

если он выше норматива, то определяется коэффициент инвестиционной активности и финансового потока. Затем рассчитывается блок коэффициентов рентабельности и на третьем этапе рассчитываем коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами.

#### **Заключение**

В результате применения данной методики будет проведен более детальный анализ денежного покрытия предприятия, рентабельности денежных потоков, ликвидности, использования оборотного и внеоборотного капитала и инвестиционной активности предприятий.

Данная методика позволит предприятию: во-первых, своевременно найти уязвимые места в своём финансовом состоянии и предупредить наступление банкротства; во-вторых, повысить эффективность финансового анализа; в-третьих, сблизить учёт и анализ в странах, стремящихся к привлечению внешних инвесторов.

Отчетность, составленная в соответствии с МСФО, прозрачна и информативна для иностранных инвесторов и открывает доступ белорусским компаниям к международным рынкам капитала.

#### **Список цитируемых источников**

1. Об утверждении Инструкции по анализу и контролю за финансовым состоянием и платежеспособностью субъектов предпринимательской деятельности: Инструкция, зарегистрированная в национальном реестре правовых актов Республики Беларусь 21 мая 2008 г. N 8/18833.

2. Методические указания по проведению анализа финансового состояния организаций в РФ от 23 января 2001 года №16.

3. Санация предприятия в условиях кризиса / В.С.Кивачук. – Брест: БрГТУ, 2007.

4. Свободная энциклопедия «Википедия» [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://ru.wikipedia.org/wiki/Отчёт\\_о\\_движении\\_денежных\\_средств](http://ru.wikipedia.org/wiki/Отчёт_о_движении_денежных_средств) Дата доступа: 18.10.2011.

УДК 336.221:334

**Мартусевич А.А.**

*Научный руководитель: старший преподаватель Домбровская Е.Н.*

*Витебский государственный технологический университет, г. Витебск, РБ*

### **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА КАК ФАКТОР РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

Динамичность развития экономики зависит от предпринимательской инициативы и стимулирования деловой активности. Предпринимательство играет важную роль в повышении конкурентоспособности экономики, своевременно реагирует на изменение спроса на товары и услуги, является дополнительным источником создания новых рабочих мест и формирования среднего класса – основы стабильности в государстве и обществе. Поэтому одним из приоритетных направлений политики РБ на сегодняшний день является поддержка субъектов малого предпринимательства (далее – СМП).

По данным государственной статистической отчетности по состоянию на 01.01.2011 г. в Беларуси насчитывалось 84164 организации малого бизнеса. В последние годы наблюдается положительная динамика количественного роста СМП (на 8,7% по сравнению с 2009 г.) [2].

В настоящее время реализуется комплекс мер, направленных на поддержку малого бизнеса, стимулирование деловой активности в предпринимательской среде, в связи с чем был принят Закон РБ от 01.07.2010 г. №148-З «О поддержке малого и среднего предпринимательства».

Данные таблицы 1 подтверждают положительную динамику развития СМП в Беларуси. Так, их доля в формировании ВВП увеличилась за рассматриваемый период почти в 2 раза (с 6,5% до 12,4%). Однако широко известно, что в развитых странах малый и средний бизнес формирует от 50% до 70% ВВП. Республика Беларусь пока лишь стремится к этому показателю.

Таблица 1 – Удельный вес СМП Республики Беларусь в формировании ВВП, в %

Период	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
Удельный вес в ВВП	6,5	6,8	8,7	8,3	7,9	8,8	8,3	9,3	11,4	12,4

Источник: [2].

Одним из факторов, содействующих развитию малого предпринимательства, является должное правовое регулирование мер поддержки СМП, в том числе и в части вопросов налогообложения.

Согласно данным рейтинга Всемирного банка, в 2010г. по категории "Налогообложение" позиция Беларуси улучшилась на 27 пунктов, поднявшись со 183-й до 156-й позиции. Однако удельный вес поступлений в бюджет от СМП составляет в текущем 2011 г. около 20%, что существенно ниже уровня развитых стран (за январь-сентябрь 2011 г. доля налоговых поступлений от СМП – юридических лиц – 18,4%, от индивидуальных предпринимателей – 2,6%).

Низкий удельный вес налоговых поступлений от СМП в общем объеме налоговых поступлений отчасти обусловлен несовершенством системы налогообложения Республики Беларусь. Далее будут предложены варианты улучшения налогового климата для СМП в нашей стране.

В настоящее время в Республике Беларусь СМП могут использовать общую систему налогообложения доходов (далее – ОСН) с уплатой подоходного налога для ИП, а также особые режимы налогообложения (упрощенная система налогообложения и уплата единого налога).

*Совершенствование упрощенной системы налогообложения.*

Привлекательность упрощенной системы налогообложения (далее – УСН) обусловлена возможностью ведения упрощенного учета, ограниченным кругом налогов и наличием дифференцированных ставок налога. Сегодня этот режим предпочитает половина организаций малого предпринимательства и более 26% ИП. Налоговые платежи от этих плательщиков за 2010 год увеличились на 28%, в том числе по налогу при УСН – почти на 36%.

Однако, несмотря на все достоинства УСН, половина организаций малого предпринимательства и более чем 2/3 ИП по-прежнему придерживаются общей системы налогообложения. Это свидетельствует о том, что УСН требует определенных мер совершенствования. Для сравнения воспользуемся опытом Российской Федерации (далее – РФ) в формировании упрощенной системы налогообложения.

Применение УСН в РБ не выгодно в первую очередь тем субъектам малого предпринимательства, которые занимаются затратоемкими видами бизнеса. Большинство таких СМП остаются на общей системе налогообложения, так как она дает возможность учесть понесенные затраты и воспользоваться налоговыми льготами. Отличие УСН РФ в том, что объектом налогообложения на выбор субъекта может признаваться доход, а также доход, уменьшенный на величину расходов. Во втором случае налоговая ставка устанавливается в размере 15% (также могут применяться дифференцированные ставки в пределах от 5 до 15% в зависимости от категорий налогоплательщиков).

Поэтому для СМП, занимающихся затратоемкими видами бизнеса, можно предложить *ввести в качестве объекта налогообложения при УСН доход, уменьшенный на сумму расходов, с налоговой ставкой 15%* (объект выбирается плательщиком самостоятельно). Это привело бы к снижению налоговой нагрузки в сравнении с ОСН за счет отмены ряда налоговых платежей, а также данный режим предусматривает более простой вариант ведения учета и отчетности. Реализация данного предложения направлена на расширение круга налогоплательщиков.

Так же как для ОСН, так и для УСН можно порекомендовать *снижение налоговых ставок*. Для сравнения: в РФ ставка подоходного налога для ИП – 13% (ниже аналогичной ставки в РБ на 2 пункта), ставка налога при УСН (если объект налогообложения доходы) – 6% (также ниже аналогичной ставки в РБ на 2 пункта). Данное предложение будет оправдано, так как высвобождаемые суммы предприниматели смогут направлять на развитие бизнеса, что в перспективе приведет к росту налоговых поступлений в местные бюджеты.

Необходимо также отметить, что в последние годы важную роль в активизации развития малых городских поселений играет малое предпринимательство, поэтому требуются дополнительные меры по стимулированию его деловой активности. За 2008-2010 гг. количество СМП в этих поселениях увеличилось более, чем в 2 раза (больше всего в Гомельской области – в 2,6 раза, в Витебской – в 2,4 раза; тогда как в Гродненской – в 1,6 раза, в Могилевской – в 1,7 раза) [1].

УСН предполагает льготные ставки для СМП с местом нахождения в сельских населенных пунктах и населенных пунктах, указанных в приложении 24 к Налоговому кодексу Республики Беларусь (далее – НК РБ) (5% – для не уплачивающих НДС, 3% – для уплачивающих НДС). Аналогичный подход целесообразно использовать и в части ставок подоходного налога для ИП, осуществляющих производственную деятельность в малых населенных пунктах (согласно приложению 24 к НК РБ).

Особые трудности СМП испытывают в первые 2-3 года с начала осуществления деятельности, поэтому в этот период им необходима поддержка со стороны государства. Данная поддержка может проявляться в виде *предоставления права использовать пониженные ставки налога как при УСН, так и при ОСН в первые 2-3 года деятельности (снижение налоговой ставки до 50% от действующих)*. Данное право может предоставляться при условии, что все высвобождаемые средства будут направляться СМП на развитие производства. При этом в качестве стимулирующего момента можно предложить следующее: если по истечении обозначенного срока предприниматель решает продолжить свою деятельность в том же регионе – то можно предложить как использование льготного режима, так и переход на общий режим. Если же предприниматель в течение указанного периода прекращает свою деятельность, то его обязанностью будет уплатить налоги в бюджет по обычным ставкам налогообложения за весь период применения налоговых льгот.

Еще одним направлением совершенствования налогообложения доходов ИП в части подоходного налога является изменение подходов к предоставлению налоговых вычетов. Так, предлагается *убрать привязку стандартного вычета «на себя» от полученных доходов, либо существенно увеличить лимит необлагаемых доходов за квартал*.

Проведем сравнение. Если у предпринимателя доход, уменьшенный на сумму профессиональных вычетов, составит 5 297 тыс. руб. за квартал (а стандартный вычет предоставляется, если данная величина не превышает 5 298 тыс. руб.), то сумма подоходного налога составит 663,15 тыс. руб. Как только указанный доход превышает установленную сумму, например, 5 299 тыс. руб. (т.е. на 2 тыс. руб. больше, чем в предыдущем расчете), то сумма подоходного налога возрастает на 20% (794,85 тыс. руб.).

Поэтому, убрав привязку стандартного вычета «на себя» от какой-либо установленной величины, можно ожидать, что у предпринимателя не появится желание искусственно занижать свои доходы или создавать «несуществующие» расходы, чтобы использовать рассматриваемый стандартный вычет.

В целях снижения налоговой нагрузки на предпринимателя можно *предложить привязать стандартный налоговый вычет «на себя» к размеру бюджета прожиточного минимума (БПМ)*. Дело в том, что суммы стандартных вычетов устанавливаются неизменными на весь год, а суммы БПМ кор-

ректируются в течение года. Рассчитаем, насколько снизится при этом налоговая нагрузка. При применении стандартного вычета в размере 292 тыс. руб. предприниматель за 2011 г. освобожден от уплаты части подоходного налога в размере 525,6 тыс. руб. ( $292 \cdot 0,015 \cdot 12 = 525,6$  тыс. руб.).

С учетом изменений БПМ за 2011 г. данная сумма составит 521,108 тыс.руб. ( $(283,050 + 296,870 \cdot 3 + 343,260 \cdot 3 + 442,360 \cdot 3 + 574,790 \cdot 2) \cdot 0,15 = 702,015$  тыс. руб.). Следовательно, каждый предприниматель, применяющий указанный стандартный налоговый вычет, уплатил бы за 2011 г. сумму подоходного налога, уменьшенную на 176,415 тыс. руб., что позволило бы существенно снизить налоговую нагрузку на предпринимательский сектор в целом по Беларуси.

Приведенные варианты совершенствования налогообложения СМП направлены на рост доходов, остающихся в распоряжении предпринимателей. Следовательно, у СМП останется большая сумма средств, которую они смогут направить на развитие своего бизнеса, а также на потребление.

Реализация предлагаемых мер налогового стимулирования малого предпринимательства будет способствовать активизации предпринимательской деятельности в регионах и приведет в перспективе к росту доходов местных бюджетов (подоходный налог с физических лиц, налог при УСН, косвенные налоги на потребление), а также развитию экономики регионов.

#### Список цитированных источников

1. Официальный сайт Министерства экономики Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: – <http://www.economy.gov.by/> – Дата доступа: 10.11.2011 г.
2. Официальный сайт Национального статистического комитета Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: – [belstat.gov.by/](http://belstat.gov.by/) – Дата доступа: 10.11.2011 г.
3. Налоговый кодекс Республики Беларусь (особенная часть) от 29.12.2009 г. № 71-3 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 30.12.2009 г., № 2/1623.

УДК 355.014.1:336

**Сазонов Д.В.**

*Научный руководитель: старший преподаватель Карсеко А.Е.*

*Белорусский национальный технический университет, г. Минск, РБ*

### ФИНАНСИРОВАНИЕ ГОСУДАРСТВЕННЫХ РАСХОДОВ НА ОБОРОНУ

Расходы государства на оборону зависят от множества факторов: политических, экономических, уровня доверия стран друг другу, позиций военно-промышленного комплекса в правительственных кругах и др. По данным ООН, в мире ежегодно расходуется на военные цели сумма, равнозначная национальному доходу всех стран африканского континента.

В научной литературе, средствах массовой информации для характеристики затрат государства на обеспечение национальной безопасности часто используют термины “военные расходы”, “военный бюджет”, “расходы на оборону”. Как правило, если не дается иное определение, они характеризуют объемы официально признаваемых расходов на военные цели, произведенных государством в течение финансового года, т.е. представляют собой часть расходов бюджета, выделенную в законодательном порядке на военные (оборонные) нужды в конкретном финансовом году [2, с. 35].

Военные расходы оказывают значительное влияние на развитие экономики государств, поскольку являются весомой статьей расходов бюджета, а в случае военного конфликта – причиной реструктуризации и огромной денежной эмиссии. Устойчивая мировая тенденция на увеличение военных бюджетов обуславливает актуальность выбранной темы. Целью исследования является анализ существующей ситуации и определение путей оптимизации государственных расходов на оборону (в частности, в Республике Беларусь).

В структуре военных бюджетов стран с развитой экономикой и вооруженными силами, как правило, представлены такие направления расходования ресурсов, как вооружённые силы, мобилизационная и вневойсковая подготовка, мобилизационная подготовка экономики, подготовка и участие в обеспечении коллективной безопасности и миротворческой деятельности, ядерно – оружейный комплекс, реализация международных договоров в сфере военно-технического сотрудничества, прикладные научные исследования в области обороны, расходы на проведение операций за рубежом и другие вопросы обороны [3, с. 74].

Вместе с тем в ведущих странах мира определенные затраты военного характера в официальный военный бюджет не включаются. Например, в США вне военного бюджета находятся расходы на военную помощь другим государствам и службу береговой охраны. Первые включаются в федеральную программу “Международная деятельность” и финансируются из фондов президента, а вторые – входят в бюджет министерства транспорта. Отдельной статьей предусмотрены расходы на ядерные разработки министерства энергетики в интересах Пентагона. То же касается НИОКР, особенно в случаях, когда речь идет о технологиях двойного назначения [2, с. 36]. Важно также отметить, что именно передовые разработки в сфере вооружения зачастую дают мощнейший толчок развитию передовых технологий.

Помимо прямых военных расходов, непосредственно связанных с поддержанием и развитием военной мощи государства, в состав общих военных расходов входят различные косвенные (затраты, формирующие предпосылки наращивания военной мощи либо возмещение ущерба от прошлых войн) и скрытые военные расходы (средства, которые официально проходят как расходы бюджета на дея-