

кий спектр доступных потребительских кредитов, информирование клиентов о состоянии текущих счетов, оплата коммунальных услуг в другом городе, оплата коммунальных платежей с использованием карточки, автоматическое списание с карт-счета платежей по кредиту и других платежей, указанных клиентом, кредитование посредством пластиковой карточки с кредитным остатком, ведение счетов клиентов, увеличение комплексных услуг, совместных продуктов, интернет-банкинг, SMS-банкинг, экспресс-кредитование. Некоторые банки страны уже начинают развитие таких услуг.

В целом, опираясь на проведенное исследование можно сделать вывод, что рынок розничных банковских услуг на территории г. Полоцка и г. Новополоцка развит не в полной мере. Доминирующим банком является АСБ «Беларусбанк». Это объясняется тем, что большинство населения получает в данном банке заработную плату, как непосредственно в расчетно-кассовых центрах, так и с использованием пластиковых карт. Такое сотрудничество, как правило, носит принудительный характер, так как данный банк выбран предприятием, а не физическим лицом. А, как известно, все крупные предприятия нашего региона являются клиентами АСБ «Беларусбанк». Поэтому, даже несмотря на 3-е место по качеству услуг, банк занимает лидирующие позиции в регионе. Население практически не имеет информации о банках, спектре их услуг. Как правило, они пользуются традиционными услугами, а новшества, которые появились за последние годы в основном остаются неизвестными и невостребованными. Банкам необходимо совершенствовать свою работу с клиентами, наладить информационное обеспечение с населением, расширять спектр оказываемых услуг и улучшать их качество. Это позволит увеличить приток клиентов, в том числе и за счет клиентов других банков, которые в настоящее время пытаются выбрать для себя наилучший банк (41% опрошенных). А с ростом числа клиентов будет расти прибыль банка, его финансовая устойчивость, повысится рейтинг. Это в свою очередь откроет для банка новые возможности.

*Представлены результаты анализа рынка розничных банковских услуг в г. Полоцке и г. Новополоцке со стороны предъявляемого спроса. Рассмотрены вопросы о тенденциях распределения клиентов между банками и основах их взаимодействия, об оценке качества банковских услуг и их разнообразия, о надежности банков с точки зрения клиента.*

*One has presented the results of analysis of retail banking market in Polotsk and Novopolotsk from the demand side. The tendencies of distribution of clients among banks are shown. One has given the assessment of quality and diversity of banking facilities, reliability of banks from the point of view of the clients.*

## **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИКИ ФОРМИРОВАНИЯ НАЛОГОВ ИЗ ВЫРУЧКИ ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОДУКЦИИ (РАБОТ, УСЛУГ)**

**Автор: Авилкина Марина Александровна**

**Научные руководители: В.В. Богатырева, к.э.н., доцент,  
И.В. Матюш, ст.пр.**

**УО «Полоцкий государственный университет»**

Одним из важнейших условий успешного проведения широкомасштабных и многоуровневых экономических реформ, проводимых в Республике Беларусь и других странах СНГ, является проведение эффективной налоговой политики в государстве.

Налоги являются частью расходов любого субъекта хозяйствования, поэтому необходимо детально исследовать методику их формирования с целью максимально точного выявления степени их влияния на финансовый результат.

Одной из составляющей расходов любого предприятия являются платежи в бюджет и во внебюджетные фонды. Основными группами таких платежей для промышленных предприятий Республики Беларусь являются налоги, уплачиваемые из выручки от ре-

лизации продукции (работ, услуг) и прибыли предприятия, а также налоги, относимые на себестоимость продукции (работ, услуг).

Выручка является частью доходов субъекта хозяйствования, а значит, платежи, уплачиваемые из нее, уменьшают доход и, как следствие, финансовый результат деятельности хозяйствующего субъекта.

Основными налогами из выручки, уплачиваемыми большинством субъектов хозяйствования, являются следующие налоги:

- налог на добавленную стоимость;
- сбор на формирование местных целевых бюджетных жилищно-инвестиционных фондов, сбор в республиканский фонд поддержки производителей сельскохозяйственной продукции, продовольствия и аграрной науки, налог с пользователей автомобильных дорог и сбор на финансирование расходов, связанных с содержанием и ремонтом жилищного фонда (условно называемый «единый платеж»).

К налогам, взимаемым из прибыли юридических лиц, относят налог на недвижимость, налог из прибыли, транспортный сбор на обновление и восстановление городского, пригородного пассажирского транспорта, автобусов междугородного пассажирского сообщения, содержание ведомственного городского электрического транспорта и сбор на развитие и содержание инфраструктуры города (района).

Основными налоговыми платежами, относимыми на себестоимость продукции согласно действующего законодательства, являются чрезвычайный налог и отчисления из фонда оплаты труда.

Данные платежи часто имеют значительный удельный вес в общей сумме выручки от реализации продукции (товаров, работ, услуг). Следовательно, исчисленная общая сумма налоговых платежей в бюджет оказывает существенное влияние на окончательный результат деятельности субъектов хозяйствования.

Сегодня действующее налоговое законодательство допускает два метода признания выручки: «по отгрузке» и «по оплате». Подавляющее большинство субъектов хозяйствования Республики Беларусь на практике отражают реализацию продукции (работ, услуг) по мере отгрузки товаров (работ, услуг) и предъявления покупателю (заказчику) расчетных документов. Данный метод учета выручки предполагает исчисление и уплату налогов в бюджет после отгрузки товаров (работ, услуг), независимо от даты и срока перечисления денежных средств покупателем (заказчиком) поставщику за приобретенную продукцию (товары, работы, услуги).

На данный момент налоговая политика Республики Беларусь предусматривает налогообложение выручки, в состав которой включаются помимо полной себестоимости и прибыли прямые и косвенные налоги. Следовательно, при действующей системе налогообложения неизбежна проблема двойного налогообложения. Это объясняется тем, что базой налогообложения при исчислении налогов из выручки признается величина выручки, не очищенная от прямых и косвенных налогов, входящих в ее состав. Результатом двойного налогообложения является необоснованное завышение размеров платежей в бюджет и внебюджетные фонды, подлежащих уплате субъектом хозяйствования.

Большая часть налогов, уплачиваемых налогоплательщиком в бюджет, включена в цену продукции (товаров, работ, услуг) и фактически оплачивается покупателем в момент реализации. Однако проблема двойного налогообложения способствует «замораживанию» части оборотных средств субъектов хозяйствования, применяющих метод учета выручки «по отгрузке», на сумму необоснованного завышения величины налоговых платежей. Это, в свою очередь, снижает эффективность хозяйственной деятельности организаций и оказывает существенное влияние на конечный финансовый результат.

На основе вышеизложенного стоит предложить новый способ налогообложения выручки. Цель предлагаемой новой методики – устранить двойное налогообложение, а значит способствовать увеличению финансового результата деятельности субъектов хозяйствования и, в целом, повышению его финансовой устойчивости. Совершенствование методики исчисления налогов из выручки может быть представлено предложением нового алгоритма расчета общей суммы налоговых платежей, подлежащих уплате в бюджет.

Для решения вышеупомянутой проблемы необходимо определить общую сумму завышения налоговых платежей в результате двойного налогообложения. Для этого нужно детально рассмотреть структуру и порядок исчисления каждого налога и условно выделить выручку, очищенную от прямых и косвенных налогов. Изучив действующий порядок налогообложения выручки, не освобожденной от прямых и косвенных налогов, становится возможным определить величину необоснованного завышения налоговых платежей в результате налогообложения налогов, содержащихся в выручке.

Приведем методику расчета величины необоснованного завышения налоговых платежей в результате двойного налогообложения. Для этого условно выделим выручку ( $B_0$ ), освобожденную от налогов, относимых на себестоимость ( $Hc/c$ ), и налогов, взимаемых из прибыли ( $Hn$ ). Следовательно, величины НДС (ставка 18%) и единого платежа ЕП (ставка 3%), уплачиваемых из выручки, можно представить следующим образом:

$$НДС = \frac{(B_0 + Hc/c + Hn) \cdot 18}{118} = \frac{18}{118} \cdot B_0 + \frac{18}{118} \cdot (Hc/c + Hn) \quad (1)$$

Очевидно, что в результате двойного налогообложения величина налога на добавленную стоимость необоснованно завышена на сумму, равную  $\frac{18}{118} \cdot (Hc/c + Hn)$ . Аналогично рассмотрим структуру единого платежа из выручки:

$$ЕП = \frac{((B_0 + Hc/c + Hn) - НДС) \cdot 3,0}{100} = \frac{3,0}{118} \cdot B_0 + \frac{3}{118} \cdot (Hn + Hc/c) \quad (2)$$

Согласно формуле (2) величина единого платежа завышена на сумму, равную  $\frac{3}{118} \cdot (Hn + Hc/c)$ .

Рассмотрим структуру и порядок формирования величин налоговых платежей, взимаемых из прибыли. К налогам, уплачиваемым из прибыли, относят налог на недвижимость (НН), налог на прибыль (НП), транспортный сбор на обновление и восстановление городского, пригородного пассажирского транспорта, автобусов междугородного пассажирского сообщения, содержание ведомственного городского электрического транспорта (Нтр) и сбор на содержание и развитие инфраструктуры города (Нинф). Прибыль (Пр) организации можно условно представить следующим образом:

$$\begin{aligned} Пр = Выручка - НДС - ЕП - C/Cn &= [B_0 + Hn + Hc/c] - \left[ \frac{18}{118} \cdot B_0 + \frac{18}{118} \cdot (Hc/c + Hn) \right] - \\ &- \left[ \frac{3,0}{118} \cdot B_0 + \frac{3,0}{118} \cdot (Hn + Hc/c) \right] - C/Cn = \frac{97}{118} \cdot B_0 + \frac{97}{118} \cdot (Hc/c + Hn) - C/Cn \end{aligned} \quad (3)$$

где  $C/Cn$  - полная себестоимость реализованной продукции (товаров, работ, услуг).

Рассмотрим структуру налогов, взимаемых из прибыли:

$$НН = \frac{1}{12} \cdot 0,01 \cdot ОФ, \quad (4)$$

где  $ОФ$  – остаточная стоимость основных производственных и непроизводственных фондов, подлежащих налогообложению.

$$\begin{aligned} \text{НП} &= (\text{Пр} - \text{НН}) \cdot 0,24 = 0,24 \cdot \left( \text{Во} - \frac{18}{118} \cdot \text{Во} - \frac{3}{118} \cdot \text{Во} \right) + 0,24 \cdot \frac{97}{118} \cdot (\text{Hc}/c + \text{Hn}) - 0,24 \cdot \text{C}/\text{Cn} - \\ &- \frac{1}{12} \cdot 0,24 \cdot \text{ОФ} = 0,24 \cdot \frac{97}{118} \cdot \text{Во} + 0,24 \cdot \frac{97}{118} \cdot (\text{Hc}/c + \text{Hn}) - 0,24 \cdot \text{C}/\text{Cn} - 0,02 \cdot \text{ОФ} \end{aligned} \quad (5)$$

$$\begin{aligned} \text{Нмп} &= (\text{Пр} - \text{НП} - \text{НН}) \cdot 0,02 = 0,02 \cdot \left( \frac{97}{118} \cdot (\text{Во} + \text{Hc}/c + \text{Hn}) - \text{C}/\text{Cn} - \frac{0,24 \cdot 97}{118} \cdot (\text{Во} + \text{Hc}/c \right. \\ &+ \text{Hn}) - 0,24 \cdot \text{C}/\text{Cn} - \frac{0,24}{12} \cdot \text{ОФ} - \frac{1}{12} \cdot \text{ОФ} \left. \right) = \frac{0,02 \cdot 0,76 \cdot 97}{118} \cdot \text{Во} + \frac{0,02 \cdot 0,76 \cdot 97}{118} \cdot (\text{Hc}/c + \text{Hn}) - \\ &- 0,02 \cdot 1,24 \cdot \left( \frac{12 \cdot \text{C}/\text{Cn} + \text{ОФ}}{12} \right) \end{aligned} \quad (6)$$

В результате двойного налогообложения из формулы (6) очевидно, что величина транспортного сбора завышена на сумму, равную  $\frac{0,02 \cdot 0,76 \cdot 97}{118} \cdot (\text{Hc}/c + \text{Hn})$

$$\begin{aligned} \text{Нинф} &= (\text{Пр} - \text{НП} - \text{НН} - \text{Нмп}) \cdot 0,02 = [(\text{Пр} - \text{НП} - \text{НН}) - 0,02 \cdot (\text{Пр} - \text{НП} - \text{НН})] \cdot 0,02 = \\ &= 0,02 \cdot 0,98 \cdot (\text{Пр} - \text{НП} - \text{НН}) = 0,98 \cdot \text{Нмп} = \frac{0,98 \cdot 0,02 \cdot 0,76 \cdot 97}{118} \cdot \text{Во} + \\ &+ \frac{0,98 \cdot 0,02 \cdot 0,76 \cdot 97}{118} \cdot (\text{Hc}/c + \text{Hn}) - 0,98 \cdot 0,02 \cdot 1,24 \cdot \left( \frac{12 \cdot \text{C}/\text{Cn} + \text{ОФ}}{12} \right) \end{aligned} \quad (7)$$

Из формулы (7) следует, что величина сбора на содержание и развитие инфраструктуры города завышена на сумму, равную  $\frac{0,98 \cdot 0,02 \cdot 0,76 \cdot 97}{118} \cdot (\text{Hc}/c + \text{Hn})$ .

С целью избежания необоснованного завышения размеров налоговых платежей в бюджет и устранения проблемы двойного налогообложения представляется целесообразным уменьшить величину налоговых поступлений, исчисляемых согласно действующей методике налогообложения, на размер выявленных завышений налоговых сумм. Согласно представленных формул (1)-(7) очевидно, что величина завышения налоговых платежей в результате двойного налогообложения рассчитывается следующим образом:

$$\begin{aligned} &\frac{18}{118} \cdot (\text{Hc}/c + \text{Hn}) + \frac{3}{118} \cdot (\text{Hn} + \text{Hc}/c) + 0,24 \cdot \frac{97}{118} \cdot (\text{Hc}/c + \text{Hn}) + \frac{0,02 \cdot 0,76 \cdot 97}{118} \cdot (\text{Hc}/c + \text{Hn}) + \\ &+ \frac{0,98 \cdot 0,02 \cdot 0,76 \cdot 97}{118} \cdot (\text{Hc}/c + \text{Hn}) = \left( \frac{18}{118} + \frac{3}{118} + \frac{0,24 \cdot 97}{118} + \frac{0,98 \cdot 0,02 \cdot 0,76 \cdot 97}{118} \right) \cdot (\text{Hn} + \text{Hc}/c) = \\ &0,387499 \cdot (\text{Hn} + \text{Hc}/c) \end{aligned} \quad (8)$$

Согласно действующего налогового законодательства, общая сумма налоговых платежей ( $\sum H$ ), уплачиваемых в бюджет, составляет:

$$\sum H = \text{НДС} + \text{ЕП} + \text{Hn} + \text{Hc}/c \quad (9)$$

На основе вышеизложенного стоит предложить новый способ взимания налоговых платежей в бюджет. Реформирование порядка налогообложения может быть представлено снижением величины налоговых поступлений на общую сумму завышений налоговых сумм, имеющих место при двойном налогообложении. В данном случае экономически обоснованная величина налоговых поступлений ( $\sum H'$ ) при устранении фактора двойного налогообложения будет представлена как разница сумм, рассчитанных с помощью формул (9) и (8) соответственно:

$$\sum H' = \text{НДС} + \text{ЕП} + \text{Hn} + \text{Hc}/c - 0,387499(\text{Hn} + \text{Hc}/c) = \text{НДС} + \text{ЕП} + 0,612501(\text{Hn} + \text{Hc}/c) \quad (10)$$

Это приведет к более справедливому обложению налогоплательщиков рассмотренными налогами, что будет содействовать снижению общей налоговой нагрузки на субъекты хозяйствования и увеличению конечного финансового результата их хозяйственной деятельности.

Для обеспечения гибкости и удобства вычисления завышений налоговых сумм в случае изменения величин налоговых ставок автором разработана Форма расчета завышения величины налоговых платежей в результате двойного налогообложения (см. таблицу 1).

Таблица 1. Форма расчета завышения величины налоговых платежей в результате двойного налогообложения.

№	Вид налогового платежа	Ставка налога, %	Порядок расчета величины завышения налоговых платежей	Величина завышения налоговых платежей, руб.
	1	2	3	4
1	Налог на добавленную стоимость		$\frac{C_{ндс}}{100 + C_{ндс}} \cdot (Hc/c + Hn)$	
2	«Единый платеж»		$\frac{C_{ен}}{100 + C_{ндс}} \cdot (Hc/c + Hn)$	
3	Налог на прибыль		$\frac{C_{нп}}{100} \cdot \frac{100 - C_{ен}}{100 + C_{ндс}} \cdot (Hc/c + Hn)$	
4	«Транспортный сбор»		$\frac{C_{тп}}{100} \cdot \frac{100 - C_{нп}}{100} \cdot \frac{100 - C_{ен}}{100 + C_{ндс}} \cdot (Hc/c + Hn)$	
5	Сбор на содержание и развитие инфраструктуры города (района)		$\frac{100 - C_{тп}}{100} \cdot \frac{C_{инф}}{100} \cdot \frac{100 - C_{нп}}{100} \cdot \frac{100 - C_{ен}}{100 + C_{ндс}} \cdot (Hc/c + Hn)$	
6	<b>ИТОГО</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	

При устранении проблемы двойного налогообложения возникла необходимость реформирования существующего порядка расчета отпускной цены с целью недопущения двойного налогообложения при исчислении налогов, включаемых в состав цены. Предлагаемая автором методика формирования отпускной цены предусматривает освобождение налоговой базы при расчете налогов из выручки на величину налогов, взимаемых из прибыли и относимых на себестоимость произведенной продукции (выполненных работ, указанных услуг). Для удобства вычисления отпускной цены автором разработана Форма расчета отпускной цены методом прямого счета при устранении двойного налогообложения.

Решение проблемы двойного налогообложения также обусловило необходимость пересмотра действующего порядка формирования налогов из выручки от реализации продукции (работ, услуг) при условии, что отпускные цены на реализованную продукцию (работы, услуги) были рассчитаны с учетом устранения двойного налогообложения.

Предлагаемая автором методика формирования налогов из выручки (методом обратного счета) предусматривает уменьшение налоговой базы, рассчитываемой согласно действующей методике исчисления указанных налоговых платежей, на величину налогов, взимаемых из прибыли и относимых на себестоимость реализованной продукции (работ, услуг). Новый порядок формирования налогов из выручки детально представлен в Форме расчета налогов из выручки и формирования финансового результата, разработанной автором с учетом устранения двойного налогообложения.

В результате устранения двойного налогообложения и освобождения налоговой базы, необходимой для формирования налогов из выручки, от прямых и косвенных налогов, отмечается снижение величины налоговых поступлений, уплачиваемых из выручки в бюджет, что способствует высвобождению денежных средств у субъектов хозяйствования.

Значимость разработанной системы формирования налогов из выручки от реализации продукции (товаров, работ, услуг) состоит в исключении одного из факторов уменьшения источников собственных средств организации. Высвободившиеся денежные средства предоставляют дополнительные возможности эффективного функционирования субъектов хозяйствования в условиях действующей налоговой политики. Использование новой методики исчисления налогов из выручки от реализации продукции (товаров, работ, услуг) позволяет полностью решить проблему двойного налогообложения и устранить негативное влияние существующего порядка налогообложения выручки от реализации продукции (товаров, работ, услуг) на величину финансового результата хозяйственной деятельности юридических лиц, что, в свою очередь, приведет к пополнению государственного бюджета.

*Рассмотрена проблема двойного налогообложения при исчислении налогов из выручки, признаваемой по методу отгрузки. С целью избежания необоснованного завышения размеров налоговых поступлений и устранения проблемы двойного налогообложения предложена новая методика налогообложения выручки, предусматривающая уменьшение величины налоговых платежей, исчисляемых в соответствии с действующим налоговым законодательством.*

*The problem of double taxation of revenue is considered in the article. The new method of calculation of revenue taxes is proposed to avoid the problem of double taxation and to reduce the size of tax payments in according with current legislation.*

#### **Литература:**

1. Закон «О бухгалтерском учете и отчетности» от 18 ноября 1994 года.
2. Постановление МНС РБ от 25.01.2005 №6 " Об утверждении Инструкции о порядке исчисления, сроках уплаты и представления налоговым органам налоговых деклараций (расчетов) о суммах исчисленных сбора на формирование местных целевых бюджетных жилищно-инвестиционных фондов, сбора в республиканский фонд поддержки производителей сельскохозяйственной продукции, продовольствия и аграрной науки, налога с пользователей автомобильных дорог и сбора на финансирование расходов, связанных с содержанием и ремонтом жилищного фонда, в 2006 году."

## **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА ИСТОЧНИКОВ ФИНАНСИРОВАНИЯ ИНВЕСТИЦИЙ**

**Автор: Шауро Наталья Константиновна**  
**Научный руководитель: И.В. Матюш, ст. преподаватель**  
**УО «Полоцкий государственный университет»**

Переход белорусской экономики от командно-административной к рыночной сопровождался острым дефицитом источников финансирования инвестиций и характеризовался сокращением бюджетного финансирования, хроническим срывом выполнения государственных инвестиционных программ, незначительной способностью белорусских предприятий к самофинансированию, снижением доли банковских кредитов в источниках инвестирования. На современном этапе проблема изыскания инвестиционных ресурсов выходит на первый план, так как их наличие является определяющим фактором экономического роста.

Важной особенностью выбора источников формирования инвестиционных ресурсов является достаточно широкая их альтернативность для удовлетворения одних и тех же инвестиционных потребностей предприятия. [4, с. 12-13].