МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

ГУО «МИНСКИЙ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ»

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

на тему: **« НДС: сущность, методика расчета и методы оптимизации**

**(на примере ТКУП «Универмаг Беларусь»)**

Учащийся

Руководитель

**МИНСК 2010**

СОДЕРЖАНИЕ

Введение ……………………………………………………………………………3

1 Сущность и значение налога на добавленную стоимость …………………….5

2 Опыт развитых стран в налогообложении добавленной стоимости ………..13

3 Общий порядок расчёта НДС ………………………………………………….21

4 Особенности исчисления НДС в торговле на примере ТКУП «Универмаг …..

Беларусь» …………………………………………………………………………26

5 Пути оптимизации НДС как одного из косвенных налогов …………………34

Заключение ……………………………………………………………………….38

Список использованных источников ……………………………………………40

Приложение А «Товарно-транспортная накладная на поступление товара» ..42

Приложение Б «Реестр цен» …………………………………………………….43

Приложение В «Расчёт средней ставки НДС» …………………………………44

Приложение Г «Товарная накладная на отпуск по безналичному расчёту» …45

ВВЕДЕНИЕ

В условиях рыночных отношений налоговая система является одним из важнейших экономических регуляторов, основой финансово-кредитного механизма государственного регулирования экономики.

От того, насколько правильно построена система налогообложения, зависит эффективное функционирование всего народного хозяйства.

Основное место в отечественной налоговой системе занимают косвенные налоги. К ним относится и налог на добавленную стоимость (НДС). Обложение данным налогом охватывает как товарооборот на внутреннем рынке, так и оборот, складывающийся при осуществле­нии внешнеторговой деятельности Республики Беларусь со странами ближнего и дальнего зарубежья.

То, что механизм экономического воздей­ствия государства на предпринимательскую деятельность товаропроизводителей не может быть неизменным, что в этой связи следует время от времени проводить “инвентариза­цию” всех его элементов, не вызывает сом­нений, тем более в условиях, когда сейчас в нашей экономике отмечается явное неблаго­получие. Имеющийся механизм ее государст­венного регулирования не содействует реали­зации эффективных мер, способствующих вы­ходу из сложившегося тяжелого положения. Во многом объясняется это тем, что компоненты данного механизма образовывались в разное время и в разных обстоятельствах, да и не всег­да они в должной мере продумывались. В результате составляющие механизма не только слабо увязаны между собой, но и подчас вы­полняют функции, прямо противоположные тем, для которых изначально предназначались. Так обстоит дело с налогом на добавленную стоимость (НДС).

В связи с этим рассматриваемая проблема представляется достаточно актуальной.

Цель данной работы – анализ механизма исчисления НДС и предложение путей его совершенствования.

Для достижения указанной цели необходимо решение следующих задач:

- анализ сущности налогообложения добавленной стоимости и опыта развитых стран по обложению НДС;

- анализ механизма взимания НДС;

- изучение особенностей взимания НДС в торговле на примере конкретного розничного торгового предприятия;

- предложение путей совершенствования взимания НДС.

1 СУЩНОСТЬ И ЗНАЧЕНИЕ НАЛОГА НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ

Изъятие государством в свою пользу определенной части валового внутреннего продукта в виде обязатель­ного взноса составляет сущность налога. Взносы осу­ществляют основные участники производства валово­го внутреннего продукта:

- работники, своим трудом создающие материаль­ные и нематериальные блага и получающие определен­ный доход;

- хозяйствующие субъекты, владельцы капитала.

За счет налоговых взносов формируются финан­совые ресурсы государства, аккумулируемые в его бюджете и внебюджетных фондах. Экономическое со­держание налогов выражается, таким образом, взаи­моотношениями хозяйствующих субъектов и граждан, с одной стороны, и государства — с другой, по поводу формирования государственных финансов.

Известный экономист Адам Смит в своем клас­сическом сочинении “Исследование о природе и причи­нах богатства народов” считал основными принципа­ми налогообложения всеобщность, справедливость, определенность и удобность. Подданные государства должны давать “средства к достижению цели общества или государства” каждый по возможности и соразмер­но своему доходу по заранее установленным правилам (сроки платежа, способ взимания), удобным для плательщика. Со временем этот перечень был дополнен принципами обеспечения достаточности и подвижно­сти налогов (налог может быть увеличен или сокращен в соответствии с объективными нуждами и возмож­ностями государства), выбора надлежащего источника и объекта налогообложения, однократности обложе­ния. [9, с.57]

Весь состав налогов и сборов отечествен­ной системы налогообложения распадается на две взаимодействующие подсистемы:

- прямого налогообложения;

- косвенного налогообложения.

Эти подсистемы тесно взаимодействуют не только при обеспечении потребностей бюджета в доходных источниках, но и в процессах кон­кретного исчисления налогооблагаемой базы. Взимание одних налогов может снижать или увеличивать стоимостную базу исчисления других. Эволюция налогообложения в Республике Беларусь и за рубежом свидетельствует о постоянном поиске способов разрешения споров — какая из подсис­тем должна быть преобладающей: прямое или косвенное обложение.

Здесь исторически выделяются три основные концепции. Представители первой из них ввели само понятие "косвенные налоги" и считали, что различия следует искать в условиях переложения налогового бремени на конечного потребителя. Те налоги, кото­рые непосредственно падают на плательщика и не могут быть переложены путем включения в продаж­ные цены товаров, считаются прямыми, остальные же — косвенными. [1, с.28]

Согласно другой концепции, прямые налоги взи­маются посредством именных списков и кадастров, а косвенные связаны только с продажными ценами. По-другому, прямые налоги имеют отношение к доходам, а косвенные — к ценам на потребление товаров. Эти концепции мало чем различаются.

Третья точка зрения сводится к классификации налогов, основанной на том, что прямые налоги взи­маются с доходов или имущества плательщика. Кос­венные же определяют платежеспособность опосредо­ванным путем, исходя из размеров расходов данного физического лица.

Своеобразная концепция существует и у совре­менных отечественных экономистов. Она сводится к ут­верждению, что фактически не существует, как тако­вого, понятия косвенного налогообложения, по крайней мере, в отношении налога на добавленную стоимость. Они считают, что последний принимает прямой характер, когда цена товаров “упирается” в платежеспособный спрос. Это приводит к уменьше­нию прибыли, что типично для прямого налогообло­жения. Авторов данной концепции трудно обвинить в абсолютной неправоте во взглядах на классифика­цию налогов. В ней есть свое рациональное зерно. Однако говорить об аморфности понятий косвенно­го и прямого налогообложения по крайней мере спор­но, хотя в относительной форме она несомненно су­ществует.

Косвенные налоги общепризнанно содержат в себе такой важнейший отличительный признак, харак­терный для данного типа налогообложения, как пере­ложение первоначальным плательщиком налогового бремени на потребителя его продукции путем повы­шения продажных цен при ее реализации. Первона­чальные или промежуточные плательщики перекла­дывают налог на конечного потребителя. Поэтому са­мо понятие “косвенный” заключается в том, что вли­яние налога на доход конечного потребителя происходит через его расходы в определенной части цены приобретения товара.

В чисто теоретическом плане налоги на потребле­ние исключают возможность ущемления интересов производителей и продавцов товаров, так как источ­ником их уплаты являются доходы конечных потре­бителей. Однако в отдельных случаях плательщиком косвенных налогов может стать производитель или продавец, когда источником уплаты их становится прибыль и определенная часть косвенных налогов принимает черты прямого обложения. Однако от это­го косвенные налоги не становятся прямыми в класси­ческом понимании, поскольку изъятие в бюджет на­званной части косвенных налогов за счет прибыли осуществляется всё-таки через расходы предприятий, произведенные ранее. Такие ситуации могут возник­нуть в нескольких случаях: предложение товаров зна­чительно превышает платежеспособный спрос на них в силу перенасыщения ими рынка; спрос на товар падает из-за большой доли косвенных налогов в цене, что делает товар недоступным основной массе потре­бителей; абсолютное или относительное снижение реальных доходов населения; неконкурентоспособ­ность товара, трудности его реализации и т.п. В любом из названных случаев налогоплательщикам приходится либо снижать цены путем уменьшения издержек производства или прибыли, либо сокра­щать объемы производства и реализации. В этом проявляется регулирующая функция косвенных налогов, направленная на сдерживание деловой ак­тивности, стимулирование предприятий в повыше­нии конкурентоспособности продукции и снижении издержек производства путем внедрения новой тех­ники, технологий и т.д.

Налогообложение добавленной стоимости — одна из наиболее важных форм косвенного налогообложения. Оценка места и роли НДС неоднозначна: практики полагают, что этот налог как нельзя лучше обеспечивает бюджетные потребности, а аналитики критикуют этот налог за излишнюю фискальность, неот­работанность налоговой базы и чрезмерно высокие ставки. НДС, считают они, не адаптирован к отечественной экономике на этапе ее перехода к рынку, что объясняет существование недостатков в формировании налогооблагаемой базы и в технике исчисления НДС.

В Республике Беларусь НДС вводился с заменой и под обеспечение упраздняе­мых налогов с оборота и налога с продаж. Однако налог с продаж в нашей стране был вновь восстановлен, а с 1 января 2010г. отменён. В налоговой практике промышленно развитых стран, как правило, одновременно два одно­типных налога не существуют, поскольку это нарушает экономический смысл налоговых правоотношений.

Расчет ставок НДС изначально был сориентирован на обеспечение тех же сумм, которые поступали в бюджет от налога с оборота и налога с продаж (в вари­анте, существовавшем в 1994 г.). К сожалению, не было проведено научно обоснованных расчетов элементов налогооблагаемой базы, экономических возможностей налогоплательщиков, потребностей бюджета, соотношений между различными видами налогов и общей суммой бюджетных потребностей. Появившиеся значительно позже широкомасштабные научные исследования практики обложения этим налогом оборотов по реализации товаров (работ, услуг) подтвердили антирыночный характер отечественной модели НДС и необходимость ее изменения. До сих пор НДС существует как чисто фискальная норма, обеспечивающая доходные поступления в бюджет.

Налог на добавленную стоимость имеет высокую эффективность с фискальной позиции, поскольку потребление есть более постоянной величиной, в отличие от доходов или прибыли. Широкая база налогообложения, которая охватывает не только товары, но и работы и услуги, обеспечивает надежность и стабильность бюджетных поступлений, поскольку изменение во вкусах потребителей не отображается на уменьшении доходов бюджета. Универсальные ставки облегчают как начисление налога для его плательщиков, так и контроль налоговых органов за правильностью уплаты последнего, а, кроме того, обеспечивают нейтральное влияние на процессы рыночного ценообразования. Взимание НДС на всех этапах движения товаров, работ, услуг имеет следствием равномерное распределение налогового бремени между всеми субъектами предпринимательской деятельности. От налога на добавленную стоимость намного тяжелее уклониться в сравнении с подоходными налогами, поскольку база налогообложения подсчитывается намного проще, а его взыскание на всех этапах движения товара или услуг вводит "механизм автоматического контроля" за правильностью начисления суммы налога на предыдущей стадии реализации. Недостатками НДС есть значительное его влияние на общий уровень цен и регрессивность, особенно относительно малообеспеченных слоев населения, а также отвлечение оборотных средств предприятий.

Многоступенчатость НДС предполагает обложение товаров при любом акте купли-продажи. Однако в отличие от налога с оборота, где многоступенчатость носит "каскадный характер" (т. е. налог накапливается на всех стадиях движения товара), из начисленной суммы ''выходящего" НДС разрешается вычитать НДС, уплаченный на всех предыдущих стадиях движения товаров.

Налог на добавленную стоимость — косвенный многоступенчатый налог, взимаемый с каждого акта продажи, начиная с производственного и распределительного циклов и кончая про­дажей потребителю. Объектом налога является добавленная стоимость — стоимость, которую, например, производитель в обрабатывающем производстве, предприниматель в сфере распределения, агент рекламы, парикмахер, фермер и т. д. добавляют к стоимости сырья, материалов или к стоимости тех товаров и продуктов, которые он приобрел для создания нового изделия или услуги.

Можно построить простейшую схему, в которой фигурируют так называемые исходные товары (И) — сырье, транспорт, рента, реклама и т. д. и выпускаемые товары (В).

Добавленная стоимость (ДС) может быть рассчитана как сумма выплачиваемой заработной платы (V) и получаемой прибыли (m):

ДС = V + m. ( 1.1 )

В то же время добавленную стоимость можно представить как разность сумм поступлений за проданную продукцию (В) и произведенных затрат (И).

ДС - В - И. ( 1.2 )

При расчете НДС используются четыре метода его опреде­ления:

- прямой аддитивный, или бухгалтерский;

- косвенный аддитивный;

- метод прямого вычитания;

- косвенный метод вычитания, или зачетный метод по счетам (метод, первоначально принятый в ЕЭС).

Если условно обозначить ставку налога через R, то формулы расчета налога согласно перечисленным методам будут иметь вид:

1) R (V + m) = НДС;        ( 1.3 )

2) RV + Rm = НДС;     ( 1.4 )

3) R (В - И) = НДС; ( 1.5 )

4) RB - RИ = НДС. ( 1.6 )

Наибольшее распространение получил четвертый метод. Его использование не требует определения собственно добавленной стоимости. Вместо этого применяется ставка к ее компонентам (затратам и произведенной продукции).

Данный метод расчета НДС позволяет применить ставку налога непосредственно при сделке, что дает преимущества технического и юридического характера.

Первый и второй методы расчета налога, т.е. методы, осно­ванные на балансах, требуют определения прибыли. Но по­скольку в балансах компаний совершенные операции по про­даже не подразделяются на виды товарной продукции в соот­ветствии с действующими ставками налога, а также не выделя­ются по видам товаров закупки, то становится ясным, что в этом случае применима лишь единая ставка на добавленную стоимость. Четвертый же метод позволяет использовать диффе­ренцированную ставку налога. Что касается третьего метода, т.е. применения ставки налога к показателю, получаемому в ре­зультате вычитания затрат из стоимости выпускаемой продук­ции, то он так же, как первый и второй, удобен лишь для еди­ной ставки налога.

На практике для компаний представляется чрезвычайно не­удобным рассчитывать добавляемую стоимость ежемесячно, по­скольку покупки и продажи могут значительно колебаться во времени. Фирмы могут иметь большие запасы, которые изме­няются в зависимости от сезонных колебаний. Таким образом, на сегодняшний день четвертый метод, или, как его еще иногда называют, "инвойсный", наиболее практичный. Налоговые обязательства могут рассчитываться еженедельно, ежемесячно, ежеквартально или ежегодно. Этот метод позволяет наиболее полно охватить товары и использовать более чем одну ставку.

НДС охватывает все стадии производства и продажи про­дукции, включая стадию розничной торговли. Однако это со­всем не обязательно.

Налог на добавленную стоимость на стадии оптовой торгов­ли — это промежуточный этап распространения его на после­дующие стадии движения товаров. НДС в сфере обрабатываю­щей промышленности и импорта — наиболее распространен­ное явление, позволяющее развивающейся экономике взимать аналог по принципу возрастающей стоимости и способствовать приспособлению торговой сферы к системе зачета. Поскольку в большинстве случаев мелкий бизнес освобождается от налога, то "де-факто" НДС становится налогом в основном на импорт и крупный бизнес в промышленности.

Сборщиком НДС является каждый продавец на протяжении всей цепи движения товара до момента акта продажи (НДС до­бавляется к продажной цене товара, но указывается отдельно). Из выручки он вычитает НДС, который был уплачен при по­купке товаров. Разница между этими налогами выплачивается государству. Смысл компенсации (зачета) НДС состоит в том, чтобы на каждой стадии производства облагать данным нало­гом сумму заработной платы, процентов, ренты, прибыли и других факторов производства.

Продавец не несет никакого экономического бремени при покупке товаров для своего производства, так как он получает возмещение от государства на любую сумму налога, которая была уплачена им поставщикам (система зачета). Смысл этого меха­низма состоит в том, чтобы переложить налог на конечного по­требителя. Последний выплачивает этот налог в форме части конечной продажной цены товара или услуги и не имеет возможности компенсировать его. Поэтому НДС является налогом на потребление, бремя которого несет конечный потребитель.

В отличие от прочих видов налога с оборота НДС позволяет государству получать часть доходов на каждой стадии произ­водства и распределения. При этом конечные доходы государ­ства от этого налога не зависят от количества промежуточных производителей.

2 ОПЫТ РАЗВИТЫХ СТРАН В НАЛОГООБЛОЖЕНИИ ДОБАВЛЕННОЙ СТОИМОСТИ

Налоги на потребление как особая группа ко­свенных налогов давно уже используются в прак­тике налогообложения развитых стран. Но первоначально - до 50-х годов - в эту группу входили только налог с оборота и налог на продажи. Налог с оборота взимался на каждой стадии движения товаров от производителя до конечного потребителя, то есть многократно. Налог на продажи взимается единожды, обычно на стадии торговли - оптовой или розничной, как доля (в %) от стоимости това­ра на конечной стадии его реализации. Междуна­родная практика знает примеры использования налога с оборота в несколько суженном варианте, когда этим налогом облагались не все, а лишь не­которые стадии оборота товаров. (В качестве примера можно назвать налог с оборота в СССР. Этот налог собирался лишь с продукции отраслей II подразделения, выпускающих продовольствие и другие по­требительские товары (текстильная, обувная, табачная, вино-водочная промышленность; исключение составляли мясо, овощи, медикаменты и некоторые другие товары). Продукция же тяжелой промышленности этим налогом, в основном, не облагалась. Исключение составляли те от­расли тяжелой промышленности, которые были связаны с выпуском определенных потребительских товаров (нефтя­ная, газовая, автомобильная). Поэтому некоторые отече­ственные экономисты считают, что использовавшийся вСССР налог с оборота был, если судить по международ­ным стандартам, для большинства облагаемых товаров и услуг разновидностью налога на продажи, а для некоторых видов продукции (алкогольной и табачной) - разновиднос­тью акцизов. Налог с оборота в начале 1992 г. был заме­нен заметно большим НДС, что примерно вдвое увеличи­ло рост цен). [5,с.16]

С 50-х годов оба налога с оборота и продажи начали заменяться НДС. Подобная замена имеет длительную предысторию.

Широкое распространение налог с оборота по­лучил в период Первой мировой войны для по­крытия значительных фискальных нужд. Налог вызвал серьезные нарекания и предпринимате­лей, и потребителей, прежде всего из-за много­кратного подорожания товаров по мере прохож­дения ими последовательных стадий производст­ва и обращения и вызванного этим уменьшения потребления соответствующих товаров. Кроме того, налог с оборота прямо не зависит от реаль­ного вклада каждой стадии производства в стои­мость конечного продукта (из-за различной доли материальных затрат на отдельных стадиях пере­работки). А это означает, что налог с оборота, кроме всего прочего, оказывается зависимым от изменений числа стадий производства и реализа­ции. Поэтому после Первой мировой войны в большинстве стран налог с оборота не использо­вался. С началом Второй мировой войны рост во­енных фискальных нужд вновь заставил многие западные страны либо вернуться к этому налогу, либо использовать налог на продажи. Правда, применение последнего лишило государство воз­можности воздействовать на все стадии движения товара от производителя к потребителю.

Из-за возросших фискальных нужд в резуль­тате существенного усиления роли государствен­ного регулирования экономики после окончания Второй мировой войны западные страны не отка­зались от налогов на потребление. Вместо этого был избран другой путь - налог с оборота и налог на продажи были заменены налогом на добавлен­ную стоимость. Теоретически НДС представляет собой долю (в %*)* от стоимости, добавленной на каждой стадии производства и обращения (то есть на каждой стадии прохождения товара от по­ставщика исходного сырья до потребителя конеч­ной продукции). Для предприятия величина “до­бавленной стоимости” представляет собой раз­ность между стоимостью реализуемой продукции и стоимостью материальных ценностей, исполь­зованных для производства соответствующей продукции (за исключением износа основных фондов). Налогооблагаемая база для НДС вклю­чает зарплату со всеми начислениями, прибыль, процентные платежи, амортизацию и некоторые другие расходы общего характера. Материаль­ные же издержки (за исключением амортизации) сюда не включаются.

Пионером в изменении структуры налогов на потребление выступила в 1954 г. Франция, кото­рая заменила ранее использовавшийся налог с оборота на НДС. Имелось в виду, что НДС, сохраняя достоинства других налогов на потреб­ление, свободен от их основных недостатков. Во-первых, НДС, как и налог с оборота, многокра­тен, поскольку взимается на каждой стадии про­изводства и обращения и в отличие о налога на продажи позволяет государству воздействовать на все стадии.

Во-вторых, поскольку НДС налага­ется лишь на добавленную стоимость каждой ста­дии, он впрямую зависит от реального вклада этой стадии в стоимость конечного продукта (равную сумме добавленных стоимостей всех ста­дий оборота производства и обращения). В ре­зультате НДС не зависит от изменения числа ста­дий оборота товара от производителя к потреби­телю (то есть от изменения организационной структуры экономики, обычно определяющей величину материальных затрат, а не величину до­бавленной стоимости).

В последующие десятилетия НДС нашел при­менение в налоговых системах большинства раз­витых стран, фактически вытеснив налог с обо­рота и заметно уменьшив значение налога на про­дажи. Единственным исключением до сих пор остаются США. Рассмотрим особенности начис­ления НДС.

При определении величины НДС в качестве налогооблагаемой базы выступает добавленная стоимость, получаемая как разность между то­варной продукцией и стоимостью материальных ценностей, затраченных на ее производство. В этом случае налогооблагаемая база теоретичес­ки создает возможность трех различных методов исчисления НДС (при одной и той же ее ставке). Два из них предполагают исчисление НДС по предварительно установленной величине добав­ленной стоимости или ее отдельных элементов. К этим методам относятся:

*-* прямой метод - НДС исчисляется в виде доли (в %) от предварительно рассчитанной величины добавленной стоимости;

*-* аддитивный метод. В этом случае расчет НДС делится на два этапа: сначала определяется вели­чина налога по отдельным составляющим добав­ленной стоимости (например, зарплате, прибыли и т.д.) и затем полученные величины складыва­ются.

Из-за сложности расчетов эти методы на прак­тике используются крайне редко.

В большинстве стран применяется третий ме­тод исчисления НДС, имеющий различные назва­ния - метод зачета, косвенный метод вычитания, метод возмещения. Суть его в следующем: вели­чина НДС, начисленного на стоимость матери­альных ценностей, приобретенных фирмой для переработки, вычитается из величины НДС, на­численного на реализованную данной фирмой продукцию. При методе зачета фирма отчисляет в бюджет только разницу между двумя суммами НДС. Предприниматели подают в налоговые ор­ганы декларацию, в которой наряду с прочей обя­зательной информацией сообщают два показате­ля: общую стоимость реализованной продукции и общую стоимость приобретенных товаров и услуг.

Налицо родство этих двух налогов, что, в частности, объясняет их сосуществование в некоторых странах.

Система начисления НДС при использовании метода зачета имеет еще одну особенность. Объ­ем начисляемого и соответственно взимаемого НДС (при одной и той же его ставке) в значитель­ной степени зависит от метода исчисления зачета. На практике известны три метода:

*-* метод поставки или начислений. В этом слу­чае исчисление НДС и связанные с этим налого­вые обязательства для продавца, покупателя то­варов и услуг (включая и выплату налога) проис­ходят в момент поставки товара или оказания услуги. Этот момент определяется либо по факту отгрузки товара и оказания услуги, либо по выпи­ске счета-фактуры, либо по оплате;

*-* метод оплаты или кассовый метод, когда на­логовые обязательства (включая и оплату нало­га) возникают в момент оплаты поступившего то­вара или оказанной услуги;

*-* гибридный метод. Здесь НДС начисляется и взимается с проданной продукции на момент ее поставки, а с покупаемой для производства про­дукции - на момент ее оплаты.

В международной практике используются все три метода, но наибольшее распространение по­лучает первый метод (поставки или начислений). Его преимущественное использование обуслов­ливается двумя обстоятельствами. Во-первых, момент поставки в большей степени связан с объ­ектом обложения НДС. Напомним, что таким объектом является текущее потребление това­ров и услуг, так как момент поставки теснее свя­зан с потреблением, чем момент оплаты. Осно­ванные на поставке зачетное начисление и опла­та НДС более соответствуют принципу налогообложения текущего потребления. Во-вторых, при методе поставок облегчается взима­ние НДС налоговыми службами, поскольку уста­новить факт и момент поставки проще, чем факт и момент совершения платежа.

При этом использование метода поставок в большинстве стран рыночной экономики базиру­ется на нормальной финансово-денежной ситуа­ции и отсутствии каких-либо препятствий к осу­ществлению оплаты в срок.

Наряду с этими доводами существует еще и скрытый мотив в пользу начисления и оплаты НДС по методу поставки. Использование этого метода (а также гибридного метода) позволяет стабильно получать более высокий НДС, чем при методе оплаты.

Рассмотрим значение НДС в налоговой систе­ме отдельных стран. В программе унификации налогообложения в рамках ЕС проблемы НДС занимают одно из центральных мест. Более того, наличие НДС является обязательным условием членства в Союзе. И это не случайно. В ретро­спективе некоторые ведущие страны ЕС, напри­мер, Франция, к началу формирования Общего рынка широко использовали косвенные налоги. И поэтому наиболее приемлемым вариантом в постепенном сближении налогообложения стран ЕС, - а это считалось одной из важных задач с са­мого начала интеграционных процессов в Запад­ной Европе, — рассматривалось формирование единых основ косвенного обложения; примени­тельно к налогам на потребление важнейшая роль отводилась унификации использования НДС.

В боль­шинстве стран ЕС НДС является ныне единст­венным налогом на потребление; в некоторых странах одновременно используется налог на продажи (например, в Германии).

Кроме сниженных ставок по НДС, в странах ЕС используются еще два вида льгот по этому на­логу - освобождение и использование так назы­ваемой нулевой ставки.

В первом случае произво­дитель продает свою продукцию без взимания НДС со своих потребителей (и соответственно не платит его в бюджет), но в то же время не полу­чает права на возмещение НДС на материальные ценности, закупленные им для использования в процессе производства данной продукции.

Иначе говоря, от НДС освобождается лишь та часть до­бавленной стоимости, которая относится к прода­ваемым товарам и услугам; но одновременно про­изводитель должен оплачивать НДС на закуплен­ные и использованные им сырье и материалы. Иными словами, это освобождение имеет частич­ный характер.

Третий вид льгот - нулевая ставка - полно­стью освобождает производителя от НДС. Одно­временно производитель получает право на воз­мещение НДС, уплаченного им при закупке сы­рья и материалов.

Необходимо подчеркнуть, что в ряде стран велась достаточно интенсивная борьба вокруг вопроса о введении НДС. Напри­мер, в США уже с 60-х годов предлагалось ввести НДС в качестве средства решения острых финан­сово-бюджетных проблем страны (иногда в каче­стве частичной замены налога на прибыль). Ос­новным аргументом служили ссылки на широкое использование этого налога в странах ЕС, что ставит внешнюю торговлю этих стран в более выгодное положение по сравнению с США. Про­тивники введения НДС ссылались на опасность усиления инфляции и другие отрицательные по­следствия, включая снижение платежеспособно­го спроса населения и обусловленное этим паде­ние темпов экономического роста. Они опира­лись на широко распространенное в американском обществе отрицательное отношение к косвенным налогам ввиду их откровенного социально-неспра­ведливого характера (ведь источником этих нало­гов служит потребление без учета уровня доходов отдельных слоев населения).

В результате противники НДС одержали по­беду. В ходе налоговой реформы, проведенной администрацией президента Рейгана в первой по­ловине 80-х годов, были значительно сокращены такие ведущие прямые налоги, как налог на при­быль и индивидуальный подоходный налог, но косвенное обложение было затронуто слабо. Се­рьезное сопротивление было оказано введению НДС в Японии. Возражения касались прежде все­го вызываемого этим налогом повышения цен и снижения платежеспособного спроса. Подчерки­валось, в результате введения НДС окажутся в выгодном положении трудоемкие производства, а также компании с высокой прибыльностью, особенно крупные. В результате, когда прави­тельство Японии все же решилось ввести этот на­лог, ответом была отрицательная реакция обще­ственности, выразившаяся, в частности, в подры­ве политического авторитета правившей тогда либерально-демократической партии.

Фискальную роль современных налогов на по­требление (с решающей долей НДС) можно вы­явить на базе оценки доли этих налогов в общих налоговых поступлениях. В целом по развитым странам налоги на потребление составляют око­ло 28% всех налоговых поступлений. Однако су­ществуют большие межстрановые колебания этого показателя (ниже 10% в США и Японии и около 15% в Канаде и Швейцарии, 40-50% в Пор­тугалии, Греции, Исландии, Ирландии). Мы ви­дим, что налоги на потребление играют незначи­тельную фискальную роль в США, Японии, Ка­наде и Швейцарии (группе стран с мощным общественным мнением против косвенного нало­гообложения). В остальных странах эта роль до­статочно весома, по сути приближаясь к роли ин­дивидуального подоходного налога (кроме Фран­ции и Греции). [5, с.62]

Таким образом, западная практика использования НДС показывает, что НДС обеспечивает устойчивую и широкую базу формирования бюджета бла­годаря своей универсальности. НДС выполняет важную роль нивелира стоимостных колебаний в экономике при условии равновесия между денежным спросом и товарным предложением, сложившимся естест­венным рыночным способом, а также при насыщенности товарных рынков и относительно стабильной межотраслевой норме прибыли, свободном переливе капиталов.

3 ОБЩИЙ ПОРЯДОК РАСЧЁТА НДС

Плательщиками налога на добавленную стоимость являются организации и физические лица, признаваемые плательщиками в связи с перемещением товаров через таможенную границу Республики Беларусь в соответствии с таможенным законодательством, филиалы, представительства и иные обособленные подразделения белорусских организаций, имеющих отдельный баланс и текущий либо иной другой банковский счет. Объектами налогообложения являются: обороты по реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав на объекты интеллектуальной собственности на территории Республики Беларусь; обороты по реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав на объекты интеллектуальной собственности за пределы Республики Беларусь; товары, ввозимые на таможенную территорию.

Зачетный метод исчисления налога на добавленную стоимость заключается в том, что налогоплательщик вместе с выручкой за реализованные товары (работы, услуги) получает от своих покупателей не только стоимость своих товаров (работ, услуг), но и дополнительно налог, причитающийся к уплате в бюджет. В свою очередь каждый налогоплательщик сам производит различные платежи за товары (работы, услуги) в пользу других субъектов хозяйствования и при этом также, кроме стоимости товара (работы, услуги) уплачивает поставщику и НДС. Разница между полученным и уплаченным налогом уплачивается в бюджет, если она положительная, или возвращается (зачитывается) государством налогоплательщику, если она отрицательная.

С 01.01.2005г. вступило в силу Соглашение между Правительством РБ и Правительством Российской Федерации о принципах взимания косвенных налогов при экспорте или импорте товаров, выполнения работ, оказании услуг, следовательно, с 2005 года при экспорте товаров применяется принцип взимания налога на добавленную стоимость по стране назначения – освобождение от налога экспортируемых (ввозимых) товаров и взимание налога по импортируемым (ввозимым) товарам.

Ставки налога на добавленную стоимость устанавливаются в следующих размерах:

- ноль (0) процентов: при реализации товаров, помещенных под таможенные режимы экспорта, реэкспорта, а также вывезенных (без обязательств об обратном ввозе на территорию Республики Беларусь) в Российскую Федерацию (в том числе товаров, не происходящих с территории государств - участников таможенного союза, для постоянного их размещения в Российской Федерации), при условии документального подтверждения фактического вывоза товаров за пределы территории Республики Беларусь; экспортируемых транспортных услуг, включая транзитные перевозки, а также экспортируемых работ по производству товаров из давальческого сырья (материалов); работ по изготовлению товаров (за исключением переработки ввезенных товаров), вывозимых с территории Республики Беларусь на территорию Российской Федерации; работ по ремонту (модернизации, переоборудованию) транспортных средств (включая части транспортных средств), ввезенных с территории Российской Федерации на территорию Республики Беларусь для ремонта (модернизации, переоборудования) с последующим вывозом отремонтированных (модернизированных, переоборудованных) транспортных средств (включая части транспортных средств) на территорию Российской Федерации;

- десять (10) процентов: при реализации производимой на территории Республики Беларусь продукции растениеводства (за исключением цветов, декоративных растений), животноводства (за исключением пушного звероводства), рыбоводства и пчеловодства; при ввозе на таможенную территорию Республики Беларусь и реализации продовольственных товаров и товаров для детей по перечню, утвержденному Президентом Республики Беларусь;

- двадцать (20) процентов: при реализации товаров, работ, услуг, не указанных выше, а также при реализации имущественных прав;

- девять целых девять сотых (9,09) процента (10 : 110 х 100 процентов) или шестнадцать целых шестьдесят семь сотых (16,67) процента (20 : 120 х 100 процентов) - при реализации товаров по регулируемым розничным ценам с учетом налога на добавленную стоимость;

- ноль целых пять десятых (0,5) процента - при ввозе на таможенную территорию Республики Беларусь из Российской Федерации для производственных нужд обработанных и необработанных алмазов во всех видах и других драгоценных камней;

- двадцать четыре (24) процента - при реализации на территории Республики Беларусь и при ввозе на таможенную территорию Республики Беларусь сахара. [4]

Объектами налогообложения налогом на добавленную стоимость признаются обороты по реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав на территории Республики Беларусь, включая обороты:

- по реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав плательщиком своим работникам;

- по обмену товарами (работами, услугами), имущественными правами;

- по безвозмездной передаче товаров (работ, услуг), имущественных прав;

- по передаче товаров (результатов выполненных работ, оказанных услуг), имущественных прав по соглашению о предоставлении взамен исполнения обязательства отступного, а также предмета залога залогодателем залогодержателю (кредитору) при неисполнении обеспеченного залогом обязательства;

- по передаче лизингодателем объекта финансовой аренды лизингополучателю;

- по передаче арендодателем объекта аренды арендатору;

- по прочему выбытию товаров, основных средств и нематериальных активов, неустановленного оборудования и объектов незавершенного капитального строительства.

Налоговая база налога на добавленную стоимость определяется исходя из всех поступлений плательщика, полученных им в денежной, натуральной и иных формах от реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав.

Налоговая база налога на добавленную стоимость при реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав определяется как стоимость этих товаров (работ, услуг), имущественных прав, исчисленная исходя из:

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

- регулируемых розничных цен, включающих в себя налог на добавленную стоимость.

Налоговая база налога на добавленную стоимость при реализации по регулируемым розничным ценам с учетом налога на добавленную стоимость приобретенных (ввезенных) товаров определяется как разница между ценой реализации и ценой приобретения этих товаров. При этом цены приобретения и реализации определяются с учетом налога на добавленную стоимость.

Для плательщиков, у которых в соответствии с учетной политикой выручка от реализации в бухгалтерском учете определяется по мере отгрузки товаров (работ, услуг), имущественных прав определяется как приходящийся на отчетный период день отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав.

Днем отгрузки товаров признается дата их отпуска со склада, осуществленного в установленном порядке. Днем выполнения работ (оказания услуг) признается дата передачи выполненных работ (оказанных услуг) в соответствии с оформленными документами (приемо-сдаточные акты и другие аналогичные документы). Днем передачи имущественных прав признается дата наступления права на получение платы в соответствии с договором.

Днем отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав их собственником, правообладателем на основе договоров поручения, комиссии и иных аналогичных гражданско-правовых договоров признается дата отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав комиссионером (поверенным) покупателю с учетом положений части второй настоящего пункта.

Для плательщиков, у которых в соответствии с учетной политикой выручка от реализации в бухгалтерском учете определяется по мере оплаты отгруженных товаров (выполненных работ, оказанных услуг), имущественных прав, момент фактической реализации товаров определяется как приходящийся на отчетный период день зачисления денежных средств от покупателя на счет плательщика, а в случае реализации за наличные денежные средства - день поступления указанных денежных средств в кассу плательщика, но не позднее шестидесяти дней со дня отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав.

Общая сумма налога на добавленную стоимость уменьшается на установленные законодательством налоговые вычеты. Налоговыми вычетами признаются суммы налога на добавленную стоимость:

- предъявленные продавцами, состоящими на учете в налоговых органах Республики Беларусь и являющимися плательщиками, к оплате плательщику при приобретении им на территории Республики Беларусь товаров (работ, услуг), имущественных прав;

- уплаченные плательщиком при ввозе товаров на таможенную территорию Республики Беларусь;

- уплаченные в бюджет при приобретении товаров (работ, услуг), имущественных прав на территории Республики Беларусь у иностранных организаций, не состоящих на учете в налоговых органах Республики Беларусь.

4 ОСОБЕННОСТИ ИСЧИСЛЕНИЯ НДС В ТОРГОВЛЕ НА ПРИМЕРЕ ТКУП «УНИВЕРМАГ БЕЛАРУСЬ»

Во многом недобор НДС объясняется неотлаженностью механизма взимания налога в торговле. Вот почему законодатели рассмат­ривают в настоящее время вопросы совер­шенствования порядка определения налогооблагаемой базы и начисления НДС в розничном звене путем распространения на него общепринятого механизма, действую­щего в других отраслях экономики, включая оптовую торговлю.

Согласно действующему законодательству при осуществлении предприятиями посреднических услуг облагае­мым оборотом является сумма дохода, полученная в виде надбавок, вознаг­раждений и сборов. Облагаемый оборот при реализации товаров предприятиями розничной торговли и общественного питания определяется на основе стоимости реализуемых товаров исходя из применяемых цен без включения в них налога на добавленную стоимость.

Даже в условиях ныне действующего за­конодательства в силу несовершенства меха­низма возмещения (зачета) входного НДС по приобретаемым материальным ресурсам об­разуются так называемые "пустоты", разры­вы в цепочке прохождения товаров на ста­дии производства или во время продвижения в сферу обращения.

Действительно, действующее налоговое законодательство не создает реальные пред­посылки для активизации материального про­изводства, не способствует деловой активно­сти хозяйствующих субъектов, заинтересован­ных в расширении процесса производства товаров, их скорейшей реализации и возоб­новлении цикла товар — деньги — товар.

Право на возмещение входного НДС возникает у налогоплательщика при опри­ходовании на своем балансе материальных ресурсов и их оплате поставщикам. Объек­тивно получается, что стимулируется по­купка материальных ресурсов на склад, поскольку налогоплательщику гарантирует­ся возмещение (зачет) за счет бюджета ра­нее израсходованных оборотных средств на приобретенные ресурсы. В этом и состоит основной финансовый интерес налогопла­тельщика получить от государства "свое". А вот дальнейшая судьба приобретенного то­вара (сырья, материалов) объективно пред­ставляет интерес главным образом не для хозяйствующего субъекта-налогоплатель­щика, а для налоговых органов, отслежи­вающих объекты налогообложения — объе­мы реализации товаров (работ, услуг), с которых и начисляется задолженность бюджету.

Отсюда вывод — налоговое законодатель­ство должно быть построено таким образом, чтобы органически соединить финансовую заинтересованность налогоплательщика в практической реализации права на возмеще­ние (зачет) входного НДС одновременно с возникновением объекта налогообложения. Указанная схема стимулирует деловую актив­ность и наращивание объемов производства товаров (работ, услуг).

Таким образом, суммы налога, факти­чески уплаченные поставщикам за приобре­таемые товары и материальные ресурсы (выполненные работы, оказанные услуги), должны приниматься к вычету (зачету) толь­ко по тем закупленным материальным ресур­сам, которые фактически включены в себес­тоимость реализованной товарной продукции (работ, услуг).

Налоговые обязательства налогоплатель­щиков в сфере торговой деятельности осо­бенно актуальны в связи с увеличивающимися внешнеторговыми оборотами, а также некоторыми особенностями обложения на­логом на добавленную стоимость товаров. завозимых по импорту на таможенную территорию.

Сумма налога на добавленную стоимость, подлежа­щая взносу в бюджет, определяется как раз­ница между суммами налога, полученными за реализованные товары, и суммами нало­га, фактически уплаченными поставщикам за поступившие (приятые к учету) материальные ресурсы (работы услуги), стоимость которых относится на издержки производства и обращения.

В силу того, что налог на добавленную стоимость — косвенный налог, он не оказы­вает прямого воздействия на финансовое положение налогоплательщика, поскольку суммы уплачиваемого налога, при­сутствующего в стоимости продажи товара (включая на таможне), по закупаемым мате­риальным ресурсам не относятся им на за­траты производства и обращения, а перекла­дываются на покупателя, который также получит возмещение (зачет) этого налога при реализации своей продукции другим потре­бителям, и т.д.

Реальное значение налога на добавлен­ную стоимость, включаемого в цену прода­жи (покупки) как ценового фактора, прояв­ляется в полной мере на конечной стадии потребления закупленного товара. Как пра­вило, такой конечной стадией является про­дажа товаров (включая импортные) в роз­ничной торговле для населения.

Именно на этой стадии продвижения то­вара можно в полной мере говорить об НДС как о ценообразующем факторе.

Действующая законодательная норма по предоставлению права налогоплательщику на возмещение налога на добавленную стоимость по продаже или перепродаже товаров позво­ляет реализовывать это право независимо от факта реализации ранее закупленных товаров.

Достаточно оприходовать купленные то­вары и оплатить поставщикам их стоимость, включая НДС.

Рассмотрим практику расчёта НДС на примере ТКУП «Универмаг Беларусь».

Торговое коммунальное унитарное предприятие “Универмаг Беларусь” создано на основании свидетельства о перерегистрации № 100098469 26 июня 2000г. в соответствии с общей государственной перерегистрацией, проводимой в 2000г. для большинства государственных предприятий. Оно было создано в результате преобразования государственного торгового предприятия “Универмаг Беларусь”.

УП ”Универмаг Беларусь” обладает правами юридического лица, имеет самостоятельный баланс, счета в банке, печать и штампы со своим наименованием. Предприятие осуществляет свою деятельность на основе полного хозрасчёта, самофинансирования и самоокупаемости, руководствуясь при этом законодательством Республики Беларусь.

В целях обеспечения полного и своевременного удовлетворения потребности населения в товарах народного потребления и услугах, высокой культуры торгового обслуживания, сохранности государственной собственности, соблюдения режима экономии и максимального улучшения показателей финансово-хозяйственной деятельности, универмаг осуществляет следующие виды деятельности:

* розничную торговлю промышленными и продовольственными товарами, кроме торговли автомобилями, мотоциклами, набором стройматериалов;
* производство пищевых продуктов и напитков;
* торговлю продукцией общественного питания;
* оказание дополнительных услуг населению: оверлочивание ковровых изделий, раскрой тканей, подгонку одежды, упаковку подарков;
* продажу товаров в порядке безналичного расчёта;
* прочие виды деятельности, не запрещённые законодательством Республики Беларусь.

Предприятие имеет в распоряжении несколько зданий. Основным является здание по улице Жилуновича, 4 общей площадью 21000 квадратных метров. В его торговых залах установлено 190 кассовых аппаратов. Для поддержания постоянного микроклимата работают 8 кондиционеров. Также в здании имеются 8 лифтов грузоподъёмностью от 100 кг до 2 тонн. Для удобства передвижения покупателей по этажам функционируют 6 эскалаторов производительностью 150 человек в минуту каждый. Приёмка товаров производится на рампе, где одновременно могут разгружаться до 8 автомобилей. Для разгрузки контейнеров, крупногабаритных грузов используется кран-балка грузоподъёмностью 5 тонн.

В состав универмага входят 12 складов, а также 32 секции, магазин продовольственных товаров на улице Тухачевского, столовая, магазин промышленных товаров на улице Селицкого в микрорайоне Шабаны, магазин промышленных товаров на улице Московская. Секции торгового зала объединены в три товарных отдела: в состав первого отдела входит 14 секций, в состав второго - 17, отдельно выделяется отдел продовольственных товаров. Применятся такие формы торговли, как самообслуживание, открытая выкладка товаров, продажа по образцам.

В универмаге имеется бюро справок. Информация по всем вопросам, касающимся работы универмага, даётся устно и по телефону. Работает радиоузел. Через него покупателей информируют о товарах, имеющихся в продаже, их размещении, свойствах, оказываемых услугах. Вне универмага проводится реклама через средства массовой информации, радио, телевидение. Оформление витрин и торгового зала универмага осуществляют штатные художники.

Директор универмага назначается на должность Главным управлением потребительского рынка Мингорисполкома путём заключения контракта. Директором производится назначение и освобождение от должности заместителей директора и руководителей структурных подразделений по согласованию с Главным управлением.

НДС в универмаге исчисляется по итогам каждого налогового периода по всем операциям по реализации товаров и услуг, а также по всем изменениям налоговой базы в соответствующем налоговом периоде. Особенностью деятельности универмага как предприятия осуществляющего розничную торговлю и общественное питание, является отсутствие у него количественного и позиционного учета в разрезе наименований реализуемых товаров. Наличие практически только суммового учета реализуемых товаров и несовершенство автоматизации учёта влечет невозможность обеспечения раздельного учета стоимости реализованных товаров, облагаемых по различным ставкам, требуемого для исчисления налога как произведения налоговой базы и соответствуюшей ставки налога.

Согласно законодательству Республики Беларусь исчисление налога по товарам в розничной торговле и общественном питании может производиться исходя из налоговой базы и доли суммы налога по товарам, имеющимся в отчетном налоговом периоде, в стоимости этих товаров, включая товары, освобожденные от налога.

При этом плательщики, осуществляющие розничную торговлю и деятельность по предоставлению услуг общественного питания, получающие доход в виде разницы в ценах, наценок, надбавок, по товарам, включая импортные, реализуемым по свободным и регулируемым (фиксированным) розничным ценам, определяют налоговую базу как стоимость реализованных товаров (с учетом всех налогов, сборов и отчислений, взимаемых при реализации товаров).

Доля суммы налога по товарам, имеющимся в отчетном налоговом периоде, в стоимости этих товаров (так называемая расчетная ставка) определяется по формуле:

НДСн + НДСп - НДСв

НДСср = -------------------------------------- \* 100, ( 4.1 )

Р + Ок

где: НДСср – средний процент НДС;

НДСн – НДС, приходящийся на остаток товаров на начало месяца;

НДСп – НДС, начисленный на поступившие товары за месяц;

НДСв – НДС, приходящийся на прочее выбытие товаров за месяц;

Р – розничная реализация товаров за месяц;

Ок – товарные остатки на конец месяца.

При реализации товаров, полученных по договору комиссии, комиссионное вознаграждение, являющееся оказанной услугой универмага, облагается НДС по ставке 20%. Стоимость реализуемых комиссионных товаров при определении расчетной ставки налога не учитывается.

Для применения расчетной ставки универмаг обязан обеспечить:

- учет товаров по ценам реализации;

- отдельный учет сумм НДС, включенных в цену товаров.

Розничные цены без НДС на товары в универмаге формируются суммированием:

- отпускных цен;

- торговой надбавки, взимаемой к отпускной цене, в размере, определенном законодательством. При приобретении товаров на территории Республики Беларусь у торговой организации, осуществляющей оптовую торговлю, торговая надбавка взимается с учетом оптовой надбавки.

Розничные цены без НДС на продукцию общественного питания формируются суммированием:

- стоимости набора сырья;

- наценок не выше установленных областными и Минским городским исполнительными комитетами.

Рассмотрим всё вышесказанное на конкретном примере.

Согласно товарно-транспортной накладной (приложение А) в универмаг поступают товары, на которые согласно действующему законодательству формируется свободная розничная цена. НДС в розничной цене товара рассчитается путём умножения свободной отпускной цены на (1 + размер торговой надбавки в коэффициентном выражении) и на ставку НДС (приложение Б).

Если бы в универмаге был чётко автоматизирован количественно-суммовой учёт, то данная сумма рассчитанного НДС была бы уменьшена на сумму НДС поставщика и полученная цифра подлежала уплате в бюджет. Однако в связи с суммовым учётом в универмаге на НДС поставщика уменьшается именно сумма НДС на реализованные товары, рассчитанная с использованием средней ставки.

Определение средней ставки и суммы НДС на реализованные товары приведено в приложении В.

Расчётная ставка НДС применяется также при отпуске товаров из универмага другим организациям для собственных нужд в безналичном порядке (приложение Г). Это происходит в силу того, что в данной ситуации универмаг выступает продавцом и указывает именно свою среднюю ставку НДС, по которой покупатель и возьмёт в зачёт сумму «входного» НДС.

По услугам, оказываемым универмагом (раскрой, оверлок, оформление подарков, услуги комитента, парикмахерской, общественного туалета), сумма вознаграждения просто делится на 6 или умножается на 20 и делится на 120. Таким образом, получается сумма НДС, подлежащая уплате в бюджет по оказываемым услугам.

Особенностью учёта НДС в универмаге является то, что в зачёт его сумма принимается по оплате, даже несмотря на то, что моментом реализации согласно учётной политике является отгрузка товаров.

Поскольку универмаг приобретает товары по фиксированным ценам, то при их реализации по регулируемым розничным ценам необходимо определять налоговую базу как разницу между ценой реализации и ценой приобретения этих товаров (водка белая, сигареты, сахар-песок белый). При этом цены приобретения и реализации определяются с учетом налога.

Исходя из этого, в налоговой декларации по НДС универмаг указывает не цену реализации сахара, а разницу между ценой реализации и ценой приобретения товара, т.е. фактически скидку.

Таким образом, не подлежат вычету суммы налога, уплаченные универмагом при приобретении выше указанных товаров.

Для этих целей в универмаге налажен отдельный учёт товаров по фиксированным ценам. При расчёте средней ставки НДС они не включаются.

5 ПУТИ ОПТИМИЗАЦИИ НДС КАК ОДНОГО ИЗ КОСВЕННЫХ НАЛОГОВ

Применяемая в республике налоговая система имеет общепризнанный набор налоговых платежей, используемых в европейских странах и в странах СНГ, однако активное участие Республики Беларусь в региональных экономических группировках вызывает необходимость реформирования национальной налоговой системы.

Формирование равной налоговой нагрузки в пределах объединенной экономики является базовым условием формирования единого налогового пространства, обеспечивающим свободу движения товаров, труда и капитала и создающим равные условия развития национальных экономик.

Основное направление совершенствования налоговой системы республики и приближения ее к уровню налогообложения на территории единого экономического пространства – снижение налоговой нагрузки.

Для выполнения стимулирующей функции налоговой системы с целью обеспечения устойчивого экономического роста важно сделать выбор между налогообложением потребления и налогообложением производства. Первый подход в меньшей степени подавляет экономический рост, чем второй, поскольку снижение налоговой нагрузки на производство стимулирует инвестиции, сбережения и создает дополнительные возможности наращивания производственного потенциала. В свою очередь, налогообложение потребления имеет своим следствием снижение уровня жизни и сокращение конечного спроса. Поэтому к нему надо подходить дифференцированно. В частности, целесообразно освобождать от налогообложения потребление базовых продуктов питания, от которых зависит уровень жизни подавляющей части населения и конечный спрос. Исследование проблемы налогообложения производства и потребления связано с определением оптимального соотношения прямых и косвенных налогов.

В развитых странах в структуре налогов преобладают прямые, которые выплачиваются непосредственно с дохода, а объектом обложения является доход или собственность (подоходные или имущественные). Налогообложение хозяйствующих субъектов в зависимости от их доходности обеспечивает более равномерное распределение налогового бремени. К недостаткам прямого налогообложения относят трудности, связанные со сбором этих налогов, так как существует много схем сокрытия доходов и уклонения от уплаты прямых налогов.

Практически во всех странах используются в различном сочетании как прямые, так и косвенные налоги. Среди косвенных налогов по объему платежей и степени распространенности лидирует НДС, сфера влияния которого в последнее время во многих странах расширяется.

В экономической литературе отсутствует единая точка зрения на эффективность НДС. Одни авторы полагают, что введение НДС имеет положительное значение для экономики, так как способствует росту уровня сбережений. Другие считают, что такое изменение является нежелательным, так как оборотные налоги являются более регрессивными, чем подоходный, поскольку потребление в целом, и покупка товаров в частности, составляет большую часть доходов малоимущих семей, а не богатых. Косвенные налоги, собираемые не по доходам, а по расходам, в отличие от прямых налогов не обеспечивают равенства граждан в несении налоговой повинности.

К числу достоинств НДС относят его положительное влияние на баланс внешней торговли в результате использования нулевой ставки налога к стоимости экспортируемой продукции (работ, услуг).

Налог на добавленную стоимость в Республике Беларусь является в настоящее время бюджетообразующим налогом, он обеспечивает около 25% поступлений в бюджет. Существование его оправданно и целесообразно, учитывая, что при всех издержках и искажениях, возникающих при введении НДС в постсоциалистических условиях, это единственный путь создания всеохватывающей системы налогообложения потребления. В развивающихся странах, где имеется большое количество бартерных сделок и где уровень ведения документации низок, трудно осуществлять подоходное налогообложение. Необходимо полагаться на косвенные налоги для перераспределения дохода и обеспечения справедливого распределения налогового бремени.

Однако белорусская модель НДС имеет некоторые особенности, которые значительно снижают эффективность данного налога, в частности, ограничивают потребление в обществе, снижают покупательную способность населения и потребительский спрос и, следовательно, не стимулируют производство, ведут к удорожанию отечественных товаров, работ, услуг, делают их невыгодными по сравнению с приобретением в других странах, где уровень косвенных налогов ниже, обусловливают ввод протекционистских таможенных пошлин, снижают конкурентоспособность отечественных товаров.

Таким образом, методика исчисления НДС нуждается в совершенствовании, а ставки – в большей обоснованности. Ставки НДС в Беларуси выше, чем во многих других государствах, кроме того, в отличие от европейских стран, этим налогом облагаются предметы первой необходимости. В развитых странах среди целей НДС можно назвать сдерживание нежелательного импорта, перепроизводства одних товаров и ограничение чрезмерного потребления других товаров. При этом ставки данного налога составляют, например, в Японии 3%, в Швейцарии 6,5%, Канаде 7,5% (начисляется в основном на продукцию потребительского назначения). В США после длительного изучения отказались от введения НДС. Здесь существует налог с продаж, который ограничивает нерациональное потребление. Этим налогом облагаются обработанные продукты питания, все промышленные товары (одежда, обувь – при стоимости свыше 250 долл.), а, к примеру, овощи и фрукты не облагаются.

Серьезным недостатком белорусской модели НДС является порядок его уплаты. Дело в том, что в республике существует две системы бухгалтерского учета: одна – для составления финансовой отчетности; другая – для налогообложения. Так, для целей налогообложения дата фактической реализаций продукции определяется как день зачисления денежных средств от покупателя (заказчика) на счет плательщика, но не позднее 60 дней со дня отгрузки товаров, либо день отгрузки товаров. Таким образом, в случае неоплаты отгруженной продукции в течение 60 дней предприятия обязаны платить налог на выручку, которую они еще не получили, что в условиях наблюдающегося роста неплатежей приводит к уменьшению оборотных средств предприятий и значительному ухудшению их финансового состояния. НДС при ввозе товаров также уплачиваются до реализации товаров, тем самым отвлекаются значительные денежные ресурсы от производственного потребления, предприятия вынуждены прибегать к кредитным ресурсам, оплачивая банковский процент и увеличивая тем самым издержки, что, в конечном счете, ведет к удорожанию товаров. Введение единых методов учета для целей составления финансовой отчетности и налогообложения является актуальной для республики задачей, решение которой будет способствовать не только улучшению финансового состояния предприятий, но и гармонизации белорусской и международной систем бухгалтерского учета.

Таким образом, целесообразно принять следующие меры по совершенствованию налога на добавленную стоимость:

- дальнейшее снижение ставки налога и исключение из налогообложения реализации предметов первой необходимости, а также пересмотр существующих льгот по данному налогу, исключив из объекта обложения обороты по реализации социально значимых товаров, работ, услуг;

- приведение в соответствие срока уплаты НДС со сроками поступления выручки, то есть налог должен уплачиваться из фактически поступившей выручки. Это обеспечит соответствие между объектом налогообложения и источником уплаты налога.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Изучив состояние современной системы налогообложения в Республике Беларусь, можно сделать определенные выводы.

Налоги - необходимое звено экономических отношений в обществе. Они являются основным источником доходной части бюджетов всех уровней и эффективным инструментом государственного регулировании социально-экономических отношений.

Хозяйствующие субъекты уплачивают в бюджет и во внебюджетные фонды более двадцати видов налогов и сборов, которые в комплексе позволяют наиболее полно учесть платежеспособность налогоплательщиков, разнообразие форм их доходов, соблюсти принципы равенства и справедливости и эффективно регулировать потребления и накопления.

Для Республики Беларусь в связи со становлением налоговой системы особое значение приобретает принцип разумного сочетания ее гибкости со стабильностью, обеспечивающий адекватность налогов меняющейся экономической ситуации и одновременно создающий гарантию постоянства налоговой нагрузки в течение длительного времени.

Главные недостатки налоговой системы Республики Беларусь можно свести к следующим:

- практикуется многократное обложение разными налогами одной и той же базы;

- налоговая система перегружена большим количеством налогов и платежей;

-доминирование косвенных налогов по сравнению с прямыми;

- регулирование налогов осуществляется с помощью многочисленных нормативных актов, инструктивных и методических материалов, принимаемых органами исполнительной власти;

- роль налоговой инспекции сужена до наложения штрафных санкций вместо активной профилактики налоговых нарушений.

##### Налог на добавленную стоимость является одним из наиболее эффективных фискальных инструментов, поскольку, во-первых, обеспечивает регулярность поступления налогов, во-вторых, обладает высокой степенью универсальности, в-третьих, дает значительные поступления в бюджет, и эти его свойства сделали этот вид налога весьма распространенным в мировой практике.

##### Из этого можно сделать вывод, что налог на добавленную стоимость, являясь одним из ключевых налогов при формировании государственного бюджета, будет оставаться им и впредь, то есть он будет одним из самых взимаемых налогов, и налоговыми органами будет обращаться на его взимание особое внимание. В то же время налог на добавленную стоимость является сложным для понимания и расчета налогом весьма относительно, то есть он просто сложнее для расчета относительно других налогов. Наибольшие сложности в этом налоге могут вызывать лишь расчеты налоговых вычетов, а также случаи с различными ставками налога. Однако опять же, это налог имеет весьма важную роль в формировании государственного бюджета, поэтому данный налог, скорее всего, будет и в будущем существовать в Республике Беларусь, претерпевая лишь незначительные изменения.

С помощью этого налога удается более успешно решать чисто фискальные цели пополнения средств государственного бюджета, административные задачи, связанные с созданием более эффективной системы сбора налогов. Вместе с тем, целый ряд насущных проблем еще ждет своего решения в ходе дальнейшего совершенствования белорусского законодательства об НДС. Среди них - реализация принципа нейтральности; более последовательное осуществление принципа равенства и обеспечения прогрессивного характера НДС; повышение его роли в стимулировании роста производства, внутренних и иностранных инвестиций.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1 Барулин С.В. Налоги как цена услуг государства // Финансы, 1995. - №2

2 Бухгалтерский учёт в торговле:Учеб. / В.А.Березовский, В.Б.Гурко, Л.Ф.Жилинская и др.; Под общ. ред. В.В.Кожарского. – Минск: Новое знание, 2004. – 812с.

3 Бухгалтерский учёт // А.И.Балдинова, Т.Н.Дементей, Е.И.Завидова и др.; Под общ.ред.И.Е.Тишкова.-4-е изд., перераб. и доп.-Минск: Выш.шк., 2004г. –746с.

4 Налоговый Кодекс Республики Беларусь (Особенная часть) от 29 декабря 2009 г. N 71-З / Принят Палатой представителей 11 декабря 2009 года,

одобрен Советом Республики 18 декабря 2009 г.

5 Никитин С. Косвенные налоги: опыт развитых стран // Мировая экономика и международные отношения, - 1999, №2

6 О бухгалтерском учете и отчетности / Закон Республики Беларусь от 18 октября 1994 года № 3321-XII // Ведомости Верховного Совета Республики Беларусь, 1994, № 34, ст.566

7 О введении в действие Особенной части Налогового кодекса Республики Беларусь, внесении изменений и дополнений в Общую часть Налогового кодекса Республики Беларусь и признании утратившими силу некоторых законодательных актов Республики Беларусь и их отдельных положений по вопросам налогообложения / Закон Республики Беларусь от

29 декабря 2009 г. N 72-з // Принят Палатой представителей 11 декабря 2009 года, одобрен Советом Республики 18 декабря 2009 г.

8 О порядке формирования и применения цен и тарифов / Инструкция (в ред. постановлений Минэкономики от 13.11.2008 N 216, от 31.03.2009 N 60, от 19.08.2009 N 141)

1. Юткина Т.Ф. Налоги и налогообложение. – Москва: Финансы, 1999. – 235 с.