

2. Угрозы получения ложной информации включают в себя возможность генерирования информации, которая противоречит действительности. Для уменьшения возможности возникновения данных угроз важно иметь бухгалтера с высоким уровнем компетенции и профессионализма, а также постоянно принимать меры по его поддержанию. Кроме того, на предприятии должна быть построена действенная система контроля за функционированием системы учета и система мотиваций.

3. Следующей важной группой угроз является группа, связанная с необходимостью обеспечения конфиденциальности – группа угрозы разглашения, которая, в свою очередь, делится в зависимости от источника возможной утечки информации.

3.1. Во-первых, внутренние ее пользователи. На каждом конкретном предприятии необходимо детализированно классифицировать внутренних пользователей и определить, какая именно доля учетной информации необходима каждому из них в пределах должностных обязанностей. Необходимость такой системы вызвана возможной текучестью кадров, переманиванием работников, их подкупом, промышленным шпионажем.

Кроме того, следует подписывать с работниками инсайдерские договоры о неразглашении информации. Такой инструмент работает скорее на психологическом уровне, чем в правовом, однако является действенным.

3.2. Другим источником являются сами работники бухгалтерии, которые, имея такое «оружие» в своих руках, могут стать основным источником угрозы для информационной безопасности предприятия. Для минимизации данных угроз следует обеспечить соответствующие условия труда бухгалтеру и определить его ответственность как на государственном уровне, так и на уровне предприятия. Еще одним инструментом является Кодекс этики профессиональных бухгалтеров [1], которым предусмотрен принцип конфиденциальности, однако, учитывая национальный менталитет, его рекомендательный характер вряд ли сработает.

Предложенные меры безопасности информации целесообразно вводить через положение об учетной политике, а также должностные инструкции, графики документооборота, контракты, договоры, соглашения с работниками, приказы руководителя и другие документы, регламентирующие внутренний распорядок.

На основании проведенного исследования подтверждена необходимость организации надежной защиты учетной информации. Путем определения распространенных информационных угроз установлено, что особого внимания требуют угрозы внутреннего характера, а также предложены возможные пути их минимизации.

Список цитированных источников

1. Кодекс этики професійних бухгалтерів, затверджений Міжнародною федерацією бухгалтерів. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.google.com.ua>
2. Сьогодні судять грецького журналіста, який оприлюднив власників швейцарських рахунків // День. – 2012. – №199-200. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.day.kiev.ua/3066904>
3. 12 самых громких случаев ИТ-воровства в России / CNews: [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.cnews.ru/reviews/?2005/12/02/192675>

УДК 336.226.221/222

Пуркалик О.И.

**Научный руководитель: старший научный сотрудник Кушнеров Д.Н.
Белорусский государственный университет транспорта, г. Гомель**

СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА СИСТЕМ ПОДОХОДНОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ РАЗЛИЧНЫХ СТРАН

В течение последних десятилетий возросший интерес к проблематике налогов стимулировал теоретические и эмпирические исследования эффектов налогообложения. Поиск инструментов регулирования и стимулирования экономического роста привел большинство правительств (следует отметить, что такие процессы касаются стран с разным уровнем экономического и политического развития – как с развитой экономикой, так и с формирующейся и трансформационной экономикой) к принципиально новой реформе налогообложения, которая ориентируется как на предотвращение резкого снижения экономической активности, так и на стабильный рост национальной экономики. Вопросы, касающиеся роли налоговой политики в регулировании циклов деловой активности бизнеса, значительно актуализировались во время мирового финансово-экономического кризиса XXI века.

Опыт налогообложения в мировой практике свидетельствует: формирование эффективной национальной налоговой системы должно, с одной стороны, основываться на классических принципах налогообложения, а с другой – учитывать социально-экономическое положение страны и модель макроэкономического регулирования, определенную национальной программой экономического развития.

Стратегия развития Республики Беларусь определена основными программными документами и предусматривает модернизацию экономики и общества исходя из современных тенденций мирового экономического развития, многовекторную направленность внешнеэкономической деятельности в соответствии с интересами страны при сохранении суверенитета государства. В связи с этим налого-

вая политика должна соответствовать основным направлениям социально-экономического развития республики и обеспечивать устойчивый экономический рост, расширение экспорта и повышение конкурентоспособности белорусских товаров на внешних рынках, рост реальных денежных доходов населения и социальную стабильность. Особая роль в системе налогообложения физических лиц отводится подоходному налогу. По данным Министерства финансов Республики Беларусь, доля подоходного налога в консолидированном бюджете 2011 году составила 12,7%, что на 1,7% больше, чем за аналогичный период 2010 года.

Налогообложение доходов физических лиц регулируется Налоговым кодексом Республики Беларусь.

Согласно данному Кодексу, плательщиками подоходного налога являются граждане Республики Беларусь, иностранные граждане и лица без гражданства, постоянно находящиеся на территории Республики Беларусь и иностранные граждане и лица без гражданства, которые не относятся к постоянно находящимся на территории Республики Беларусь.

Объектом налогообложения является доход физического лица, полученный им в календарном году, как в денежной форме (в белорусских рублях и иностранной валюте), так и в натуральной форме.

К доходам, подлежащим налогообложению, в частности, относятся: вознаграждение за выполнение трудовых или иных обязанностей, включая денежные вознаграждения и надбавки; пенсии, пособия, стипендии и иные аналогичные выплаты; иные доходы, получаемые плательщиком от источников в Республике Беларусь.

В целях устранения двойного налогообложения доходы, полученные за границей, включаются в доходы, подлежащие налогообложению в Республике Беларусь. При этом суммы подоходного налога, уплаченные за границей в соответствии с законодательством иностранных государств засчитываются при уплате ими подоходного налога в Республике Беларусь при условии, если представлены документы, подтвержденные налоговой службой (иной компетентной службой государства, в функции которой входит взимание налога) соответствующего иностранного государства. Доходы в иностранной валюте для целей налогообложения пересчитываются в белорусские рубли по курсу Национального банка Республики Беларусь на дату их получения.

Начиная с 1 января 2009 года, перестала применяться пятиуровневая шкала подоходного налога со ставками 9%, 15%, 20%, 25% и 30%. На смену ей пришла единая ставка подоходного налога.

Министерство финансов Республики Беларусь, принимая решение об установлении единой ставки подоходного налога, исходило в первую очередь из того, что применяемая прогрессивная шкала взимания подоходного налога была довольно сложная: бухгалтеру необходимо было вести учет нарастающим итогом, осуществлять раздельный учет доходов, полученных не по месту основной работы.

Переход на плоскую шкалу взимания подоходного налога создал предпосылки для выхода капитала из тени, стимулируя получение высоких доходов и дисциплинированное налогообложение.

Однако необходимо отметить, что дифференцированная ставка подоходного налога используется во многих странах мира. Так, в США первые 8950 долларов годового заработка не облагаются подоходным налогом, со следующих 8025 долларов взимается 10 процентов. Максимальная ставка (35%) установлена на доходы свыше 357 700 долларов в год. Снизить отчисления можно за счет ипотечных кредитов, налога на недвижимость, образование. Эти затраты дают право на налоговый вычет. Дифференциация налога на доходы физических лиц позволяет перераспределить налоговую нагрузку на население. Так, во многих странах (в Германии, Италии, Эстонии и т. д.) установлена нулевая ставка на низкие доходы населения, в среднем менее 8000 евро в год. Есть страны полностью отказавшиеся от взимания подоходного налога со своих граждан. Среди них много островных и небольших государств, таких как Бермуды, Багамы, Андорра, Монако и др.

На налоговую политику нашего государства оказывает существенное воздействие Таможенный союз между Беларусью, Россией и Казахстаном. С усилением интеграционных процессов, формированием Единого экономического пространства становится актуальной проблема гармонизации налогового законодательства и в целом налоговых систем государств – участников Таможенного союза и ЕврАзЭС, выработка одинаковых методик исчисления и усреднения ставок налогов. В каждой стране практически сформирован единый перечень основных налогов, подлежащих унификации. Это 6 – 7 платежей. Ведется работа над принятием основ нового налогового законодательства. Основная конечная цель – достижение одинаковых и по возможности минимальных ставок налогов. В настоящее время она колеблется в достаточно широком диапазоне. Экономике трех стран имеют свои особенности, которые нельзя не учитывать. Налоговые системы отличаются как по составу налогов, налоговым ставкам, так и по налогооблагаемой базе.

В Республике Беларусь и Республике Казахстан действует двухуровневая система налогообложения (республиканский, местный уровни); в Российской Федерации – трехуровневая система налогообложения (федеральный, региональный и местный уровни).

Ставка подоходного налога с физических лиц в Республике Казахстан («индивидуальный подоходный налог») является самой низкой (10 %). В Российской Федерации ставка подоходного налога выше, чем в других государствах – членах Таможенного союза, и составляет 13 %.

В Республике Беларусь ставка подоходного налога с физических лиц составляет 12 %, при этом особенностью является то, что в отношении отдельных категорий налогоплательщиков предусмотрены иные ставки указанного налога.

Значительное отличие заключается в том, что в Российской Федерации доходы физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами РФ, облагаются налоговой ставкой, которая равняется 30%. В то время как в Республике Беларусь и Республике Казахстан налоговая ставка такая же, как и для резидентов страны, что способствует привлечению бизнеса и рабочей силы, создавая более мягкий инвестиционный климат.

При расчете подоходного налога применяются льготы (доходы, освобождаемые от подоходного налога и налоговые вычеты), регламентируемые Налоговыми кодексами каждой страны.

Для Республики Беларусь это налоговые вычеты (стандартные налоговые вычеты, социальные налоговые вычеты, имущественные налоговые вычеты, профессиональные налоговые вычеты). Также существуют доходы, освобождаемые от подоходного налога.

Аналогичное законодательство в Российской Федерации и Республике Казахстан за некоторыми исключениями. Например, в РБ стандартные налоговые вычеты производятся по месту основной работы на плательщика и на детей и (или) иждивенцев вне зависимости от суммы доходов, а в РФ – предоставляются одним из работодателей по выбору налогоплательщика если доход не достиг установленной законодательством суммы.

В отличие от Беларуси и Казахстана, в которых социальные и имущественные налоговые вычеты, при условии невозможности использования плательщиком полностью, переносятся на следующий налоговый период до полного использования, в России (за исключением расходов на обучение детей и расходов на дорогостоящее лечение) предоставляются в размере фактически произведенных расходов, но в совокупности не более суммы, установленной законодательством. В случае наличия у налогоплательщика в одном налоговом периоде нескольких видов расходов, он самостоятельно выбирает, какие виды расходов и в каких суммах учитываются в пределах максимальной величины налогового вычета.

Сравнение Налоговых кодексов государств – членов Таможенного союза (в вопросе взимания подоходного налога с физических лиц) показывает, что в настоящее время структура налогообложения в указанных странах характеризуется значительной степенью унификации: объекты налогообложения, порядок исчисления и уплаты налогов, налоговые льготы и освобождение от уплаты налогов, система контроля за налогоплательщиками со стороны налоговых органов.

Однако существуют некоторые различия в налоговых законодательствах. В частности, полной унификации ставок основных налогов в государствах – членах Таможенного союза пока не наблюдается, поскольку размеры ставок налогов и сборов зависят от уровня экономического развития государств – членов Таможенного союза, а также от проводимой налоговой политики каждого из государств и ходом реформ в данной сфере.

С началом функционирования с 1 января 2012 года Единого экономического пространства усиливается необходимость в гармонизации национальных налоговых законодательств государств – членов Таможенного союза для создания равных условий, устранения налоговых барьеров. В связи с этим необходимы изменения законодательной базы этих стран с целью постепенного перехода к единым налоговым ставкам, унифицированию налоговых льгот, выработке одинаковых методик исчисления и уплаты налогов. И, в конечном счете, – к единому Налоговому кодексу.

Список цитированных источников

- 1 Налоговый кодекс Республики Беларусь: Общая часть от 19 декабря 2002 г. № 166-3 (ред. от 30.12.2011) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь – Рег. 2/920.
- 2 Налоговый кодекс Республики Беларусь: Особенная часть от 29 декабря 2009 г. № 71-3 (ред. от 04.01.2012) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь – Рег. 2/1623.
- 3 О состоянии государственных финансов РБ в 2011 году // Министерство финансов Республики Беларусь [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.minfin.gov.by>
- 4 Размер НДФЛ в разных странах мира [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.raschet.ru>
- 5 Подоходный налог (НДФЛ) [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.3-ndfl.net/nalog/ndfl.html>

УДК 629

Левонюк В.

Научный руководитель: к.э.н., доцент Зазерская В.В.

Брестский государственный технический университет, г. Брест

КАЙЗЕН-КАЛЬКУЛИРОВАНИЕ КАК СПОСОБ СНИЖЕНИЯ СЕБЕСТОИМОСТИ

На сегодняшний день одной из главных целей любого предприятия является получение прибыли. В современных экономических условиях, чтобы быть прибыльной и успешной компанией, не достаточно просто производить продукцию, либо оказывать какие-либо услуги, необходимо также быть конкурентоспособным в своей области.

Проблема конкурентоспособности остается одной из самых актуальных, причем все большую роль играет именно ее ценовая составляющая. Поэтому основной задачей отечественных производителей является минимизация затрат на производство и реализацию продукции, что позволит снизить цены.

В сложившихся условиях экстенсивные способы увеличения прибыли не действуют: рынок не дает повышать цены, традиционные резервы, а это – сокращение затрат на стадии производства, исчерпаны.