

Рис 2. Схема финансового анализа по методике корпорации Дюпон

А - средняя сумма всех активов;  
 ВД - сумма валового дохода;  
 И - сумма издержек;  
 Нд - сумма налогов, уплачиваемых за счет доходов;  
 Нп - сумма налогов, уплачиваемых за счет прибыли  
 ОА - средняя сумма оборотных активов;  
 ВА – средняя сумма внеоборотных активов.

*Объектно-ориентированная система интегрального анализа формирования чистой прибыли предприятия.* Концепция объектно-ориентированного анализа, разработанного фирмой “Модерн-софт” (США), базируется на использовании компьютерной технологии и специального пакета прикладных программ [1].

В настоящее время, для оценки инвестиционной привлекательности предприятия разные инвесторы требуют различного рода информацию, т.е. одним инвесторов интересует состояние производственно-технического уровня, других - кадровый потенциал предприятия. Таким образом, по сравнению с обычными показателями финансовой деятельности, которые не всегда являются достаточными, комплексный анализ является более приемлемым для инвестора.

Следовательно, можно сделать вывод, что каждый показатель имеет свое значение и место в системе экономического мониторинга, и только комплексное использование всех показателей и систем анализа дает возможность всесторонне и объективно исследовать хозяйственную деятельность предприятия и окончательно определить выбор инвестора.

#### СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Бланк И.А. Антикризисное финансовое управление предприятием. - К.: Эльга, Ника-Центр, 2006. – 672с. - (Серия “Библиотека финансового менеджера”; Вып.10).
2. Санация предприятия в условиях кризиса. Монография. В.С.Кивачук, Т.В.Волчик, Н.В.Глушук, Т.М.Драган и др. Под общей редакцией В.С.Кивачука. / - Брест,БГТУ,2005. - 620с.
3. Селезнева Н.Н., Ионова А.Ф. Финансовый анализ. Управление финансами: Учеб.пособие для вузов. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007.-639с.

УДК 336.226.112.1

### МОДЕЛЬ СЕМЕЙНОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ КАК ФОРМА РЕАЛИЗАЦИИ СОЦИАЛЬНО-ОРИЕНТИРОВАННОЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ПОЛИТИКИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

**Рудько Е.А.**

**Научный руководитель: старший преподаватель Сенокосова О.В.  
 УО «Брестский государственный технический университет»**

Преобразования в налоговой сфере Республики Беларусь, проводимые в настоящее время, вызывают необходимость построения рациональной системы налогообложения физических лиц, в первую очередь в сфере обложения подоходным налогом, как одного из условий улучшения уровня жизни населения.

В силу того, что налоги несут не только фискальную, но и регулирующую функцию, налоговая политика как средство прямого и косвенного воздействия на граждан играет особую роль в реализации социальной функции государства.

Анализ белорусской системы подоходного налогообложения показал, что в Республике Беларусь в настоящее время при распределении налоговых обязательств между различными категориями населения не учитывается социальное и семейное положение физических лиц.

Так, действующее (и разрабатываемое) законодательство по подоходному налогу исходит из раздельного налогообложения всех членов семьи, семейные обстоятельства практически не принимаются во внимание. При этом в большинстве случаев семья является единой экономической общностью

с общими доходами и потреблением. Отсутствие налоговых норм, учитывающих данное обстоятельство, приводит к несоответствию налогового бремени реальному материальному состоянию граждан.

Таким образом, актуальность темы исследования определяется научной и практической значимостью реализации социальной функции государства посредством формирования сбалансированной политики налогообложения доходов физических лиц.

Целью настоящего исследования является оценка состояния законодательства Республики Беларусь в области налогообложения граждан, формирование подхода к развитию семейного налогообложения (выявление критериев и принципов налогообложения), и разработка модели обложения доходов семьи подоходным налогом.

Продуманная, социально ориентированная налоговая политика создает предпосылки для вовлечения все большего количества граждан в предпринимательскую деятельность, формирует базу для интенсивного развития производства и, следовательно, способствует формированию предпосылок для роста налоговых поступлений. Посредством умелой налоговой политики, государство создает мощную базу для экономических преобразований, основанную на человеческом факторе, развитии человеческого потенциала.

В большинстве развитых стран, где в значительной мере доходная часть бюджета зависит от поступлений подоходного налога, данному налогу придается особое значение в решении социальных проблем общества. В Германии, Франции, США, Италии и в других ведущих странах мира уже на протяжении многих лет применяется практика семейного налогообложения по подоходному налогу и налогу на имущество (Таблица 1).

**Таблица 1. Особенности обложения подоходным налогом в ведущих странах мира**

Хар-ки	Великобритания	Германия	Франция	Россия
Особенности	Деление дохода на части (седулы, графики) в зависимости от источника дохода	Налоговые таблицы учитывают не только налоговые классы, но и количество детей в семье, а также на чьем содержании они находятся	Объект обложения - доход семьи	3 вида дохода: трудовые; пассивные; дивиденды и доходы нерезидентов
Ставки	Действуют три ставки подоходного налога в зависимости от уровня годового дохода: 10%, 22% и 40%	Налог взимается по прогрессивным ставкам: мин. ставка – 15%; макс. ставка – 45%	Налог взимается по прогрессивным ставкам от 0 до 47% в зависимости от доходов плательщика.	Трудовые доходы: единая ставка 13%
Льготы, вычеты	- личная скидка, право на которую имеют все налогоплательщики, независимо от источника дохода; - дополнительная семейная скидка, засчитываемая, как правило, при обложении главы семьи.	Средства на поддержание семейного бюджета одиноких налогоплательщиков с детьми; дополнительные вычеты на суммы предназначенные для обеспечения старости и т.д.	Содержанию детей в детских дошкольных учреждениях; на обучение детей и повышение собственного профессионального уровня; на оказание помощи престарелым членам семьи и т.д.	Необлагаемый минимум (миним. зарплата); социальные, имущественные, профессиональные вычеты

Анализ применения практики семейного налогообложения в развитых странах мира свидетельствует о том, что эти страны, двигаясь по пути формирования социального государства, сумели обеспечить процветающую экономику и благополучие граждан на основе проведения активной социально-экономической политики, учитывающей интересы населения.

В целях обеспечения социальной направленности налогов на доходы физических лиц в Республике Беларусь, переноса основной тяжести налогообложения на более состоятельные слои населения, достижения наиболее льготного порядка налогообложения среднего класса и семей, имеющих несовершеннолетних детей, предлагается осуществлять налогообложение на основе четкого выделения следующих критериев:

- социальной необходимости (налоговые преференции должны оказываться только тем, кто действительно в ней нуждается вследствие объективных причин неплатежеспособности, неработоспособности и т.д.);
- социальной достаточностью (предоставляемые налоговые льготы и вычеты должны полностью компенсировать государственные социальные гарантии);
- социальной эффективности (налог на доходы физических лиц должен носить стимулирующий трудовой характер, налоговые льготы не должны порождать иждивенческое настроение);
- социальной реалистичности (налогообложение должно учитывать широкий набор социальных услуг, которые должны быть доступны налогоплательщику);
- социальной качественности (налоговые ставки должны способствовать доступности потребления гражданами социальных услуг на основе высоких стандартов).

Проанализировав данные критерии, автором была разработана новая методика расчета подоходного налога. В качестве объекта налогообложения выступает совокупный годовой доход семьи.

Предлагается при расчете подоходного налога ежемесячно предоставлять стандартный вычет в размере одного бюджета прожиточного минимума на одного члена семьи. По мнению автора, данный показатель является более обоснованным, чем используемая в настоящее время базовая величина, так как она не имеет существенного регулирующего значения для налогоплательщика и не обеспечивает должную дифференциацию потребления для семей, имеющих и не имеющих иждивенцев.

На основе того, что показатель «Бюджет прожиточного минимума» является экономически обоснованным и логичным, автором разработана шкала ставок налога на доходы семьи, которая представлена в таблице 2, в которой ставки установлены в суммах, кратных прожиточному минимуму.

Предлагаемая шкала налогообложения сочетает в себе интересы как государства по формированию доходов бюджета за счет прогрессии в налогообложении доходов физических лиц, так и одновременно позволяет сократить налоговую нагрузку на низкие и среднеоплачиваемые категории граждан и семей, имеющих иждивенцев.

Таблица 2. Предлагаемая шкала ставок налога на доходы семьи

Домашние хозяйства, состоящие из	Налоговые ставки									
	9%		15%		20%		25%		30%	
	Размер совокупного ежемесячного дохода									
1 чел.	до	2 БПМ	2 - 3 БПМ	3 - 4 БПМ	4 - 5 БПМ	5 БПМ	и более			
2 чел.	до	4 БПМ	4 - 6 БПМ	6 - 8 БПМ	8 - 10 БПМ	10 БПМ	и более			
3 чел.	до	6 БПМ	6 - 9 БПМ	9 - 12 БПМ	12 - 15 БПМ	15 БПМ	и более			
4 чел.	до	8 БПМ	8 - 12 БПМ	12 - 16 БПМ	16 - 20 БПМ	20 БПМ	и более			
5 чел.	до	10 БПМ	10 - 15 БПМ	15 - 20 БПМ	20 - 25 БПМ	25 БПМ	и более			
6 и более чел.	до	12 БПМ	12 - 18 БПМ	18 - 24 БПМ	24 - 30 БПМ	30 БПМ	и более			

Размер бюджета прожиточного минимума в среднем на душу населения на период с 1 ноября 2007 г. по 31 января 2008 г. составляет 185670 руб.

В полной мере учет семейных обстоятельств может быть произведен по окончании отчетного года в порядке перерасчета налога путем подачи семейной декларации, поскольку только по окончании года представляется возможным определить годовой доход отдельных членов семьи. При этом под семейной декларацией следует понимать декларацию супругов, которые желают произвести перерасчет налога в целях возврата излишне уплаченного налога.

Переход к полноценному учету семейных обстоятельств при налогообложении должен осуществляться поэтапно путем проведения ряда мероприятий, касающихся изменения законодательства и механизмов взимания налогов:

**Этап 1.** Частичное введение совместного налогообложения доходов супругов:

1. Установление условий, при которых супруги вправе выбрать совместное налогообложение.
2. Корректировка порядка предоставления вычетов, переход к предоставлению вычетов супружеской паре.
3. Разработка и внедрение совместной налоговой декларации.
4. Введение порядка уплаты налогов в течение года, корректировка налога по истечении года.
5. Введение порядка индексации предоставляемых вычетов.
6. Развитие шедюлярной системы налогообложения (налогообложение различных видов доходов).
7. Совершенствование перечня необходимых семейных расходов и условий, при которых расходы принимаются в уменьшение налогооблагаемой базы.
8. Введение и организационное обеспечение права супруга на регистрацию в налоговом органе по месту постоянного жительства другого супруга.

**Этап 2.** Переход к учету размера реального прожиточного минимума при исчислении налога (установление необлагаемого минимума доходов на уровне не ниже бюджета прожиточного минимума).

**Этап 3.** Введение порядка присоединения членов семьи и материально зависимых лиц к супругам в целях налогообложения:

1. Установление условий присоединения лиц к супругам, перечня обосновывающих документов.
2. Изменение системы сбора, хранения, обмена информацией в отношении группы лиц, объединяемых в целях налогообложения.
3. Модификация совместной декларации.
4. Изменения в законодательстве по порядку применения мер ответственности за налоговые правонарушения.

**Этап 4.** Введение порядка совместного налогообложения семьи (в перспективе):

1. Установление кру
2. га лиц, относящихся к членам семьи, и условий их объединения в целях налогообложения.
3. Установление перечня общих (семейных) расходов, принимаемых к вычету из доходов семьи при определении налогооблагаемой базы.
4. Установление пределов, в которых доходы распределяются между членами семьи.
5. Установление ставок налогообложения в зависимости от состава и уровня доходов семьи.

Произведенное исследование позволило определить результат от принятия семейного способа обложения доходов, который представлен на рисунке 1. В рассматриваемом примере сравнивается размер подоходного налога, который уплатит семья в бюджет за год, рассчитанный по предлагаемому и по действующему методу расчета согласно Закону РБ «О подоходном налоге с физических лиц» [1] и ставок подоходного налога, действующих с 01.01.2007 года [2]. В качестве базы для расчета взята среднемесячная заработная плата за июль 2007 года, которая составляла 731975 рублей.

Таким образом, введение практики семейного налогообложения могло бы обеспечить справедливое перераспределение налоговой нагрузки между плательщиками с различным составом семей и стать реальной мерой по реализации и претворению в жизнь закрепленных в Конституции Республики Беларусь прав человека. Максимальный налоговый эффект (экономия) использования практики семейного налогообложения будет достигаться при исчислении налогооблагаемого дохода семей с разными доходами, в особенности при наличии в семье нетрудоспособных (пенсионеры, инвалиды) и малообеспеченных (дети) членов семьи.

При выборе семейного способа подоходного налогообложения имеет следующие преимущества:

1. Предлагаемая шкала налогообложения сочетает в себе интересы государства по перераспределению налоговой нагрузки между гражданами с различным семейным положением, тем самым повышая социальную защищенность семей, воспитывающих детей.
2. Более равномерно распределяется налоговое бремя на граждан, имеющих различный доход и семейное положение.
3. Сокращается налоговая нагрузка на низко- и среднеоплачиваемые категории граждан, а также семьи, имеющие иждивенцев.

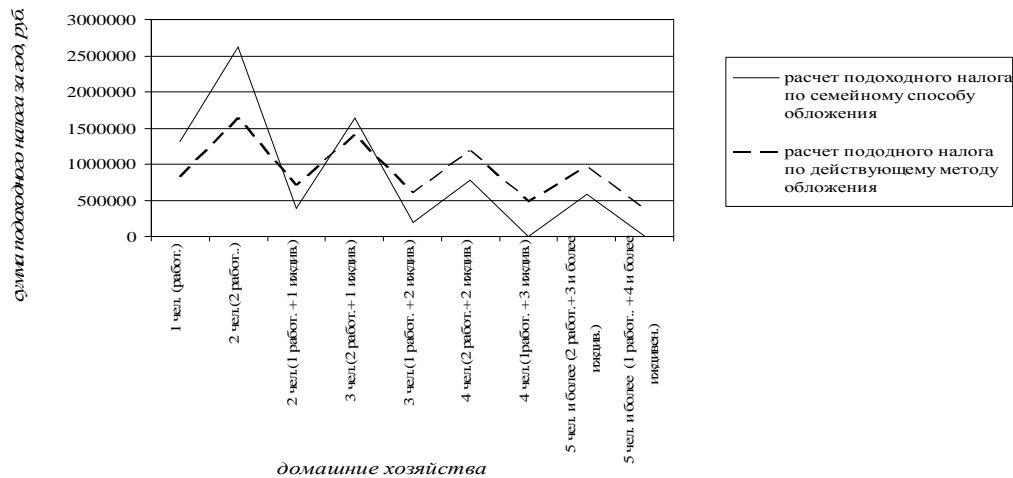


Рис.1. Сравнительный анализ предлагаемого метода семейного налогообложения и ныне действующего

4. Уменьшается количество подаваемых деклараций за счет подачи совместной декларации супругов.

#### СПИСОК ЦИТИРУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. О подоходном налоге с физических лиц: Закон Республики Беларусь, 21 декабря 1991г., №1327–XII
2. О внесении изменений в постановление Министерства по налогам и сборам РБ от 10 января 2006г. №2: Постановление Министерства по налогам и сборам РБ, 22.11.2006г., № 127

УДК 33:316.4(476)

### ПРОБЛЕМЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

**Витрук Е.Е.**

**Научный руководитель: кандидат экономических наук, доцент Егорова В.К.  
УО «Витебский государственный технологический университет»**

Мировой опыт показывает, что знания становятся важнейшим фактором экономического развития. Именно поэтому приоритетной задачей государства является выработка стратегии национального инновационного развития, которая позволит максимально использовать имеющиеся интеллектуальные и материальные ресурсы государства. В статье затронуты проблемы финансирования инновационной деятельности в Республике Беларусь, а также предложен ряд мер, направленных на совершенствование механизмов финансирования этой деятельности.

World experience shows that knowledge is becoming a major factor of economic progress. Creation of the innovation development strategy, which will allow to use all available intellectual and material resources in full, therefore, is the priority task of the state. Issues of innovative activity financing are touched upon in the article. Some measures intended for improvement of innovative activity financing mechanisms are presented in the article to.

Будущее Республики Беларусь – за инновационным развитием. Так определил Глава государства Александр Григорьевич Лукашенко главный вектор социально-экономического развития республики, выступая с Посланием белорусскому народу и Национальному собранию Республики Беларусь.

Времена, когда при сравнении экономической мощи разных стран на первый план выступали только объемы промышленного производства, проходят. Современный мир делает упор не на капитал в виде машин и оборудования, а на капитал знаний, который проявляется в виде инноваций и создании конкурентоспособной экономики.

Для белорусской экономики переход на инновационный путь развития становится жизненно необходимым, поскольку она является открытой и в значительной степени интегрирована в европейские и мировые процессы. Достаточно сказать, что большая часть производимой в стране продукции поставляется на внешние рынки.

Однако это – сегодня. Но уже завтра будет трудно сохранить высокие темпы роста экономики и завоеванные позиции на мировом рынке, если не производить и не предлагать конкурентоспособную продукцию с высокой степенью наукоёмкости и новизны, не перейти на современные технологии, направленные на кардинальное снижение энергоемкости и материалоемкости продукции; не использовать интеллектуальный и научный потенциал государства по максимуму. Именно поэтому приоритетной задачей является выработка стратегии национального инновационного развития, которая позволит максимально использовать имеющиеся интеллектуальные и материальные ресурсы государства, создать стройную инновационную систему и адаптировать ее к сложным процессам глобальной интеграции.

Исходя из этого, решением Правительства Республики Беларусь разработана и одобрена Концепция национальной инновационной системы, в основу которой положены решения третьего Всебелорусского Народного собрания, положения Программы социально-экономического развития Республики Беларусь на 2006 –2010 годы, других программных и стратегических документов. Советом Министров Республики Беларусь разработана Государственная программа инновационного развития Рес-