

УДК 336.22

**И.А. КОНОНЧУК**, канд. экон. наук, доцент  
Полесский государственный университет,  
г. Пинск, Республика Беларусь



Статья поступила 27.03.2025

## SWOT-АНАЛИЗ СТРУКТУРНОГО БЛОКА НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

**Цель** – определение благоприятных возможностей и потенциальных угроз налоговой среды, которые влияют на разработку налоговой стратегии.

**Материалы и методы.** Методологическим фундаментом исследования послужило представление налоговой системы в виде блоков, среди которых структурный блок налоговой системы представлен перечнем уплачиваемых налогов, характеристикой элементов, группировкой налогов в разрезе различных критериев, особенностями налогового законодательства и его восприимчивостью плательщиками. Результативность исследования обеспечило применение SWOT-анализа, а также традиционные логические методы (сравнение, табличное представление данных, группировка, обобщение).

**Результаты.** В статье проведен анализ отдельных элементов налоговой системы Республики Беларусь, выявлены возможности, ключевые угрозы и риски налоговой системы с позиций налогового стратегирования.

**Заключение.** Каждый элемент структурного блока налоговой системы Республики Беларусь характеризуется конкретным набором сильных и слабых сторон, пригодных для реализации налоговой стратегии плательщика и преодоления вызовов внешней налоговой среды.

**Ключевые слова:** стратегия, налоги, элементы, льготы, ставки, база, сроки уплаты, SWOT-анализ, налоговая система, ресурсы, факторы производства, налоговая оптимизация, возможности, риски.

**KONONCHUK I.A.**, PhD in Econ. Sc., Associate Professor  
Polessky State University, Pinsk, Republic of Belarus

## SWOT ANALYSIS OF THE REPUBLIC OF BELARUS TAX SYSTEM STRUCTURAL BLOCK

**The goal** is to determine favorable opportunities and potential threats to the tax environment that have impact on the development of tax strategy.

**Materials and methods.** The methodological basis of the study was the presentation of the tax system in the form of blocks, among which the structural block of the tax system is represented by a list of taxes paid, characteristics of elements, grouping of taxes in the context of various criteria, features of tax legislation and its susceptibility by taxpayers. The effectiveness of the study was ensured by the use of SWOT analysis, as well as traditional logical methods (comparison, tabular presentation of data, grouping, generalization).

**Results.** The article analyzes individual elements of the tax system of the Republic of Belarus, identifies opportunities, key threats and risks of the tax system from the standpoint of tax strategizing.

**Conclusion.** *Each element of the structural block of the tax system of the Republic of Belarus is characterized by a specific set of strengths and weaknesses suitable for the implementation of the taxpayer's tax strategy and overcoming the challenges of the external tax environment.*

**Keywords:** *strategy, taxes, elements, benefits, rates, base, payment terms, SWOT analysis, tax system, resources, production factors, tax optimization, opportunities, risks.*

**Введение.** Организация, разрабатывая налоговую стратегию, ориентированную на построение эффективной системы налоговых отношений с государством по рационализации налогового обязательства, основанную на неукоснительном соблюдении правовых норм, проводит системную работу по сканированию, мониторингу и интерпретации данных политико-правой, социальной, технологической, институциональной, экономической среды. В экономической сфере ощутимое влияние на налоговое стратегирование организации оказывает воздействие налоговая система, которая выступает доминирующим внешним фактором стратегического развития организации с позиций налоговой составляющей затрат. Оценку налоговой системы обосновано проводить в разрезе трех блоков (структурный, поведенческий, функциональный).

Результаты анализа структурного блока налоговой системы раскрывают возможные к применению организацией направления налоговой оптимизации. Комплексный анализ элементов поведенческого блока позволяет плательщикам адаптироваться с помощью налоговой стратегии к изменяющейся налоговой среде с использованием доступных инструментов. Поиск возможных вариантов достижения баланса интересов между государством и плательщиком задает функциональный блок налоговой системы. Очевидным является то, что каждая из составных частей налоговой системы признана обеспечить оптимальное соотношение ее составляющих элементов, что указывает на обязательность системного подхода выработки действенных рецептов оптимизации налоговых платежей.

Диалектический подход к изучению системы предполагает рассмотрение объекта исследования как единства и борьбы противоположностей. Отсюда следует необходимость выявления положительных и отрицательных сторон налоговой системы в аспекте рассмотрения ее как важнейшего фактора внешней среды, который непосредственно

оказывает влияние на возможности, содержание, тип налоговой стратегии, набор инструментария. Необходимость исследования взаимосвязи и соподчиненности налоговой системы и налоговой стратегии организации предполагает выявление внешних благоприятных возможностей и потенциальных угроз налоговой среды. При этом к благоприятным факторам будут относиться те возможности, которые позволят обеспечить внедрение концепции налогового стратегирования, манипулировать налоговой составляющей затрат, выступить основой укрепления финансового потенциала организации. Угрозы, наоборот, будут препятствиями в направлении оптимизации налогов, факторами, сдерживающими усилия плательщиков по управлению налогами, обстоятельствами неопределенности налогового поведения. Возможные финансово-экономические угрозы подробно изучены такими белорусскими учеными, как И.Н. Жук [1], О.А. Золотарева [2], А.В. Киевич [3], И.А. Пригодич [4]. Ряд исследователей стратегические возможности и угрозы бизнес-окружения исследуют с использованием SWOT-анализа [5, с. 144; 6, с. 190-191; 7, с. 113-116].

На наш взгляд, SWOT-анализ является оправданным инструментом, используемым при принятии решения применительно к установкам налоговой стратегии, который позволяет:

- на основе оценки каждого блока налоговой системы выявить те элементы, которые предоставляют возможность оптимизации налогов;
- оценить возможные риски оптимизации и источники их возникновения;
- контролировать складывающуюся ситуацию в налоговой сфере на предмет адекватности применяемых методов налоговой оптимизации;
- использовать полученную информацию в качестве информационного поля для выработки налоговой стратегии;
- оценивая позитивное и негативное влияние каждого блока налоговой системы, а

в их составе каждого элемента на налоговое поведение плательщика, выработать возможные стратегические решения и конкурентные преимущества в построении финансовых отношений с имеющимися и потенциальными бизнес-партнерами и работниками;

- сфокусироваться на анализе возможностей, угроз и выявить ограничения, налагаемые каждой группой элементов налоговой системы, определив потенциал действий, которые отвечают за ключевые задачи, стоящие перед налоговой стратегией (оптимизация налогов, управление налоговыми рисками, формирование репутации добросовестного, социально ответственного плательщика, интегрированного в решение общегосударственных программ);

- выявить противоречия налоговой системы, конфликтующие между собой по установкам на получение заданного результата. Это позволяет обосновать наличие проблем и выступать активным инициатором корректировки налоговых правил;

- определить взаимосвязь возможностей и угроз и выявить поддерживающие и усиливающие друг друга элементы налоговой системы с позиций управления налогами, сосредоточить усилия на наиболее безопасных и сильных вариантах решений;

- оценить налоговые последствия поведения конкурентов и учесть данный результат при построении собственной финансовой стратегии на предмет формирования портфеля контрагентов;

- идентифицировать оправданные изменения налоговой системы, которые позволят оперативно отреагировать на них и усилить налоговую стратегию.

Используя данный инструмент, необходимо тщательно подходить ко всем аспектам налоговой системы. Учитывая, что все элементы налоговой системы взаимосвязаны, также тесным образом между собой переплетены возможности и угрозы, которые могут трансформироваться или потерять ценность от их использования.

**Основная часть.** Оценка структурного блока налоговой системы предполагает изучение таких ее элементов, как перечень налогов, элементы налога, группировка налогов по различным критериям.

Действующее белорусское законодательство четко определяет состав налогов, сборов (пошлин), включенных в налоговую систему страны, закрепив в Налоговом кодексе Республики Беларусь [8] перечень республиканских и местных налогов и сборов (таблица 1). С учетом того, что налоговая стратегия предполагает реализацию комплексного подхода к управлению налоговыми платежами, учет их взаимосвязи, на наш субъективный взгляд, в состав таких платежей, кроме налогов, сборов (пошлин), включенных в Налоговый кодекс, целесообразно отнести обязательные страховые взносы, взносы на профессиональное пенсионное страхование в бюджет государственного внебюджетного фонда социальной защиты населения Республики Беларусь (ФСЗН). Значительная роль в формировании денежных потоков отчислений в ФСЗН подчеркивает важность их включения в аналитический обзор, проводимый в рамках исследования. Подтверждением этого являются значительные отклонения в величине налоговой нагрузки с учетом и без учета отчислений в ФСЗН, перечисляемых плательщиками (таблица 2).

В экономической литературе ученые разошлись во мнении по поводу включения в объект воздействия налогового менеджмента таких платежей. В качестве основных критериев разграничения обязательных платежей на налоговые и неналоговые ученые предлагают безвозмездность, обязательность, форму уплаты, правовые основы действия, целевую направленность платежа. И.И. Кучеров [11], Н.П. Кучерявенко [12, 13], И.Х. Озеров [14], И.А. Майбуков, А.М. Соколовская [15] платежи, имеющие признак возмездности, относят к неналоговым. Однако индивидуальная эквивалентность в отчислениях в ФСЗН образуется не в полном объеме, так как величина уплаченного платежа не соответствует стоимости предоставляемой органами государственной власти услуги в силу того, что не всегда уплата отчислений на социальное страхование не всегда компенсируется выплатами пособий по временной нетрудоспособности, по рождению и уходу за ребенком хотя бы потому, что выгодоприобретатель по таким платежам в силу множества обстоятельств не будет иметь оснований для их получения.

Таблица 1. – Характеристика структурного блока налоговой системы Республики Беларусь

| Элемент структурного блока налоговой системы                                      | Направление анализа   | Характеристика   |
|---|---|--|
| 1   | 2   | 3  |
| Перечень налогов  | Республиканские налоги и сборы (пошлины)  | Налог на добавленную стоимость (НДС); акцизы; налог на прибыль; налог на доходы иностранных организаций, не осуществляющих деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство; подоходный налог с физических лиц; налог на недвижимость; земельный налог; экологический налог; налог за добычу (изъятие) природных ресурсов; оффшорный сбор; гербовый сбор; консульский сбор; государственная пошлина; патентные пошлины; таможенные пошлины и таможенные сборы; таможенные платежи в отношении товаров для личного пользования; утилизационный сбор; транспортный налог; сбор за размещение (распространение) рекламы. |
|   | Местные налоги и сборы  | Налог за владение собаками; курортный сбор; сбор с заготовителей.  |
|   | Парафискалитеты   | Обязательные отчисления в бюджет государственного внебюджетного фонда социальной защиты населения Республики Беларусь  |
|   | Налоговые льготы  | плательщик налога  |
| объект налогообложения  |   | Имущество, прибыль, доход, расход, реализация, осуществление предпринимательской деятельности  |
| налоговая база  |   | Стоимостная или физическая характеристика объекта обложения  |
| налоговая ставка  |   | Процентные, фиксированные, прогрессивные, пропорциональные   |
| налоговый (отчетный) период   |   | Календарный месяц, календарный квартал, календарный год  |
| порядок исчисления налога   |   | Произведение налоговой базы и налоговой ставки с учетом применения налоговых льгот. Применяется зачетный метод расчета налога (НДС)  |
| порядок и сроки представления налоговых деклараций, порядок и сроки уплаты налога |   | Подача декларации один раз в год либо по окончании отчетного периода; подача декларации до истечения налогового периода или после; наличие процедуры префайлинга.<br>По отдельным налогам предусмотрена возможность выбора сроков уплаты налогов   |
| Налоговые льготы  | Освобождение от налогообложения отдельных объектов, сокращение налоговой базы, уменьшение налоговых ставок, изменение сроков уплаты налогов |  |

Окончание таблицы 1

| 1   | 2   | 3  |
|---|---|--|
| <p>Группировка налогов по различным критериям</p> | <p>субъект налога</p>   | <p>Налоги, уплачиваемые организациями, индивидуальными предпринимателями, физическими лицами</p>   |
|   | <p>режим налогообложения</p>  | <p>Общая система налогообложения (НДС, акцизы налог на прибыль, налог на недвижимость, земельный налог, экологический налог)<br/>                     Особые режимы налогообложения:<br/>                     - упрощенная система налогообложения;<br/>                     - единый налог для производителей с/х продукции;<br/>                     - единый налог с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц;<br/>                     - налог на профессиональный доход;<br/>                     - сбор за осуществление ремесленной деятельности;<br/>                     - сбор за осуществление деятельности по оказанию услуг в сфере агротуризма.</p> |
|   | <p>права местных органов власти</p>                                     | <p>Местные органы власти имеют право корректировать отдельные элементы местных налогов, земельного налога, налога на недвижимость</p>  |
|   | <p>элемент валового дохода</p>  | <p>Налоги из выручки, включаемые в себестоимость, уплачиваемые из прибыли (дохода)</p>   |
|   | <p>взаимная связь</p>   | <p>Многосложные - налоги из выручки и относимые на себестоимость<br/>                     Моносложный – налог на прибыль</p>   |
|   | <p>связь с изменением выручки от реализации<br/>регулярность уплаты</p> | <p>Условно-постоянные (налоги, относимые на затраты) и условно-переменные (налоги, уплачиваемые их выручки, прибыли (дохода)<br/>                     Регулярные (НДС, акцизы, налог на прибыль, налог на недвижимость) и периодические (утилизационный сбор, пошлины)</p>   |
| <p>Информационная доступность и понимание</p>     | <p>Перечень нормативно-правовых актов</p>                               | <p>Налоговый кодекс, законы, указы и декреты президента, постановления Совета Министров Республики Беларусь и иных органов государственного управления, местных советов депутатов, разъяснения и письма</p>  |
|   | <p>Консультационная работа налоговых и иных органов</p>                 | <p>Система открытого доступа к нормативно-правовой базе, внедрение профессионального налогового консультирования</p>   |

Таблица 2. – Налоговая нагрузка на экономику Республики Беларусь в 2010-2023 гг., %

| Показатель   | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2020  | 2021  | 2022  | 2023 |
|--|------|------|------|------|------|------|------|------|-------|-------|-------|------|
| Налоговая нагрузка на экономику  | 26,3 | 23,9 | 25,2 | 24,6 | 23,5 | 24,8 | 25,1 | 25   | 24,47 | 22,38 | 23,49 | 19,8 |
| Налоговая нагрузка на экономику (с учетом обязательных страховых взносов в ФСЗН) | 40,2 | 33,5 | 35,2 | 36,2 | 35,2 | 36,4 | 37,5 | 36,9 | 36,4  | 29,0  | 31,8  | 30,4 |

Примечание – Источник: собственная разработка на основании данных Национального статистического комитета Республики Беларусь [9] и Фонда социальной защиты населения [10]

Кроме того, отчисления в ФСЗН обладают другими явными признаками налогов: являются обязательными к уплате, характеризуется уплатой в виде отчуждения части денежных средств, присутствует признак регулярности уплаты, величина зависит от размера облагаемой базы и ставки взносов, предоставление отчетности по установленной форме и в сроки, наличие ответственности на допущение правонарушений в данной области. Несмотря на то, что порядок взимания страховых взносов на пенсионное и социальное страхование, взносов на профессиональное пенсионное страхование регламентируется не Налоговым кодексом, а Законом [16], считаем, что данный подход к разграничению платежей является формальностью. Также внебюджетные фонды, в том числе ФСЗН, аналогично бюджетной системе, в доходах бюджета которой преобладают налоговые платежи, включаются в единую финансово-кредитную систему Республики Беларусь [17], а правовой статус функционирования основывается на принципах бюджетной системы Республики Беларусь [18].

Но даже в условиях придания отчислениям в ФСЗН статуса неналогового платежа, включение парафискалитета в объект изучения таких платежей придает разрабатываемой налоговой стратегии более высокую функциональность, позволяет получить организации-разработчику большую ценность, использовать более широкие возможности, которые отсутствуют при ином подходе.

Кроме указанных дополнительных возможностей, учет отчислений в ФСЗН несет

следующие угрозы: учет дополнительных платежей и включение их в расчет налоговой нагрузки на предприятие вызывает потребность в добавочных трудовых и временных ресурсах, а следовательно, и финансовых, вызванных расширением масштабов информации, подлежащей обработке и требующей взвешенной оценки (таблица 3).

В условиях неопределенности, корректировки законодательства, увеличения количества органов администрирования это может привести к усложнению финансового прогнозирования и налогового планирования, дополнительным штрафным санкциям и потерям, а оптимизация зарплатных налогов может иметь негативные социальные последствия.

В реальности фискальное давление на плательщика оказывают не сами налоги, а величина налогового обязательства. Величину налогового обязательства как объекта пристального внимания государства, реализующего свое предназначение в условиях достаточности для удовлетворения общественных нужд ресурсов, и плательщика, заинтересованного в оптимизации величины и сроков исполнения налогового обязательства, определяет совокупность слагаемых налога. Оценка элементов налога придает платежу особую характеристику, определяя плательщику условия, при которых возникает обязанность уплачивать налоги, величину налога, основанную на размере налоговой базы и налоговых ставок, сроки перечисления.

Таблица 3. – SWOT анализ структурного блока налоговой системы Республики Беларусь с позиций построения налоговой стратегии организации

| Элемент блока                | Положительные стороны  | Отрицательные стороны  |
|------------------------------|--|--|
| <b>Перечень налогов</b>      | <p>Закрепленный Налоговым кодексом Республики Беларусь закрытый перечень налогов, сборов (пошлин), что позволяет определить объект управления</p>  | <p>Включение в объект воздействия иных платежей (обязательных страховых взносов в ФСЗН) вызывает риски привлечения дополнительных трудовых и временных ресурсов, усложнения финансового прогнозирования и налогового планирования, дополнительных штрафных санкций и негативных социальных последствий.</p>  |
| <b>Элементы налогов</b>      | <p>Законодательно закрепленный перечень обязательных элементов, что создает основу для налоговой оптимизации.<br/>                     Законодательно установленная конструкция каждого налога дисциплинирует плательщика и определяет условия своевременного и полного исполнения налогового обязательства.<br/>                     Вариантность элементов налога позволяет расширить список методов оптимизации налогов.<br/>                     Наличие налоговых льгот как факультативный элемент налога позволяет оптимизировать налоговые платежи.</p> | <p>Дифференциация элементов налога применительно к конкретному налогу, использование налоговых льгот повышают налоговые риски.<br/>                     Налоговые органы вправе корректировать налоговую базу при наличии определенных оснований.<br/>                     Прогрессивные налоговые ставки усложняют процесс налоговой оптимизации.<br/>                     Одна хозяйственная операция может привести к возникновению объекта обложения по нескольким налогам.<br/>                     Манипулирование моментов возникновения объекта обложения может исказить финансовую отчетность.<br/>                     Использование налоговой льготы в виде изменения сроков уплаты налогов (налоговый кредит, рассрочка и отсрочка) влечет за собой дополнительные финансовые изъятия.</p> |
| <b>Классификация налогов</b> | <p>Дифференциация налогов применительно к субъекту налога позволяет определить наиболее приемлемый вариант организационно-правовой формы ведения бизнеса, выявить конкурентные преимущества партнера и возможность воздействия на цены<br/>                     Дифференциация налогов в разрезе режимов налогообложения позволяет сократить плательщикам налоговую нагрузку за счет применения особых режимов налогообложения, упростить процедурные аспекты налогового администрирования</p>   | <p>Установление различных подходов к налогообложению плательщика применительно к форме ведения бизнеса создают дополнительные налоговые риски (налоговых проверок, доначислений)<br/>                     Возможна ответственность как налогового агента<br/>                     Ограничение на применение особых режимов налогообложения по виду деятельности, организационно-правовой формы, размеру и структуре выручки, численности работающих.<br/>                     Дополнительные налоговые платежи, обязанность уплаты которых возникает при особых режимах налогообложения, приводят к росту налоговой нагрузки.<br/>                     Применение особых режимов налогообложения влечет дополнительные налоговые риски.</p>  |

|  |  |  |
|--|--|--|
|  | <p>Классификация налогов в разрезе прав уполномоченных органов на изменение отдельных элементов налогов позволяет использовать территориальное конкурентное преимущество</p> <p>Структура валового дохода плательщика в разрезе надбавки к цене, себестоимости, прибыли распределяют величину налогов из выручки, относимых на себестоимость, уплачиваемых из прибыли, что позволяет использовать внутренние резервы организации в управлении налогами.</p> <p>Налог на прибыль позволяют учитывать все затраты, связанные с осуществлением финансово-хозяйственной деятельности, что дает возможность оптимизировать все используемые ресурсы.</p> <p>Масштабирование производства приводит к сокращению налоговой нагрузки</p> <p>Регулярность уплаты налогов позволяет придать процедуре планирования точность и адаптивность.</p> <p>За отдельными регулярными налогами закреплена вариантность сроков перечисления налогов и изменение сроков уплаты</p> <p>Сформирована система налогового законодательства, наличие официальных сайтов, call-центров,</p> | <p>Отдельные элементы налогов корректируются местными актами тех субъектов налоговых отношений, которые являются непосредственными администраторами данных платежей, что усиливает субъективизм и зависимость от таких решений.</p> <p>Различные налоговые ставки в разрезе территорий создают дополнительные сложности для бизнеса и увеличивают затраты.</p> <p>Рост оборотов по реализации, заработной платы, прибыли, дивидендов увеличивает налоги из выручки, себестоимости, прибыли.</p> <p>Сокращает НДС рост материальных затрат.</p> <p>Отдельные налоги не учитывают платежеспособность плательщика.</p> <p>Организация с высокой рентабельностью несет повышенную налоговую нагрузку на выручку от реализации.</p> |
| <p><b>Информационная доступность</b></p> |  | <p>Разовые налоговые платежи снижают эффективность финансового планирования, увеличивают налоговые риски</p> <p>Многочисленные нормативно-правовые акты, регламентирующие поведение субъектов налоговых отношений, вызывает сложность восприятия налоговой системы</p>   |

Налоговый кодекс Республики Беларусь определяет перечень элементов налогообложения, установление которых применительно к налогам позволяет трактовать наличие правовых условий для взимания налога. Однако понимая налогообложение как процесс и изучив функциональность элементов, можно рассматривать такие элементы применительно не к налогообложению, а к налогу. Связь элементов налога с налоговой стратегией прослеживается при глубоком понимании алгоритма формирования и взаимосвязи составляемых налогового обязательства, величина которого определяется механизмом расчета налогов, основанном на определении каждого элемента налога.

В таблице 1 представлена краткая характеристика элементов налога, действующих в Республике Беларусь.

Включение в таблицу элементов по предложенному порядку отражает последовательность совершения действия по правильному исчислению и своевременной уплате налога. Примечательно, что система сформированного льготного налогообложения в Республике Беларусь охватила все элементы, что позволяет судить о широких возможностях плательщика в применении налоговых послаблений, реализуемых через освобождение от налогообложения отдельных объектов, сокращение налоговой базы, уменьшение налоговых ставок, изменение сроков уплаты налогов.

Четкое понимание объекта обложения позволяет избежать штрафных санкций, связанных с неуплатой налога, использовать доступные налоговые вычеты и прогнозировать налоговые потоки с целью управления ими. Имущество, прибыль, доход, расход порождает возникновение у белорусских плательщиков объекта обложения, который влечет определенные налоговые последствия по установленным законодательством налогам. Причем возникновение обязанности плательщика по уплате нескольких налогов возможно в результате совершения одной хозяйственной операции. Например, реализация продукции может повлечь за собой обязанность уплачивать НДС, акцизы (при реализации подакцизной продукции), налог на прибыль, выплата вознаграждения физическому лицу чревато возникновением объекта

обложения по подоходному налогу, обязательным страховым взносам в ФСЗН.

С объектом обложения тесно связана налоговая база, которая количественно характеризует объект обложения, являясь основой для исчисления величины налога, к которой применяется налоговая ставка. Показатели налоговой базы формируются посредством ведения налогового учета, который ведется по данным бухгалтерского учета, что определяет тесную связь между ними, указывая на актуальность использования учетной политики организации в качестве важного инструмента оптимизации налогов. В соответствии с Налоговым кодексом Республики Беларусь налоговая база может определяться как в стоимостном измерении (НДС, налог на прибыль), так и в количественном (экологический налог, акцизы). Причет по некоторым платежам налоговая база может значительно отклоняться от стоимости, отражаемой по данным бухгалтерского учета. Так, при реализации товаров по цене ниже цены их приобретения налоговой базой по НДС налоговой базой выступает цена приобретения (при наличии определенных условий). Для целей оптимизации налогов необходимо учитывать тот факт, что белорусское налоговое законодательство позволяет налоговым органам корректировать налоговую базу по результатам налоговой проверки, если будет доказано, что действия плательщика были направлены исключительно на минимизацию налогов. Рассмотренные и другие обстоятельства усиливают налоговые риски.

Метод установления налоговой ставки (процентные, твердые), характер долевого соотношения величины налога к величине налоговой базы (прогрессивные и пропорциональные) зависят от проводимой в стране политики, влияют на поведение плательщика и предопределяют применение способа рационализации налогового платежа. В Республике Беларусь налоговые ставки варьируют в зависимости от организационно-правовой формы плательщика, вида совершаемой хозяйственной операции, уставной деятельности плательщика, места размещения бизнеса, влияют на поведение плательщика и концепцию налоговой стратегии. Фиксированные и пропорциональные налоговые ставки минимизируют вероятность налоговых ошибок, по сравнению с прогрессивной налоговой шка-

лой сокращают стимулы для налогового уклонения. Стратегия управления налогами, по которым установлены пропорциональные налоговые ставки (НДС, налог на недвижимость, земельный налог, в некоторых случаях налог на прибыль), ориентирует плательщика на использование налоговых вычетов, изменение структуры своих доходов в пользу менее налогооблагаемых, например, инновационной, экспортоориентированной продукции. Фиксированные налоговые ставки (акцизы, экологический налог, налог за добычу (изъятие) природных ресурсов, транспортный налог) подчеркивают важность постоянного сканирования действий, событий, состояний, оценка которых осуществляется в натуральных единицах измерения. Эффективность мер, направленных на оптимизацию таких налогов, соотносятся с ценностью, которые приносят активы, подпадаемые под налогообложение. Действующие прогрессивные налоговые ставки (например, по налогу на прибыль, подоходному налогу) в контексте оптимизации налогов более сложные, вызывают потребность мониторинга и учета в процессе налогового планирования векторов изменения величины налоговой базы, усложняют процесс оптимизации налогов, требуя не только учета налоговой ставки, но и масштабов бизнеса.

В налоговой стратегии плательщика важную роль играет отчетный период по налогам, так как именно в течение данного промежутка времени аккумулируются данные для расчета налоговых обязательств. Отчетным периодом в Республике Беларусь может быть календарный месяц (акцизы), календарный квартал (налог на прибыль, платежи за природопользование, НДС). Важность данного элемента в практике построения налоговой стратегии определяется следующими позициями. Стратегическое управление активами и пассивами может подвергаться изменениям в зависимости от отчетного периода. Использование данного элемента в налоговой оптимизации связано с ускорением или замедлением определенных транзакций, распределяя во времени величину налогового обязательства, появляющегося с моментом возникновения объекта обложения. Момент признания объекта обложения и определение по нему налоговой базы определяется датой совершения операции, признания дохода, расхода. В Республике Беларусь такой срок

связан с датой отгрузки товара, подписания документа, подтверждающего факт выполнения работы, оказания услуги, поступления денег на счет плательщика, признания обязательства и т.д. В отношении некоторых операций законодательство предоставляет плательщику право выбора момента признания объекта обложения: дата отпуска товара покупателю или иная дата, закрепленная в учетной политике организации, последний день месяца выполнения работ или подписания акта выполненных работ, день получения денежных средств на счета или день отражения сумм предстоящих платежей (поступлений) в бухгалтерском учете и т.д. Такой подход законодателя позволяет использовать плательщикам отчетный период в качестве инструмента управления налогами. Однако манипулирование сроками возникновения объекта обложения может исказить финансовую отчетность компании и привести к недостоверным данным, что отразится на оценке бизнеса со стороны инвесторов и кредиторов. Кроме того, взаимосвязь налогов требует комплексного подхода к учету налоговых последствий. Например, перенесение срока подписания акта выполненных работ на более поздний срок может привести к ситуации, когда плательщик не сможет воспользоваться налоговыми вычетами по НДС.

Неотъемлемой частью исполнения налогового обязательства является соблюдение сроков подачи налоговой декларации и уплаты налога. Характерными особенностями налогового администрирования в Республике Беларусь в данном ключе являются: подача декларации один раз в год (земельный налог, налог на недвижимость) либо по окончании отчетного периода (НДС, налог на прибыль); подача декларации до истечения налогового периода (налог на недвижимость) или после (земельный налог); наличие процедуры префайлинга, при которой налоговые органы на основании имеющихся данных составляют налоговую декларацию и предоставляют для внесения корректировки плательщику (земельный налог, транспортный налог). По каждому налогу установлен конкретный срок уплаты. Такой подход позволяет плательщику планировать налоговые выплаты, оптимизировать свои расходы и синхронизировать денежные поступления с целью недопущения недостатка средств в установленный срок для расчета с бюджетом по налоговым платежам,

что положительно сказывается на налоговой дисциплине. В практике управления налогами можно использовать информационные карты, в которых отражаются все элементы налога конкретного плательщика, состав которых определен Налоговым кодексом Республики Беларусь. Фрагмент такой карты представлен в таблице 4.

Таким образом, изучение принятой на законодательном уровне конструкции налога выступает концептуальной основой разработки и использования методов налоговой стратегии организации, применение которых реализуется посредством воздействия на отдельные или группы элементов налога.

Точнее оценить место и роль каждого налога в формировании налоговой стратегии организации позволяет классификация налогов (таблица 5).

Состав уплачиваемых налоговых платежей, в первую очередь, определяется организационно-правовой формой ведения бизнеса. По субъектам уплаты принято классифицировать на налоги, уплачиваемые организациями (НДС, акцизы, налог на недвижимость, экологический налог, налог и упрощенной системе налогообложения и другие), индивидуальными предпринимателями (подходный налог, налог на недвижимость, отчисления в ФСЗН, единый налог с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц и другие), физическими лицами (подходный налог, налог на недвижимость, налог на профессиональный доход и другие). Такой разбор налогов позволяет определить налоговое поле плательщика, т.е. перечень платежей, подлежащих к уплате при возникновении по ним объекта обложения. Предложенная классификация позволяет на начальном этапе ведения бизнеса определить наиболее приемлемый вариант организации бизнес-процессов с позиций налогообложения с уче-

том особенностей финансово-хозяйственной деятельности. Как правило, минимальные налоговые последствия влечет деятельность физического лица без регистрации в качестве индивидуального предпринимателя. На организацию как на плательщика налога Налоговый кодекс Республики Беларусь возлагает налоговые обязательства по более широкому спектру налогов.

Обладание информацией об участнике бизнес-процесса с налоговых позиций влияет на выбор партнера и условий сделки. Заключение любого договора связано с возникновением налоговых затрат, структура (перечень налогов) и величина которых по белорусскому законодательству зависит от формы организации бизнеса партнера. Например, заключение контракта с индивидуальным предпринимателем не позволяет принять на налоговые вычеты суммы НДС в силу того, что они не выступают плательщиками НДС. Срок подписания сделки по купле-продаже недвижимого имущества может иметь вариации в зависимости от статуса плательщика, так последнее оказывает влияние на величину НДС, налога на недвижимость, налога на прибыль. При заключении, например, договора с физическими лицами у субъектов экономики возникают дополнительные обязательства в силу возникновения статуса налогового агента. Объединение в одну производственно-сбытовую цепочку организаций, индивидуальных предпринимателей, физических лиц в Республике Беларусь несет налоговые риски, характер которых позволяет отнести потери по ним к транзакционным издержкам. В рамках теории транзакционных издержек [19] данное приводит к таким негативным последствиям, как сокращение выигрыша, распределяемого между участниками такого соглашения.

Таблица 4. – Информационная карта уплачиваемых налогов

| Наименование налога | Объект налогообложения | Налоговая база | Налоговая ставка | Налоговый/отчетный период | Порядок исчисления налога | Порядок, сроки представления налоговых деклараций | Порядок, сроки уплаты налога | Налоговые льготы |
|---------------------|------------------------|----------------|------------------|---------------------------|---------------------------|---|------------------------------|------------------|
| НДС                 |                        |                |                  |                           |                           |   |                              |                  |
| ...                 |                        |                |                  |                           |                           |   |                              |                  |



где НДС – налог на добавленную стоимость

А – акцизы

НП – налог на прибыль

НН – налог на недвижимость

ЭН - экологический налог и налог за добычу (изъятие) природных ресурсов

ПН – подоходный налог

ТН – транспортный налог

ФСЗН - обязательные страховые взносы в ФСЗН

УС – утилизационный сбор

СР - сбор за размещение (распространение) рекламы

НВС - налог за владение собаками

КС - курортный сбор

СЗ - сбор с заготовителей

УСН - налога при упрощенной системе налогообложения

ЕНип - единого налога с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц

ЕНс/х - единого налога для производителей сельскохозяйственной продукции

НИБ - налога на игорный бизнес

НЛД - налога на доходы от осуществления лотерейной деятельности

НЭИ - налога на доходы от проведения электронных интерактивных игр

РС - сбора за осуществление ремесленной деятельности;

НПД - налога на профессиональный доход

САЭТ - сбора за осуществление деятельности по оказанию услуг в сфере агротуризма

Организационно-правовая форма оказывает влияние на возможность применять особые режимы налогообложения, позволяющие оптимизировать налоговые платежи.

Так, например, в соответствии с Налоговый кодексом Республики Беларусь, организации вправе применять упрощенную систему налогообложения (с ограничением по виду деятельности, размера валовой выручки, численности работающих), единый налог для производителей сельскохозяйственной продукции (с учетом налагаемых ограничений по структуре выручки), индивидуальные предприниматели имеют право выбора между единым налогом и общей системой налогообложения, физические лица вправе исполнять налоговые обязательства в рамках уплаты налога на профессиональный доход, сбора за осуществление ремесленной деятельности.

Введение особых режимов налогообложения в Республике Беларусь направлено на поддержку малого и среднего бизнеса, расширения возможностей для населения повышать уровень вовлеченности в прозрачную предпринимательскую активность. Однако к настоящему времени применение особого режима влечет за собой необходимость уплаты иных налогов: УСН – НДС при ввозе товара на территорию Республики Беларусь, налога на прибыль по дивидендам, налога за добычу (изъятие) природных ресурсов, земельного налога, в отдельных случаях налога на недвижимость и другие; единого налога для производителей сельскохозяйственной продукции – НДС, акцизы, обязательные страховые взносы в ФСЗН и другие. Такая налоговая норма влечет за собой повышение налоговой нагрузки на плательщика. Поэтому выбор плательщиками таких налоговых режимов оправдан, если суммарный налоговый поток в рамках его не превышает величину уплачиваемых налогов при применении общей системы налогообложения.

Также на этапе создания фирмы, принятия решения по географическому размещению филиала диагностика компетенций местных органов относительно влияния на налоговую среду позволяет оценить стратегические налоговые возможности плательщика. В налоговом законодательстве Республики Беларусь закреплена возможность местных органов власти изменять элементы не только по

отношению к местным налогам и сборам, но и увеличивать/ уменьшать ставки налога на недвижимость и земельного налога, но не более чем в два раза. Такое право особенно актуально для плательщиков, в составе активов которых преобладают капитальные объекты, занимающие большие производственные площади, стоимость которых напрямую сказывается на величине налоговых платежей.

Классификация налогов, разделяющая налоги на налоги, включаемые в себестоимость, уплачиваемые из прибыли, оборотные налоги, применима для плательщиков, применяющих общую систему налогообложения и особые режимы налогообложения в силу достаточного состава налогов по их перечню в разрезе режимов. Для физических лиц источником уплаты налогов является получаемый ими доход.

Группировка налогов по источникам их уплаты позволяет, скорее всего, оценить эффективность производственно-сбытовой стратегии, управления имеющимися ресурсами и их комбинацией, создающей основу для роста рентабельности деятельности организации, используется для анализа пропорции и уровня налогообложения составных частей валового дохода плательщика.

К оборотным налогам (налогам, уплачиваемым из выручки) в Республике Беларусь относятся НДС и акцизы (косвенные налоги), налог при УСН, единый налог для производителей сельскохозяйственной продукции. Такая группа налогов изначально предназначалась для потребителей, оплачивающих налоги при приобретении продукции, тем самым перенеся реальное бремя уплаты налогов на покупателя. Но переложимость таких налогов в настоящее время принимается с определенной степенью условности и зависит от предпочтений и возможностей покупателей, проводимой ценовой политикой, стратегических задач субъектов хозяйствования.

Действующий в стране метод начисления связывает рост объемов продаж с увеличением таких налогов, что обеспечивает уплату налога в бюджет «авансом», не имея реального источника покрытия налога. Распределение оборотов по реализации по периодам позволяет манипулировать сроками уплаты таких налогов. Правила обложения НДС

определило следующую закономерность: величина НДС обусловлена размером маржи, которая добавляется к стоимости использованных в производственных целях сырья, заработной платы, начислений на нее, прибыль. Поэтому важной чертой такого налога является возможность манипулирования им через эффективные ценовые стратегии.

Действующий в стране зачетный метод расчета НДС и акцизов сокращает нагрузку на плательщика, подтверждая ценность использования налоговых вычетов. Однако рост налоговых вычетов сопровождается ростом материальных и капитальных затрат организации, выступающие частью себестоимостью продукции.

Налоги и сборы, относимые на себестоимость, связаны с использованием имущества (налог на недвижимость, транспортный налог), природных ресурсов (земельный налог, налог за добычу (изъятие) природных ресурсов), трудовых ресурсов (отчисления в ФСЗН), а также платежи за право осуществлять определенные виды деятельности или действия (гербовый сбор, консульский сбор, пошлины, сбор за размещение (распространение) рекламы). В налоговом учете с себестоимостью тесно связана такая категория, как затраты, учитываемые при расчете валовой прибыли – объекта обложения налогом на прибыль. По общему правилу рост/уменьшение налогов из выручки и относимых на себестоимость сокращает/увеличивает величину налога на прибыль с учетом определенных правил. В условиях белорусского законодательства, например, земельный налог в отношении земельного участка, на котором возводится объект недвижимости, увеличивает стоимость строящегося капитального строения и не учитывается при расчете налога на прибыль; сумма НДС в стоимости приобретенного товара, работы, услуги, приходящаяся на обороты по реализации продукции, освобожденные от обложения НДС, относится на затраты, уменьшая налоговую базу налога на прибыль. Отчисления в ФСЗН относятся на затраты в части вознаграждений с аналогичной характеристикой.

Налог на прибыль зависит от величины использованных в производстве физических, финансовых, трудовых ресурсов и от их комбинаций (интеллектуальный и информационный ресурс). Поэтому оптимизация налога на

прибыль основывается на максимально возможном списании расходов, включая сырье и материалы, коммунальные платежи, вознаграждения рабочим и служащим, амортизацию, затраты на исследования и разработки, инвестиционный налоговый вычет, использование механизма списания убытков прошлых лет. А в соответствии с принятой концепцией налогов как результата взаимодействия ресурсов, включая интеллектуальный и информационный капитал, направлений и координаций их использования, влияющих на ключевые показатели деятельности компании, оптимизация налога на прибыль предполагает учет взаимосвязи между рассмотренными группами налогов.

Важной методологической чертой анализа налоговой системы Республики Беларусь по составу уплачиваемых налогов, которая связана с предыдущими критериями классификации, является связь налогов с изменением результирующего показателя деятельности плательщика – валового дохода (валовой выручки). Для целей налоговой стратегии критерием разграничения налогов на условно-постоянные и условно-переменные определена валовая выручка в силу следующего: налоговая нагрузка как показатель оптимальности налоговых платежей рассчитывается по отношению к выручке; методика маржинального анализа, применение которой базируется на разграничении затрат на постоянные и переменные, предполагает учет таких взаимосвязанных показателей, как выручка от реализации продукции (в нашем случае по методу начисления) и прибыли.

Факт владения имуществом, использование доступных природных ресурсов, платежи за получение разрешений, отчисления в ФСЗН, начисляемые в связи с выплатами вознаграждений, относимых к управленческим расходам, напрямую не зависят от объема реализованной продукции, индивидуальной платежеспособности плательщика, поэтому налоги, относимые на затраты относятся к условно-постоянным налогам. Ключевым методом оптимизации налоговой нагрузки по таким налогам является масштабирование стандартизированного производства. К условно-переменным налогам относятся НДС, налог на прибыль, налог при УСН и другие, которые напрямую связаны с платежеспособностью субъекта экономики. Такое разграничение налогов позволяет вы-

полнить экспресс-оценку влияния факторов на изменение суммы прибыли, зоны безубыточности, обосновать оптимальный вариант управленческих решений относительно стратегических возможностей и минимизации потенциальных угроз с учетом взаимосвязи налогов, действующих налоговых ставок и льгот.

Классификация налогов в разрезе их регулярности подчеркивает необходимость синхронизации потоков денежных средств и позволяет заострить внимание на такой характеристике налога. Налог на прибыль, акцизы, налог при УСН, земельный налог уплачиваются с четко установленной периодичностью. В отношении таких налогов, как налог на недвижимость, экологический налог, налог за добычу (изъятие) природных ресурсов законодательством плательщику предоставлена возможность выбора сроков уплаты налогов (один раз в начале года в полной сумме или поквартально в размере  $\frac{1}{4}$  годовой суммы, исходя из фактических объемов выбросов (добычи) или исходя из годового лимита с последующим пересчетом).

Эффективность налоговой стратегии плательщика тесным образом связана с понятностью и доступностью налогового законодательства. Налоговое законодательство Республики Беларусь имеет иерархическую структуру и включает: конституцию > налоговый кодекс > Законы, указы и декреты Президента Республики Беларусь > постановления Совета Министров > постановления министерств > нормативные акты местных Советов депутатов [20]. Основу составляет Конституция Республики Беларусь, которая обладает высшей юридической силой и в случае расхождения акта законодательства с Конституцией, последняя имеет верховенство. Системообразующим правовым актом, который установил принципы налогообложения, перечень налогов и их элементы, права и обязанности плательщиков и налоговых органов, является Налоговый кодекс Республики Беларусь. Кроме того, регламентируют вопросы налогообложения Указы Президента Республики Беларусь [21], Декреты Президента [22], которые направлены на решение приоритетных целей экономического развития страны и устанавливают особый налоговый режим определенным субъектам в течение установленного периода, законы [16]. Во исполнение Конституции Республики Бела-

рус, законов, указов и декретов Президента Республики Беларусь приняты постановления Совета Министров [23], МНС Республики Беларусь [24], разъяснения и комментарии по вопросам налогообложения в форме писем компетентных органов (по отдельным аспектам), решения местных Советов депутатов (например, об установлении местных налогов, о применении повышающих и понижающих ставок). Также Республикой Беларусь подписаны международные соглашения об избежании двойного налогообложения и предотвращения уклонения от налогов, о принципах исчисления косвенных налогов, о сотрудничестве и взаимной помощи по вопросам соблюдения налогового законодательства. Причем нормы международного права имеют большую силу над национальным законодательством.

Доступность налогового законодательства обеспечена открытостью налогового законодательства и активной работой уполномоченных органов по распространению и разъяснению необходимой информации. В этом направлении налоговое законодательство представлено на официальных сайтах министерств и ведомств, местных органов власти, проводится широкомасштабная кампания по освещению изменений, вносимых в налоговое законодательство, действуют центры обслуживания плательщиков, разработаны регламенты взаимодействия налоговых органов с плательщиками, на постоянной основе работают call-центры, на профессиональной основе внедрена система налогового консультирования.

**Заключение.** Результатом проведенного исследования, явились следующие положения, имеющие научную новизну и практическую ценность:

– наиболее приемлемым инструментом выявления внешних благоприятных возможностей и потенциальных угроз налоговой среды, которые в наибольшей степени влияют на разработку налоговой стратегии организации, является SWOT-анализ, позволяющий оценить перспективы оптимизации налогов, источники возникновения рисков оптимизации, ограничения, контролировать адекватность применяемых методов налоговой оптимизации;

– анализ перечня налогов, включенных в налоговую систему Республики Беларусь как элемента структурного блока, указывает на

декларирование в Налоговом кодексе закрытого перечня республиканских и местных налогов и сборов, особых режимов налогообложения, что позволяет конкретизировать объект воздействия в рамках налоговой стратегии. Особенности отчислений в ФСЗН (правовая обязанность уплаты, периодичность, порядок расчета, ответственность) позволяет обосновать необходимость их включения в объект анализа. Несмотря на то, что такой подход может повлечь дополнительные экономические и социальные последствия, это придает налоговой стратегии более высокую функциональность;

– изучение состава обязательных элементов налога и их характеристики, вариантность элементов налогов и наличие налоговых льгот создает основу для налоговой оптимизации, определяет условия своевременного и полного исполнения налогового законодательства. Факторами, сдерживающими усилия плательщиков по управлению налогами, являются многогранность объектов обложения, право налоговых органов корректировать налоговую базу, наличие прогрессивных налоговых ставок, дополнительные финансовые потери при применении законодательно установленных форм изменения сроков уплаты налогов, повышение рисков доначисления в результате применения налоговых льгот;

– оценка налоговой системы Республики Беларусь с позиций структурирования налоговых платежей в разрезе плательщиков, применяемых режимов налогообложения, источников уплаты налогов, их взаимосвязи между собой и с показателями эффективности деятельности плательщика, периодичности уплаты позволило судить о наличии конкурентных налоговых преимуществ плательщиков в зависимости от организационно-правовой формы ведения бизнеса, применяемого налогового режима, способствует повышению рациональности использования ресурсов. Вместе с тем обстоятельствами неопределенности являются рост налоговой нагрузки при увеличении оборотов по реализации и рентабельности плательщика, отсутствие связи налогов с показателями экономической эффективности;

– действующее налоговое законодательство, которое включает Налоговый кодекс, законы, указы и декреты президента, постановления Совета Министров Республики Бе-

ларусь и иных органов государственного управления, систему норм международного права, проводимые разъяснения и консультационная работа, направлено на предотвращение уклонения от уплаты налогов и придание законодательству логичной и структурированной характеристики.

### Список литературы

1. Мировые финансы : учебное пособие / И. Н. Жук [и др.]. – Минск : ИВЦ Минфина, 2022. – 376 с.
2. Золотарева, О. А. Искусственный интеллект, финансовая стабильность и уроки теории рациональных ожиданий / О. А. Золотарева // Проблемы управления. – 2024. – № 4 (94). – С. 7–13.
3. Киевич, А.В. Главная причина – сам механизм глобального экономического кризиса : монография / А.В. Киевич. – Санкт-Петербург : Инфо-да, 2012. – 236 с.
4. Пригодич, И.А. Диагностика банковских рисков : монография / И.А. Пригодич. – Минск : ПолесГУ, 2019. – 186 с.
5. Джонсон, Дж. Корпоративная стратегия : теория и практика / Дж. Джонсон, К. Шоулз, Р. Уиттингтон ; 7-е изд. пер. с англ. – М. : ООО «И.А. Вильямс», 2007. – 800 с.
6. Портер, М. Курс МВА по стратегическому менеджменту / М. Портер, Д. Самлер, С.К. Прахалад / под ред. Л. Фаэйя, Р. Рэнделла; пер. с англ. – 4-е изд. – М.: Бизнес Букс, 2007. – 548 с.
7. Бланк, И.А. Финансовый менеджмент : учеб. курс / И.А. Бланк. – 2-е изд., перераб. и доп. – Киев : Ника-центр : Эльга, 2005. – 653 с.
8. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Общая часть) : Кодекс Респ. Беларусь, 19 дек. 2002 г., № 166-3 : принят Палатой представителей 15 нояб. 2002 г. : одобр. Советом Респ. 2 дек. 2002 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 13.12.2024 г. № 47-3 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2025
9. Статистический ежегодник Республики Беларусь. 2024. URL: [https://www.belstat.gov.by/ofitsialnaya-statistika/publications/izdania/public\\_compilation/index\\_135040/](https://www.belstat.gov.by/ofitsialnaya-statistika/publications/izdania/public_compilation/index_135040/)

10. Исполнение бюджета фонда. URL: <https://www.ssf.gov.by/ru/budget-archiv-ru/>.
11. Кучеров, И. Н. Налоговое право. Общая часть в 2 т. Том 1 : учебник и практикум для академического бакалавриата / под редакцией И. И. Кучерова. – Москва : Издательство Юрайт, 2016. – 384 с.
12. Кучерявенко, Н. П. Роль дефиниции «налог» в содержании института налогового права / Н. П. Кучерявенко // Финансовое право. – 2002. – № 3. – С. 7–10
13. Кучерявенко, Н. П. Курс налогового права : в 6 т. Т. 1. Генезис налогового регулирования : в 2 ч. Ч. 1 / Н. П. Кучерявенко. – Харьков : Легас, 2002. – 665 с.
14. Озеров, И. Х. Основы финансовой науки. Бюджет. Формы взимания. Местные финансы. Кредит / (переиздание 1906 года) / И. Х. Озеров. – М.: ЮрИнфор-Пресс, 2008. – 622 с. [сайт] URL: <https://viewer.rsl.ru/ru/rsl01003979771?page=1>
15. Майбуров, И. А. Теория налогообложения. Продвинутый курс : учебник для магистрантов / И. А. Майбуров, А. М. Соколовская. – М.: ЮНИТИ-ДАА, 2020. – 591 с.
16. О взносах в бюджет государственного внебюджетного фонда социальной защиты населения Республики Беларусь: закон Респ. Беларусь от 15 июля 2021 г. №118-3 : принят Палатой представителей 17 июня 2021 г.: одобрен Советом Республики 25 июня 2021 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 03.04.2024 N 363-3 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2025.
17. Конституция Республики Беларусь 1994 г. (с изменениями и дополнениями, принятыми на республиканских референдумах 24 ноября 1996 г., 17 октября 2004 г. и 27 февраля 2022 г.): в ред. Закона Респ. Беларусь от 12 октября 2021 г. № 124-3 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2025.
18. Бюджетный Кодекс Республики Беларусь: Закон Респ. Беларусь от 16 июля 2008 г. № 412-3 : Принят Палатой представителей 17 июня 2008 года : Одобрен Советом Республики 28 июня 2008 года: в ред. Закона Респ. Беларусь от 13 декабря 2024 г. № 48-3 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2025.
19. Коуз, Р. Фирма, рынок и право : сб. статей / Р. Коуз ; пер. с англ. Б. Пинскера; науч. ред. Р. Капелюшников. – М.: Новое издательство, 2007. – 224 с.
20. О нормативных правовых актах: закон Респ. Беларусь, 17 июля 2018 г. № 130-3: в ред. закон Республики Беларусь от 28 июня 2024 г. № 15-3 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2025..
21. О Китайско-Белорусском индустриальном парке : Указ Президента Респ. Беларусь, 5 июня 2012 г., № 253 : в ред. Указа Президента Респ. Беларусь от 11 июня 2021 г. № 215 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2025..
22. О Парке высоких технологий : Декрет Президента Респ. Беларусь, 22 сент. 2005 г., № 12 : в ред. Декрет Президента Республики Беларусь от 18 марта 2021 г. № 1 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2025.
23. О вопросах налогообложения : постановление Совета Министров Респ. Беларусь, 7 марта 2024 г. № 164 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2025.
24. Об исчислении и уплате налогов, сборов (пошлин), иных платежей: постановление МНС Респ. Беларусь, 03.01.2019 № 2 : в ред. Постановление Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь от 31 января 2025 г. № 4 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2025.

#### References

1. Zhuk I. N. et al. *Mirovy'e finansy`* [World finance]. Minsk, IVCz Minfina, 2022, 376 p. (In Russian)
2. Zolotareva O. A. *Iskusstvenny`j intellekt, finansovaya stabil`nost` i uroki teorii racional`ny`kh ozhidaniy* [Artificial intelligence, financial stability and lessons of the theory of rational expectations]. *Problemy`*

- upravleniya* [Problems of management]. 2024, no. 4 (94), pp. 7-13. (In Russian)
3. Kievich A.V. *Glavnaya prichina – sam mekhanizm global'nogo e'konomicheskogo krizisa* [The main reason is the mechanism of the global economic crisis]. St. Petersburg, Info-da, 2012, 236 p. (In Russian)
  4. Prigodich I.A. *Diagnostika bankovskikh riskov* [Diagnostics of bank risks]. Pinsk, PolesSU, 2019, 186 p. (In Russian)
  5. Johnson J., Scholes K., Whittington R. *Korporativnaya strategiya : teoriya i praktika* [Corporate strategy : theory and practice]. Moscow, I.A. Williams, 2007, 800 p. (In Russian)
  6. Porter M., Sumler J., Prahalad S.K. *Kurs MVA po strategicheskomu menedzhmentu* [MBA course on strategic management]. Ed. L. Fahaye, R. Randall. Moscow, Business Books, 2007, 548 p. (In Russian)
  7. Blank I.A. *Finansovyj menedzhment* [Financial management]. Kiev, Nika-center, Elga, 2005, 653 p. (In Russian)
  8. *Nalogovyj kodeks Respubliki Belarus' (Obshhaya chast')* [Tax Code of the Republic of Belarus (General Part)]. Code of the Republic of Belarus, 19 Dec. 2002, no. 166-3. National Center for Legal Information. National Center for Legal Information of the Republic of Belarus, Minsk, 2025. (In Russian)
  9. *Statisticheskij ezhegodnik Respubliki Belarus'* [Statistical Yearbook of the Republic of Belarus]. 2024. (In Russian). Available at: [https://www.belstat.gov.by/ofitsialnaya-statistika/publications/izdania/public\\_compilation/index\\_135040/](https://www.belstat.gov.by/ofitsialnaya-statistika/publications/izdania/public_compilation/index_135040/).
  10. *Ispolnenie byudzhetna fonda* [Execution of the fund's budget]. (In Russian). Available at: <https://www.ssf.gov.by/ru/budget-archiv-ru/>.
  11. Kucherov I.N. *Nalogovoe pravo. Obshhaya chast' v 2 t. Tom 1* [Tax law]. Ed. I. I. Kucherov. Moscow, Yurait Publishing House, 2016, 384 p. (In Russian)
  12. Kucheryavenko N. P. *Rol' definiczii «nalog» v sodержanii instituta nalogovogo prava* [The role of the definition of “tax” in the content of the institute of tax law]. *Finansovoe pravo* [Financial Law]. 2002, no. 3, pp. 7-10. (In Russian)
  13. Kucheryavenko N. P. *Kurs nalogovogo prava. Genezis nalogovogo regulirovaniya* [Course of tax law. Genesis of tax regulation]. Kharkov, Legas, 2002, 665 p. (In Russian)
  14. Ozerov I.H. *Osnovy` finansovoj nauki. Byudzheth. Formy` vzimaniya. Mestny`e finansy`. Kredit* [Fundamentals of financial science. Budget. Forms of collection. Local finances. Credit] (reprint of 1906). Moscow, YurInfor-Press, 2008, 622 p. (In Russian). Available at: <https://viewer.rsl.ru/ru/rsl01003979771?page=1>.
  15. Maiburov I.A., Sokolovskaya A.M. *Teoriya nalogooblozheniya. Prodvintuy` kurs* [Theory of taxation. Advanced course]. Moscow, UNITY-DAA, 2020, 591 c. (In Russian)
  16. *O vzosakh v byudzheth gosudarstvennogo vnebyudzhethnogo fonda sozhal'noj zashhity` naseleniya Respubliki Belarus'* [On contributions to the budget of the state off-budget fund for social protection of the population of the Republic of Belarus]. Law of the Republic of Belarus of July 15, 2021, no. 118-Z. National Center for Legal Information. Republic of Belarus. Minsk, 2025. (In Russian)
  17. *Konstitucziya Respubliki Belarus' 1994 g. (s izmeneniyami i dopolneniyami, prinyaty`mi na respublikanskikh referendumakh* [Constitution of the Republic of Belarus of 1994 (with amendments and additions adopted at the national referendums)]. In edition of the Law of the Republic of Belarus of October 12, 2021 № 124-3 // ETALON. Legislation of the Republic of Belarus. National Center for Legal Information of the Republic of Belarus. Minsk, 2025. (In Russian)
  18. *Byudzhethnyj Kodeks Respubliki Belarus'* [Budget Code of the Republic of Belarus]. Law of the Republic of Belarus. ETALON. National Center for Legal Information of the Republic of Belarus. Minsk, 2025. (In Russian)
  19. Coase R. *Firma, ry`nok i pravo* [Firm, market and law] Ed. R. Kapelyushnikov. Moscow, New Publishing House, 2007, 224 p. (In Russian)
  20. *O normativny`kh pravovy`kh aktakh: zakon Resp. Belarus* [On normative legal acts. Law of the Republic of Belarus]. ETALON. National Center for Legal Information. Republic of Belarus. Minsk, 2025. (In Russian)
  21. *O Kitajsko-Beloruskom industrial`nom parke*. [About the Chinese-Belarusian Industrial Park]. Decree of the President of the Republic of Belarus]. ETALON. National Cen-

- ter for Legal Information of the Republic of Belarus. Minsk, 2025. (In Russian)
22. *O Parke vy'sokikh tekhnologij* [About the Park of High Technologies. Decree of the President of the Republic of Belarus], ETALON. National Center for Legal Information. Republic of Belarus. Minsk, 2025. (In Russian)
23. *O voprosakh nalogooblozheniya* [On taxation issues]. Resolution of the Council of Ministers of the Republic of Belarus. National Center for Legal Information. Republic of Belarus. Minsk, 2025. (In Russian)
24. *Ob ischislenii i uplate nalogov, sborov (poshlin), iny'kh platezhej: postanovlenie MNS Resp. Belarus'* [On the calculation and payment of taxes, fees (duties), other payments]. Resolution of the Ministry of Taxes and Levies of the Republic of Belarus. ETALON. National center of legal information. Republic of Belarus. Minsk, 2025. (In Russian)

*Received 27.03.2025*