

Итак, мы получили нелинейную многофакторную модель, позволяющую оценить степень финансовой устойчивости предприятия; описали методику расчета параметров модели; указали ее преимущества и недостатки.

Литература.

1. Beaver, W. Financial Ratios as Predictors of Failures // *Empirical Research in Accounting*, January 1967 – p. 71-111.
2. Черновалов А.В., Шевчук А.А. Прогнозирование несостоятельности действующих предприятий и фирм в Республике Беларусь // *Эковест*, выпуск 4, №1 – 2004 – с. 130-151.
3. Gujarati Basic Econometrics, Fourth Edition - London: McGraw-Hill, 2003.

НАЛОГОВАЯ НАГРУЗКА НА ЭКОНОМИКУ И СУБЪЕКТЫ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ

В.И. Юрчик

*УО «Брестский государственный технический университет»,
Республика Беларусь*

Налоговая нагрузка характеризует долю подлежащих уплате и уплаченных налоговых платежей в бюджетные и внебюджетные фонды в общей сумме валового внутреннего продукта. При расчете налоговой нагрузки в целом на экономику выделяют два уровня: номинальный и реальный. Номинальная налоговая нагрузка характеризует фискальную направленность налоговой системы государства и определяется отношением причитающихся (начисленных) к уплате налогов и платежей в бюджет, бюджетные и внебюджетные фонды к ВВП за определенный период времени. Реальная налоговая нагрузка рассчитывается как отношение уплаченных в течение рассматриваемого периода налогов и платежей в бюджет, бюджетные и внебюджетные фонды к ВВП. Данный показатель в сопоставлении с номинальной характеризует эффективность действующей налоговой системы в рамках определенного государства и отражает фактические возможности экономики по формированию доходов бюджета. Разница между реальным и номинальным уровнем представляет собой сумму задолженности субъектов хозяйствования перед бюджетом в виде налоговых и неналоговых платежей в бюджет.

При расчете налоговой нагрузки всю совокупность налогов можно разделить на следующие группы: косвенные, прямые и смешанные. Косвенные налоги являются надбавкой к цене реализуемых товаров, работ, услуг. К ним относятся: НДС, акцизы, сборы в республиканский и местный фонд, налог с продаж, налог за услуги. Прямые налоги – это налоги, которые взимаются непосредственно с имущества или доходов налогоплательщика (налог на прибыль и доходы, налог на недвижимость, местные налоги из прибыли). Смешанные налоги, включаются в цену, но имеют разнообразные объекты налогообложения (экологический и земельный налог, отчисления в ФСЗН, единый налог от фонда оплаты труда).

Согласно данной классификации налогов в таблице 1 представлена структура налоговой нагрузки за 9 месяцев 2003 года и за 9 месяцев 2004 года, исчисленная в процентном отношении к ВВП.

Налоговая нагрузка в % к ВВП

Таблица 1

Показатели	9 месяцев 2003 года	9 месяцев 2004 года	Изменения
Косвенные налоги	18,2	18,2	-
Прямые налоги	8,4	9,2	+ 0,8
Смешанные налоги	2,5	2,4	- 0,1
Итого налоговой нагрузки:	29,1	29,8	+ 0,7

В текущем году налоговая система не претерпела значительных изменений по сравнению с 2003 годом. С 1 января 2004 года была снижена ставка НДС с 20 до 18 %, а также снижены ставки сборов в республиканский и местный фонд с 4,5 до 4,15 %. В целом налоговая нагрузка на экономику за 9 месяцев 2004 г. возросла на 0,7 % без учета отчислений в ФСЗН.

Доля прямых налогов в общем объеме налоговой нагрузки увеличилась на 0,8 % за счет:

- увеличения прибыли - согласно данным Министерства статистики и анализа РБ за 9 месяцев 2004 г. по сравнению с аналогичным периодом 2003 г. данный показатель возрос на 71,5 %;

- изменения критериев применения льготной ставки налога на прибыль в размере 15 %. Большая часть малых предприятий уплачивала данный налог на прибыль по льготной ставке.

Косвенные и смешанные налоги в общей структуре налоговой нагрузки не претерпели значительных изменений.

Для более детального изучения показателя налогового бремени необходимо учитывать величину налогового давления и на индивидуального налогоплательщика. Реальная налоговая нагрузка предприятия рассчитывается как отношение уплаченных налогов и сборов в бюджет и внебюджетные фонды к выручке, полученной от реализации продукции (работ, услуг) за определенный период времени:

$$P_{нн} = \frac{Н_{упл.}}{В} * 100\%,$$

где $P_{нн}$ – реальная налоговая нагрузка за определенный период;

$Н_{упл.}$ – сумма налогов и сборов, уплаченных в бюджет и внебюджетные фонды за определенный период;

$В$ – выручка, полученная от реализации продукции (работ, услуг).

Номинальная налоговая нагрузка предприятия определяется отношением суммы подлежащих уплате (согласно данным налогового учета) налогов и сборов в бюджет и внебюджетные фонды к выручке, полученной от реализации продукции (работ, услуг):

$$Н_{ин} = \frac{Н_{исч.}}{В} * 100\%,$$

где $H_{нн}$ – номинальная налоговая нагрузка за определенный период;

$H_{исчл.}$ – сумма исчисленных налогов и сборов в бюджет и внебюджетные фонды за определенный период;

V – выручка, полученная от реализации продукции (работ, услуг).

Диапазон колебаний налоговой нагрузки по предприятиям различных отраслей в % к выручке

Отрасль	2000 год	2001 год	2002 год
Машиностроение	6,3 - 25,7	5,3 - 24,9	6,4 - 26,7
Легкая промышленность	11,8 - 24,7	10,1 - 27,6	13,1 - 25,5
Химическая промышленность	8,2 - 23,9	4,5 - 32,0	6,0 - 40,1
Пищевая промышленность	12,1 - 13,4	8,1 - 15,2	8,7 - 15,0
Электроэнергетика	7,0 - 14,4	10,0 - 17,6	12,9 - 19,0
Транспорт	15,0 - 26,0	20,2 - 25,1	15,4 - 28,8
Строительство	14,7 - 19,6	11,3 - 15,9	12,0 - 15,9
Сельское хозяйство	5,5 - 14,4	7,7 - 16,1	6,8 - 25,7

Неравномерное распределение налоговой нагрузки между субъектами предпринимательской деятельности внутри отрасли обусловлено применением льготного режима налогообложения, структурой производственных затрат, а также финансовыми показателями деятельности индивидуально каждого субъекта хозяйствования.

Литература:

1. Налоги в Республике Беларусь: Теория и практика в цифрах и комментариях / В.А. Гюрджан, Н.Э. Масинкевич, В.В. Шевцова. – Мн.: ПЧУП «Светоч», 2002 г.

MEJSCE I ROLA USŁUG W HANDLU MIĘDZYNARODOWYM

A.Rubachow, A.Holovach

Politechnika Częstochowska, Częstochowa, Polska

Usługi rynkowe są rodzajem produktu w pojęciu marketingu – mix. Usługi międzynarodowe to takie usługi które swoim zasięgiem obejmują obszar poza granicami kraju. Obrót takimi usługami jest regulowany zasadami handlu międzynarodowego. Rynki usług w świetle międzynarodowej integracji regionalnej uważa się za zintegrowane jeśli spełniają dwa warunki: - zarówno konsumenci jak i producenci usług mogą przemieszczać się swobodnie do innych krajów w celu skorzystania z oferowanych tam usług lub zaoferowania własnych tamtejszym użytkownikom; - w przypadku, gdy zbędny jest przestrzenny ruch zarówno usługodawcy jak i usługobiorcy. Powinno być tak aby usługobiorca na Białorusi mógł swobodnie skorzystać z usługi oferowanej przez firmę naprzykład w Polsce.

Są różne rodzaje usług. Do usług towarzyszących działalności produkcyjnej i handlowej od dawna, zaliczają czynności związane z transportem, logistyką, budownictwem, finansami i łącznością. Specjalnego znaczenia w gospodarkach krajów, szczególnie wysoko uprzemysłowionych, nabierają w ostatnich latach zwłaszcza usługi związane z nowoczesną