

9 ноября 2010 г. № 575. В Концепции сформулирована система работы государственных органов в обеспечении, в том числе, и экономической безопасности страны, также даны конкретизирующие определения угрозы экономике государства, например: экономическая безопасность – состояние экономики, при котором гарантированно обеспечивается защищенность национальных интересов Республики Беларусь от внутренних и внешних угроз.

Вместе с тем белорусская экономика остается одной из наиболее затратных в Европе и в силу своего открытого характера подвержена сильному негативному влиянию внешних факторов. Высокая степень зависимости от поставок энергоресурсов, значительный износ основных фондов, высокая себестоимость, импортность производимой продукции ослабляют конкурентоспособность субъектов хозяйствования и белорусских товаров на внутреннем и внешних рынках. В кредитно-финансовой сфере проблемы связаны с ухудшением финансового состояния реального сектора экономики, ускоренным ростом внешнего государственного долга, недостаточным объемом золотовалютных резервов и увеличением доли проблемных банковских кредитов.

Следует отметить, что на данный момент осуществляется работа по внесению изменений в Концепцию с учетом Программы социально-экономического развития Республики Беларусь на 2021–2025 годы и современных экономических тенденций. Вместе с тем на работу государственных институтов влияет реализация Государственной программы «Малое и среднее предпринимательство» на 2021–2025 годы и Программы развития конкуренции в Республике Беларусь на 2021–2025 годы.

Для оценки состояния экономической безопасности Республики Беларусь существует большое количество индикаторов, сформулированных в нормативных правовых актах, совокупность которых совместно с закрытыми государственными аналитическими материалами дают реальную объективную оценку положения дел. Однако мы видим попытки авторов экстремистских телеграм-каналов проводить свою аналитику, предсказывать будущее белорусской национальной валюты, что не имеет ничего общего с истиной.

На данном этапе, по нашему мнению, необходимо более детально проработать способы измерения экономической безопасности с учетом складывающихся угроз и изменений в Концепцию. Наличие объективных показателей в будущем способно благоприятно повлиять как на реакцию государственных органов, так и субъектов хозяйствования в случае наличия объективных угроз. В настоящее время востребованность специалистов, способных давать реальную оценку экономическому сектору, серьезно возрастает.

Заинтересованными государственными органами уже высказаны предложения по актуализации индикаторов и пороговых значений. В частности, они касаются введения дополнительных индикаторов, характеризующих:

абсолютный или относительный уровень развития государства (например, отношение объема ВВП на душу населения в Республике Беларусь к среднему значению в странах-соседах);

уровень географической концентрации экспорта (импорта) товаров.

Таким образом, в Республике Беларусь, несмотря на санкционное давление США и ее западных партнеров, не замечается серьезного снижения экономических показателей, что является результатом достойной работы всех государственных органов страны. Однако тенденции развития геополитики говорят о возрастании экономических угроз. Вразрез с собственными интересами страны Запада принимают решения о новых пакетах санкций, ставя задачу разрушить экономику Республики Беларусь как стратегического союзника Российской Федерации и с помощью вооруженного мятежа сместить государственную власть. В этих условиях требуется углубленная проработка оценки экономической безопасности государства и совершенствовать меры по профилактике существующих угроз.

УДК 336.225.673

О.В. Маркова

КАМЕРАЛЬНАЯ ПРОВЕРКА СООТВЕТСТВИЯ РАСХОДОВ ДОХОДАМ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА КАК ФОРМА НАЛОГОВОГО КОНТРОЛЯ

Более 80 % доходов бюджета государства составляют налоговые поступления. От правильно организованного, полного и своевременного поступления налогов и сборов в республиканский и местный бюджеты зависит стабильность финансовой системы, эффективное функционирование не только региональной экономики, но и устойчивое развитие страны в целом. Необходимость соблюдения налоговой дисциплины как условия качественного выполнения обязательств перед государством ее плательщиками обусловила обособление особого направления государственного финансового контроля – налоговый контроль.

В Налоговом кодексе Республики Беларусь (НК) законодателем налоговый контроль определяется как «система мер по контролю за исполнением налогового законодательства, осуществляемая должностными

ми лицами налоговых органов в пределах их полномочий». Налоговый контроль представляет собой деятельность должностных лиц налоговых органов в специфическом правовом поле в отношении субъектов налогообложения. Его можно определить как особый вид деятельности государственных органов по исполнению налогового законодательства налогоплательщиками и налоговыми агентами, а также иными обязанными лицами налоговых и иных обязательств, возлагаемых на них налоговым законодательством в связи с их деятельностью или имущественным положением.

Целью налогового контроля как составной части единого механизма государственного контроля является неукоснительное исполнение подконтрольными субъектами правил расчета и перечисления налогов, сборов и пошлин для реализации экономической и финансовой политики государства.

Законодательство, регулирующее налоговые правоотношения, определяет налоговую проверку (камеральную или выездную) как наиболее распространенную и эффективную форму налогового контроля. Самой распространенной является камеральная налоговая проверка, которая позволяет не только выявить и пресечь, но и предупредить нарушения налогового законодательства, при относительно небольших затратах налогового администрирования.

В законодательстве Республики Беларусь с 2021 г. введена и действует ст. 73¹ НК, которой определены порядок и условия проведения камеральной проверки соответствия расходов доходам физического лица. Введение данной нормы обусловлено необходимостью выявления налогоплательщиков, имеющих неофициальные источники дохода и уклоняющихся от уплаты подоходного налога с физических лиц. Такая проверка проводится уполномоченными должностными лицами налогового органа в соответствии с их должностными обязанностями по месту нахождения налогового органа путем сопоставления сумм расходов и доходов физического лица на основании изучения: а) имеющихся в налоговом органе документов; б) имеющейся информации о полученных физическим лицом доходах, понесенных им расходах.

Целью проверки является: а) установление физических лиц, расходы которых превышают доходы; б) установление сумм фактически произведенных расходов и источников их доходов.

Если у налогового органа появляются сомнения относительно уровня жизни определенного налогоплательщика, т. е. если его расходы не соответствуют официальным доходам (или доходам, заявленным в декларации, если таковая имеется), то расходы и доходы такого физического лица становятся объектом проверки.

Сопоставление сумм расходов и доходов физического лица при проведении проверки может затрагивать период времени от 1 месяца до 10 лет. На предварительном этапе камеральной проверки налоговый орган с использованием в его распоряжении информационных баз данных производит расчет расходов и доходов определенного физического лица. Учитываются официальные данные государственных органов и организаций о покупке и (или) продаже недвижимого имущества, транспортных средств, акций и облигаций, долей в уставных фондах предприятий, денежных переводах из-за границы, задекларированных в таможенных органах средствах при вывозе за границу (ввозе из-за границы), денежных вкладах и депозитах, кредитных историях и др.

Составленный расчет расходов и доходов физического лица показывает наличие либо отсутствие превышения расходов над доходами. Дальнейшие действия налогового органа определяются основанием для проведения камеральной проверки и суммой установленного превышения расходов над доходами. Так, если отсутствует превышение расходов над доходами (а также если такое превышение составляет менее 500 базовых величин), налоговым органом составляется письменное заключение о результатах предварительного этапа проверки с отражением полученных итогов. Однако вышеназванное условие по сумме установленного превышения не имеет значения, если камеральная проверка проводилась по запросу органов государственного контроля, органов внутренних дел, органов государственной безопасности, органов прокуратуры и Следственного комитета, а также по поручению Министра по налогам и сборам, его заместителей, руководителей инспекций Министерства по налогам и сборам по областям и городу Минску, их заместителей.

При выявленном превышении расходов над доходами налоговый орган переходит к следующему этапу камеральной проверки. На данном этапе налоговый орган высылает в адрес проверяемого физического лица произведенный расчет и обязательно истребует у него пояснение об источниках доходов, сведения или документы, связанные с проведением проверки. Порядок направления такого требования о предоставлении пояснений очень жестко регламентирован, чтобы не случилось ситуации, что физическое лицо такого требования не получало, либо не было уведомлено о его получении. Форма требования о предоставлении пояснений об источниках доходов определена постановлением Министратства по налогам и сборам Республики Беларусь от 30 апреля 2019 г. № 24 «О методах и способах проведения проверок налоговыми органами и установлении форм документов».

В течение 30 календарных дней (этот срок может быть продлен в связи с временной нетрудоспособностью лица, его нахождением в ко-

мандировке или за пределами Республики Беларусь) физическое лицо предоставляет пояснение об источниках доходов за требуемый период времени. Такое пояснение в письменной или электронной форме направляется в орган, проводящий проверку. Пояснение об источниках доходов должно содержать сведения о виде, размере и дате (периоде) получения дохода, данные о его источнике юридическом или физическом лице, его местонахождении (жильстве). Например, если указывается в качестве источника страховая выплата, то следует в пояснении указать ее размер, данные страховщика, его месторасположение и дату получения, если есть возможность приложить копию документа, подтверждающего наступление страхового случая. Физическое лицо также имеет право представить документы, подтверждающие его пояснения о понесенных им расходах, в размере, периодах (датах), отличные от указанных в расчете. Несвоевременно предоставленные пояснения, либо содержащие неполные сведения об источнике дохода налоговым органом при проведении проверки не учитываются.

По результатам рассмотрения представленных физическим лицом пояснений об источниках доходов налоговым органом составляется уточненный расчет расходов и доходов физического лица. Если установлено отсутствие превышения расходов над доходами проверяемого лица, то налоговый орган составляет сообщение о соответствии расходов доходам физического лица, которое вместе с уточненным расчетом вручается физическому лицу. Если же выявлено превышение расходов над доходами, то составляется акт камеральной проверки соответствия расходов доходам физического лица в двух экземплярах. В таком акте отражается налоговая база подоходного налога с физических лиц, которая определяется как денежное выражение суммы превышения расходов над доходами. Применяя ставку в размере 20 %, рассчитывается сумма подоходного налога с физических лиц, подлежащая к уплате и зачислению в бюджет.

Все вышеизложенное позволяет сделать вывод, что налоговый контроль и такая его форма, как камеральная проверка соответствия расходов доходам физического лица являются эффективным способом обеспечения налоговой политики государства. Количество проведенных камеральных проверок соответствия расходов доходам физических лиц с выявленными нарушениями остается достаточно высоким, что связано прежде всего с тем, что по-прежнему в государстве существует скрытая занятость населения, позволяющая получать необлагаемые доходы, сохраняется значительный разрыв между реальными и официальными доходами граждан, имеется существенная разность между расходами на потребление отдельных граждан и декларируемыми ими доходами

и др. Учитывая специфику работы налоговых органов при проведении камеральной проверки, необходимо обеспечить доступ как к можно большому объему информации о всех финансовых операциях, сделках, переводах и иных действиях, совершаемых налогоплательщиком. Повышение эффективности налогового контроля требует создания общей базы данных для точного расчета расходов и доходов физического лица, возможно с доступом к подобным сведениям в базах данных Российской Федерации, внедрения современных технологий в процессы обработки данных, а также снижения количества операций с использованием наличных денежных средств. Совершенствование механизма проведения камеральной проверки соответствия расходов доходам физического лица позволит в дальнейшем эффективнее вычислять лиц, уклоняющихся от уплаты налогов или занижающих налогооблагаемую базу.

УДК 658.18

О.В. Маркова, М.В. Рудько

АУТСОРСИНГ, ЕГО РОЛЬ В ЭКОНОМИЧЕСКИХ ОТНОШЕНИЯХ

Текущий курс во всех сферах жизнедеятельности социума ушел от такого понятия, как «постоянство», к такому как «динамичность». Именно динамичностью характеризуются происходящие процессы в обществе и государстве, ведь без лапидарного внедрения тех или иных инноваций объект функционирования стремительно устаревает, а следовательно, не соответствует требованиям, заявленным потребностями жизни.

Спешно развивается все, от сферы производства до нематериальной сферы профессиональной деятельности, и без должного приспособленческого поведения тот или иной субъект уйдет на второй план и не сможет достичь поставленных целей. Как справедливо отмечал Н. Ротшильд: «информация правит миром», и без соответствия данному высказыванию субъект хозяйствования, к которому поздно поступила информация или который решил, что реформа в виде приспособления к новым условиям рынка ему не требуется, стремительно теряет темпы роста и в зависимости от обстановки планомерно или же в одночасье исчезает из конкурентной среды. Учитывая тот факт, что целью субъекта хозяйствования коммерческой направленности является максимизация прибыли путем минимизации издержек, стоит принимать во внимание различные инновационные изменения в попытках оптимизировать процессы в производстве, конкурировать или иметь преимущества над соперниками. Повышение конкурентоспособности в современных эко-