из выручки неприемлемы для белорусской экономики, так как приводят к увеличению отпускных цен на продукцию, что может еще больше затруднить ее сбыт в условиях невысоких доходов населения.

Таким образом, введение налога на материальные затраты необходимо для обеспечения экономного потребления материальных ресурсов и оптимизации налогообложения субъектов хозяйствования. Плательщиками данного налога будут предприятия промышленности, сельского хозяйства и строительства. Объектом обложения – материальные затраты на реализованную продукцию. Налог будет взиматься по ставке 3% зачетным методом. При включении в цену НМЗ может включаться в себестоимость продукции, в выручку или уплачиваться из прибыли предприятия. Существует также несколько способов взаимодействия данного налога с налогом на прибыль. Введение налога на материальные затраты не должно приводить к нарушению нормального функционирования предприятий, ухудшению их положения. Поэтому необходимо учитывать, что предприятия будут нести дополнительные расходы по освоению данного налога, обучению персонала. Кроме того, предприятиям потребуется время для рассмотрения всех вопросов, связанных с исчислением, уплатой нового налога. В результате в законе о введении нового налога на материальные ресурсы необходимо предусмотреть отсрочку исполнения, чтобы предприятия могли провести все мероприятия по освоению налога и при наступлении срока исполнения закона не остановили бы работу в связи с недостатком знаний.

© БГЭУ

НАЛОГОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ КОНКУРЕНЦИИ: ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА

В. Ю. МИТРОФАНОВ, Н. А. МАРТЫНЕНКО

At the ages of rapidly growing economy tax policy plays great role in domestic growth. This circumstance caused a considerable interest of the economic scientists in the researching of the mechanism of such involving. In this connection the main aim of the current research is to develop a complex system of influence of changes in tax policy on competition. To this effect the functional models should be deduced to characterize uniquely the volume of the privileges for different enterprises according to their objective needs and social and economic importance

Ключевые слова: конкуренция, критерии, направления регулирования, модели льготирования

Целью жизнедеятельности человека является получение всевозможных благ для удовлетворения своих потребностей. Вполне естественным является и стремление максимизировать удовлетворение последних. Но в силу ограниченности благ и безграничности потребностей человечество по сути