

*Е. А. Кузько*

*E.A.Kadovba@yandex.ru*

*ГГУ имени Ф. Скорины, Республика Беларусь*

## КОСВЕННЫЕ НАЛОГИ И ИХ РОЛЬ В ФОРМИРОВАНИИ ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТА: БЕЛОРУССКИЙ И ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ

В статье анализируются сущность, значение и роль косвенных налогов в формировании доходов государственного бюджета. Исследуется доля косвенных налогов в доходах бюджета Республики Беларусь, а также в доходах бюджетов других стран, в частности, стран Еврoзоны и ОЭСР. Рассматриваются модели налоговых систем зарубежных стран в контексте роли косвенных налогов.

Ключевые слова: косвенные налоги, налог на добавленную стоимость, акциз, доходы государственного бюджета, структура доходов государственного бюджета, модель налоговой системы.

Налогообложение является неотъемлемой частью деятельности суверенного государства. Оно является ключевым инструментом, с помощью которого государство финансирует свои функции и потребности общества, поскольку налоги – это основной источник формирования доходной части бюджета. Исторически изначально налоги, сборы, пошлины были в большей степени временным явлением и взимались в основном стихийно, в случае острой потребности государства в средствах. В дальнейшем эта категория стала носить постоянный характер. Классификация налогов обширна: сгруппировать их можно по различным признакам в зависимости от потребностей анализа. Одним из самых распространенных подходов является деление налогов на прямые и косвенные.

*Косвенные налоги* – это такие налоги, которые устанавливаются в виде надбавки к цене на товары, работы или к тарифу на услуги. Налоги, входящие в эту группу, по своей сути являются налогами на потребление, поскольку взимаются в процессе приобретения товаров и услуг, а фактический их плательщик и формальный – это разные субъекты. В Республике Беларусь к числу косвенных налогов относят налог на добавленную стоимость (НДС) и акцизы. В таблице 1 представим основные функции данных налогов.

Таблица 1 – Основные функции НДС и акцизов

Функция	Содержание функции	
	НДС	Акциз
1	2	3
1. Фискальная	Формирование доходов бюджета государства (в Республике Беларусь – республиканского и местных бюджетов)	Формирование доходов бюджета государства (в Республике Беларусь – только республиканского бюджета)
2. Регулирующая и социальная	Влияние на уровень потребления	Сдерживание потребления вредных для здоровья человека товаров (алкоголь, табачные изделия) путем повышения их стоимости

Окончание таблицы 1

1	2
3. Стимулирующая	Маневрирование ставками включаемых в цену косвенных налогов может стимулировать либо сдерживать производство тех или иных товаров
4. Перераспределительная	Изъятие части дохода плательщиков в пользу государственного бюджета, а затем перераспределение полученных сумм для финансирования потребностей общества в целом
	– Взимание акциза – это способ перераспределения сверхдоходов, полученных от производства и реализации подакцизных товаров, между их производителями (продавцами) и бюджетом
5. Контрольная и аналитическая	Осуществление контроля над уровнем потребления, анализ динамики доходов населения, платежеспособного спроса и структуры потребления товаров и услуг
Примечание: источник – составлено автором	

В целом, перечень функций непосредственно косвенных налогов во многом похож на перечень функций налогов как таковых, и прямых в том числе. Вместе с тем, у косвенных налогов есть ряд специфических функций и задач. В первую очередь это касается акцизов, у которых помимо традиционной фискальной функции ярко выражены также социальная функция, связанная с попытками сдерживания и ограничения потребления обществом вредной для здоровья продукции, и функция перераспределения сверхдоходов, полученных от производства и реализации, например, алкогольной продукции.

Для анализа значимости косвенных налогов в бюджетах стран мира необходимо проанализировать структуры доходов этих бюджетов. Рассмотрим динамику доли НДС и акцизов в доходах республиканского бюджета в Республике Беларусь, исходя из данных Законов о республиканском бюджете за ряд лет [1, 2] (рисунок 1).

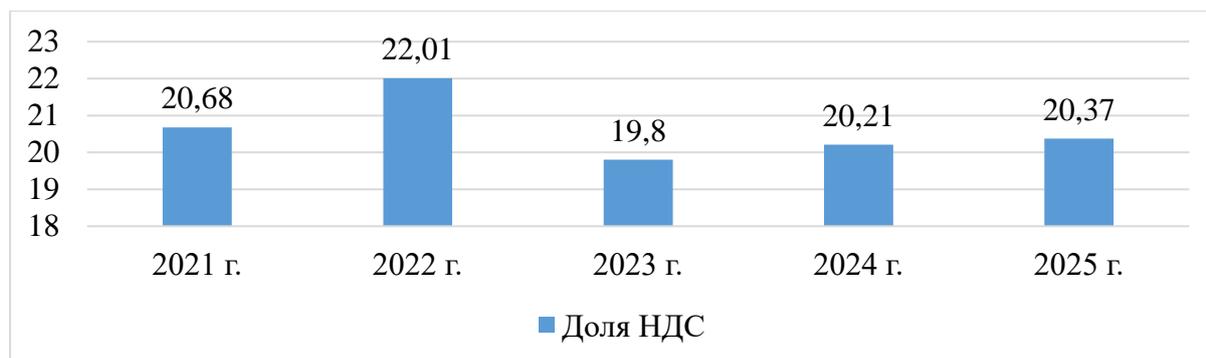


Примечание: источник – рассчитано автором на основе Законов о республиканском бюджете

Рисунок 1 – Динамика доли косвенных налогов в доходах республиканского бюджета в Республике Беларусь в 2020–2025 гг., %

Как видно по представленным данным, косвенные налоги имеют большую значимость для государства, что проявляется в высокой их доле в доходах республиканского бюджета. Динамика этой доли нестабильна, но в целом, приближена к половине всех доходов (48,09 % в 2025 году). Заметный рост этой доли отмечался в 2021 и 2022 годах (57,25 % и 54,3 % соответственно), что может быть связано со снижением деловой активности в период пандемии и снижением поступления прямых налогов. В части акцизов наметилась тенденция довольно существенного снижения их доли.

Рассмотрим динамику доли НДС в доходах местных бюджетов на примере бюджета Гомельской области на основании данных Решений Гомельского областного совета депутатов за ряд лет [3] (рисунок 2).



Примечание: источник – рассчитано автором на основе Решений Гомельского областного совета депутатов за ряд лет

Рисунок 2 – Динамика доли НДС в доходах бюджета Гомельской области в 2021–2025 гг., %

Данные рисунка 2 показывают, что удельный вес НДС в доходах бюджета Гомельской области составляет в среднем около 20 % (20,37 % в 2025 году). Это значение достаточно высокое, однако заметно ниже, чем в республиканском бюджете. Также в отличие от республиканского бюджета в местных бюджетах отсутствуют акцизы, поскольку в полном объеме они зачисляются в республиканский бюджет.

Проанализируем роль косвенных налогов в формировании доходов бюджетов других государств. Данные для анализа представим на рисунке 3.

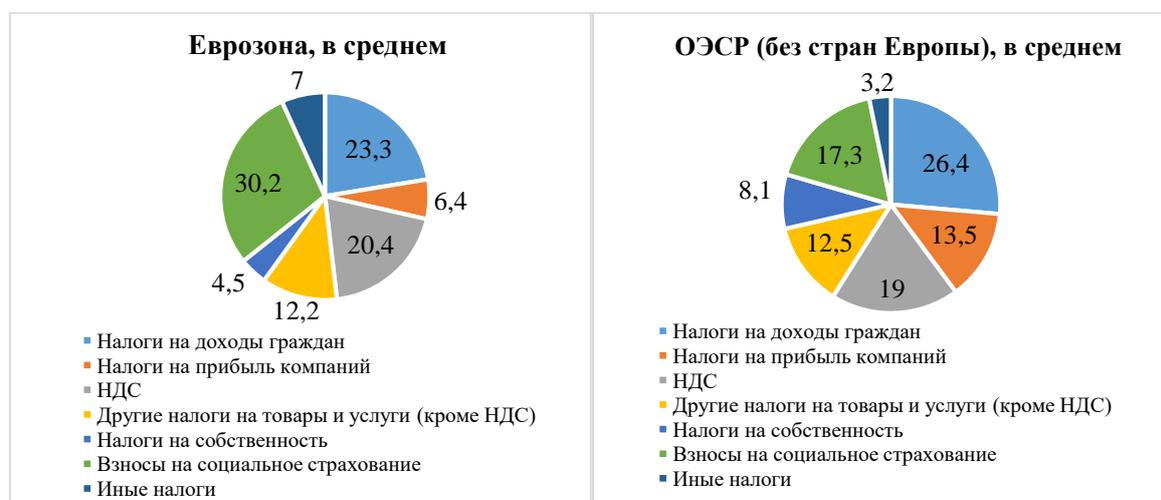


Рисунок 3 – Структура доходов бюджетов стран Еврозоны и стран, входящих в ОЭСР (без учета стран Европы), в среднем, %

На рисунке 3 представлены усредненные данные по ряду стран, рассчитанные ОЭСР за несколько лет. По этим данным видно, что для стран Европы и ОЭСР характерна достаточно высокая доля косвенных налогов, однако она ниже, чем в Беларуси. В структуре доходов бюджетов этих стран заметно преобладание прямых налогов и взносов на социальное страхование, что связано с высоким уровнем социальной защиты. Следует также отметить, что доля налогов, уплачиваемых из доходов граждан, существенно выше, чем доля налогов из прибыли. В этом есть схожесть с ситуацией в Республике Беларусь, поскольку на протяжении ряда лет поступления от подоходного налога с физических лиц занимают больший удельный вес, чем поступления налога на прибыль.

Разное соотношение между прямыми и косвенными налогами в бюджетах стран мира дало основание для выделения нескольких моделей налоговых систем (таблица 2).

Таблица 2 – Модели налоговых систем стран мира и их характеристика

Модель налоговой системы	Характерные особенности	Примеры стран
Англосаксонская	Преобладание прямых налогов в доходах государственного бюджета. Акцент на подоходном налогообложении физических лиц и взимании страховых взносов	Великобритания, Канада, США, Австралия
Евроконтинентальная	Относительно высокая доля косвенных налогов (особенно НДС), а также взносов на социальное страхование, прямые налоги также присутствуют в немалой степени	Германия, Швеция, Австрия, Бельгия, Франция, Нидерланды
Латиноамериканская	Ориентация на косвенное налогообложение (доля в бюджете от 40 %), высокая доля налогов из доходов физических лиц	Чили, Боливия, Перу
Смешанная	Доли прямых и косвенных налогов примерно равны. Сочетание признаков других моделей налоговых систем	Япония, Испания, Италия

Косвенные налоги играют большую роль в бюджетах многих стран мира. Они обеспечивают постоянный приток финансовых ресурсов, в краткосрочной перспективе даже в периоды спада в экономике и ухудшения финансовых результатов компаний. При этом стоит понимать, что условия косвенного налогообложения существенным образом затрагивают интересы и влияют на доходы физических и юридических лиц – их конечных фактических плательщиков.

### Литература

1. О республиканском бюджете на 2025 год: Закон Республики Беларусь от 13 декабря 2024 г. № 48-З // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 20.12.2024, 2/3134 (дата обращения: 08.10.2025).
2. О республиканском бюджете на 2024 год: Закон Республики Беларусь от 27 декабря 2023 г. № 328-З // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 30.12.2023, 2/3041 (дата обращения: 08.10.2025).
3. Об областном бюджете на 2025 год: Решение Гомельского областного совета депутатов от 27 декабря 2024 г. № 72 // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 15.01.2025, 9/136703 (дата обращения: 08.10.2025).

**О. О. Порошина**

poroshina@gsu.by

ГГУ имени Ф. Скорины, Республика Беларусь

## ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ В УСЛОВИЯХ ПЕРЕХОДА К ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ

Статья посвящена исследованию развития платежной системы Республики Беларусь в контексте приоритетов, закрепленных в таких программно-концептуальных документах как государственная программа «Цифровое развитие Беларуси» на 2021–2025 гг., Декрет № 8 «О развитии цифровых технологий», Концепция развития платежного рынка Республики Беларусь и цифровизации банковского сектора на 2021–2025 гг. и др. Особое внимание уделено вопросам эффективности функционирования платежной системы, предпосылкам и направлениям ее цифровой трансформации.

Ключевые слова: платежный рынок, платежная система, платежные инструменты, цифровизация.

Оценивая современный уровень цифровизации экономики, следует отметить высокий уровень интернет-проникновения и использования цифровых технологий организациями и населением, что создаёт благоприятную основу для мобильных и онлайн-платежей (таблица 1).

Таблица 1 – Показатели интернет-проникновения и цифровизации в Республике Беларусь в 2020–2024 гг. [1]

Показатели	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.	2024 г.
Количество интернет-пользователей, млн чел.	8,22	8,35	8,55	8,52	8,48
Удельный вес населения, использующего сеть Интернет, %	85,1	86,9	89,5	91,5	94,3
Пользователи соцсетей, млн чел.	5,0	5,2	5,4	5,5	5,63
Удельный вес организаций, использующих интернет, %	98,4	98,5	98,6	98,7	98,8

Функционирование платежной системы Республике Беларусь обеспечивается ее структурными элементами: [2]

- платежная система Национального банка, ключевым компонентом которой является система BISS (RTGS-система расчетов на валовой основе в режиме реального времени) – системно значимая расчетная составляющая платежной системы республики;
- платежные системы банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, специализированных организаций;
- система безналичных расчетов по розничным платежам, включающая системы расчетов с использованием банковских платежных карточек, системы расчетов с использованием электронных денег;
- автоматизированные системы Единого республиканского информационного пространства, в том числе автоматизированная информационная система «Расчет» (далее – АИС «Расчет»);
- расчетно-клиринговая система по ценным бумагам;
- иные системы (рисунок 1).