

представляют собой зеркальное отражении кривых предельной производительности (MP) и средней производительности (AP) соответственно. Аналогичная взаимосвязь существует между средней производительностью (AP) и средних переменных издержек (AVC).

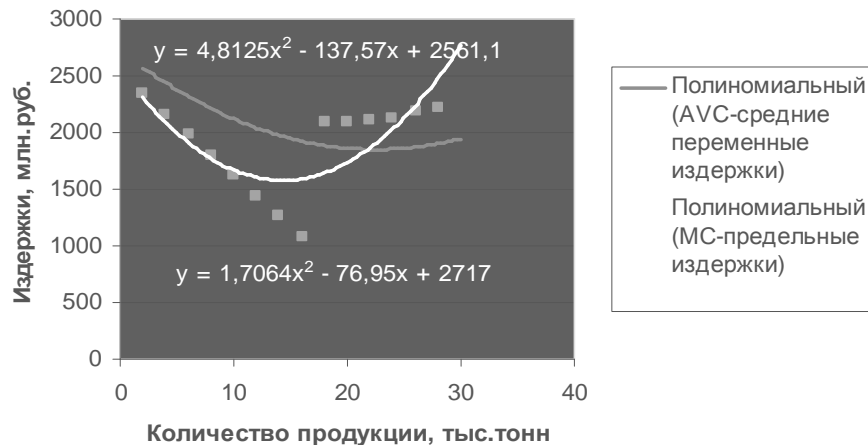


Рисунок 2 – Зависимость объема производства от затрат на производство

Расчёты предельной производительности и предельных издержек показывают, что наибольшая эффективность предприятия обеспечивается при следующих параметрах: объём производства 22 тыс. тонн переработки скота и соответственно максимальная производительность при количестве 1307 работников на данный объём производства.

УДК 336.226.212.1

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИКИ ФОРМИРОВАНИЯ НАЛОГА НА НЕДВИЖИМОСТЬ

Авилкина М.А.

**Научный руководитель: к.э.н., доцент Богатырева В.В.
УО «Полоцкий государственный университет» г.Новополоцк**

Автором предложена взамен существующей принципиально новая методика исчисления налога на недвижимость юридическими лицами, которая предполагает применение «гибкой системы ставок» по налогу и основывается на принципе достаточности прибыли для погашения обязательств перед бюджетом по указанному налогу, исходя из величины соотношения облагаемой стоимости недвижимости и прибыли за отчетный период.

The author offers essentially new method of estate taxation of entities. This method assumes application of flexible system of tax rates and is based on a principle of profit sufficiency for tax repayment to the budget in accounting period.

Сегодня все больше непосредственное влияние на окончательный финансовый результат деятельности субъектов хозяйствования оказывает налоговая политика, применяемая в государстве. Одним из видов платежей в бюджет являются налоги, уплачиваемые из прибыли организаций. Неотъемлемая их часть – налог на недвижимость юридических лиц. На основании Закона Республики Беларусь от 23.12.1991г. «О налоге на недвижимость» в состав плательщиков указанного налога входят организации Республики Беларусь юридические лица Республики Беларусь: иностранные юридические лица и международные организации; простые товарищества (участники договора о совместной деятельности); хозяйственные группы, имеющие подлежащие налогообложению имущество. Налогообложению подлежат основные средства, являющиеся собственностью субъекта хозяйствования или находящиеся во владении, а также объекты незавершенного строительства.

Налог на недвижимость является прямым налогом, т.к. уплачивается из прибыли отчетного периода и не включается в цену товаров (работ, услуг). Порядок уплаты налога на недвижимость имеет отличительную особенность, позволяющую ему выделяться на фоне других платежей в бюджет. Это отличие проявляется в несовпадении объекта налогообложения и источника уплаты.

Так, согласно действующему законодательству, объектом налогообложения выступает остаточная стоимость основных средств организаций, но сам налог уплачивается из прибыли отчетного периода. Это фактически приводит к тому, что для одних организаций, имеющих высокую прибыль, уплата налога на недвижимость не представляет угрозы быть (стать) убыточным. Имея даже большое количество дорогостоящих основных средств, субъекту хозяйствования достаточно заработанной прибыли для погашения указанного платежа, то для другого – начисленный налог на недвижимость означает стать (оставаться) убыточным. В этом и проявляется негативное воздействие налога на недвижимость на размер прибыли, остающейся у субъекта хозяйствования после уплаты всех налогов в бюджет. Это порой является причиной убыточности организаций.

На основе вышеизложенного следует отметить, что на практике целесообразно применять такую ставку налога на недвижимость, которая бы учитывала не только величину остаточной стоимости подлежащих налогообложению основных средств субъекта хозяйствования, но и достаточность заработанной прибыли для погашения данного налога.

Сегодня общую сумму налогов, уплачиваемых из прибыли отчетного периода (*ПО*) организации (за исключением местных налогов и сборов), при действующей ставке налога на недвижимость (1 %) /5/ и ставке налога на прибыль (24%) /4/ можно представить следующим образом:

$$НН + НП = 0,01 \cdot ОС + 0,24 \cdot (ПО - 0,01 \cdot ОС) = 0,24 \cdot ПО + 0,0076 \cdot ОС \quad (1)$$

где *НН* – налог на недвижимость,

НП – налог на прибыль,

ОС – остаточная стоимость основных средств, подлежащих обложению налогом на недвижимость.

Из формулы (1) следует, что изменение величины налоговых поступлений в бюджет, уплачиваемых из прибыли, прямо пропорционально изменению прибыли отчетного периода и остаточной стоимости основных средств. Располагая величиной начисленных общереспубликанских налоговых платежей, взимаемых из прибыли, с помощью формулы (2) можно рассчитать, какой размер прибыли останется в распоряжении субъекта хозяйствования после уплаты указанных платежей:

$$ПРО = ПО - (НН + НП) = ПО - (0,24 \cdot ПО + 0,076 \cdot ОС) = 0,76 \cdot ПО - 0,076 \cdot ОС, \quad (2)$$

где *ПРО* – прибыль, остающаяся в распоряжении организации.

Стоит заметить, что изменение прибыли, остающейся в распоряжении организации (далее – *ПРО*), прямо пропорционально изменению прибыли отчетного периода и обратно пропорционально остаточной стоимости основных средств. Известно, что каждое предприятие заинтересовано в увеличении размера *ПРО*. Формула 2 наглядно отражает, что величину *ПРО* предприятие может увеличить за счет увеличения прибыли в отчетном периоде. Увеличение остаточной стоимости основных средств, в свою очередь, способствует снижению *ПРО*, а это уменьшает размер собственного капитала, за счет которого организация может осуществлять финансирование расширения воспроизводства, модернизации и перевооружения основных средств, внедрения новых материало-, трудо- и энергосберегающих технологий. Это еще раз подтверждает негативное влияние существующей системы исчисления налога на недвижимость на заинтересованность субъектов хозяйствования в расширении воспроизводства.

Рассмотрим это влияние на примере условно представленных организаций. Будем исходить из того, что прибыль, остающаяся в распоряжении организации, у всех субъектов хозяйствования одинакова (*X*), но различна степень превышения остаточной стоимости основных средств над размером прибыли отчетного периода ($n \cdot X$). Используя формулу (1) и условно принимая $X=1$, найдем зависимость размера *ПРО* от величины остаточной стоимости основных средств и отразим ее на графике (рис. 1).

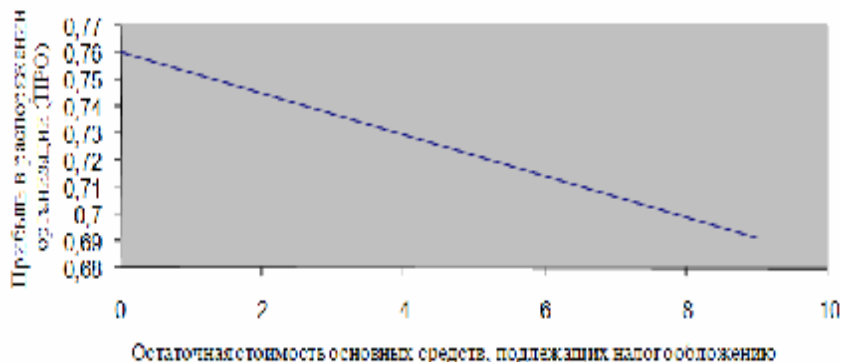


Рисунок 1 – Зависимость величины *ПРО* от размера остаточной стоимости основных средств

Представленная динамика прибыли, остающейся в распоряжении организации, графически подтверждает негативное влияние существующей системы обложения остаточной стоимости основных средств на заинтересованность субъектов хозяйствования в расширении воспроизводства.

При неизменной величине прибыли отчетного периода большее влияние на размер *ПРО* оказывает изменение величины налога на недвижимость, чем налога на прибыль. Величина налога на прибыль зависит от величины прибыли отчетного периода. Поскольку она в нашем случае постоянна, то и величина данного налога не будет изменяться, а значит влиять на величину *ПРО*. Поэтому в случае увеличения остаточной стоимости основных средств величина налога на недвижимость возрастет, что уменьшит величину *ПРО*.

На основе вышеизложенного стоит предложить новый способ взимания налога на недвижимость. Цель предлагаемой новой методики исчисления налога на недвижимость – достичь снижения негативного влияния налога на недвижимость на размер прибыли, остающейся в распоряжении организации, а значит увеличить конечный финансовый результат деятельности субъекта хозяйствования.

Реформа налога на недвижимость может быть представлена введением гибкой системы ставок по указанному налогу. Это приведет к более обоснованному обложению данным налогом организаций с различной величиной остаточной стоимости основных средств и различным размером прибыли в отчетном периоде.

На практике целесообразно уменьшить ставку налога на недвижимость при кратном увеличении остаточной стоимости основных средств по отношению к прибыли отчетного периода. В таблице (1) представлена шкала регрессии ставки налога на недвижимость, где *X* – величина прибыли отчетного периода в денежном выражении.

Таблица 1 – Предлагаемая шкала регрессии по налогу на недвижимость

№	Прибыль отчетного периода	Остаточная стоимость основных средств	Ставка налога на недвижимость, %
1.	X	X и менее	1,0
2.	X	X – 2X	0,9
3.	X	2X – 3 X	0,8
4.	X	3X – 4 X	0,7
5.	X	4X – 5X	0,6
6.	X	5X – 6X	0,5
7.	X	6X – 7X	0,4
8.	X	7X – 8X	0,3
9.	X	8X – 9X	0,2
10.	X	9X – 10X и более	0,1

Анализ динамики величины ПРО в зависимости от степени превышения остаточной стоимости основных средств над прибылью отчетного периода при новом способе взимания налога на недвижимость (см. рис. 2) отражает наличие экономии финансовых средств, которую приобретают субъекты хозяйствования за счет снижения величины налоговых поступлений в бюджет, уплачиваемых из прибыли.

Этот факт позволяет достичь снижения негативного влияния налога на недвижимость на размер прибыли, остающейся в распоряжении организации, и способствует более равномерному распределению налоговой нагрузки между организациями. Причем новая методика обложения недвижимости не распространяется на объекты незавершенного строительства и на убыточные организации, у которых прибыль отсутствует.

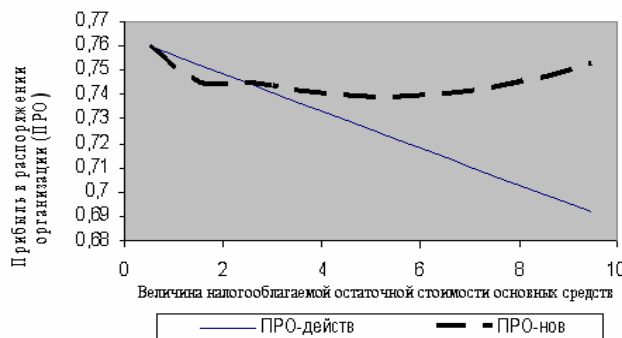


Рисунок 2 – Зависимость ПРО от величины остаточной стоимости основных средств при новой и действующей методике налогообложения

Возможность использования «благоприятных» условий налогообложения основных средств целесообразно допускать только неубыточным организациям и в отношении объектов, сданных и введенных в эксплуатацию. Это будет стимулировать заинтересованность субъектов хозяйствования выходить из-за черты убыточности, а также ускорять процесс доведения объектов незавершенного строительства до эксплуатационного состояния. В противном случае убыточные организации будут обязаны исчислять налог на недвижимость по максимальной ставке (1 %), что также касается и объектов незавершенного строительства.

В дополнение к существующей декларации (расчету) по налогу на недвижимость и в целях возможности осуществления учета различных субъектов хозяйствования по уровню ставок налогового платежа представляется целесообразным предложить приложение (своего рода новый регистр налогового учета), необходимое для расчета налога на недвижимость согласно новой методике формирования указанного платежа (см. таблицу 2).

Таблица 2 – Предлагаемое приложение к декларации (расчету) по налогу на недвижимость организаций

№ п/п	Показатель	По данным плательщика	По данным инспекции МНС
1	Остаточная стоимость основных средств		
2	Прибыль за отчетный период		
3	Коэффициент соотношения облагаемой стоимости недвижимости и прибыли за отчетный период (K = стр. 1 : стр. 2)		
4	Ставка налога в процентах (см. по шкале ставок в зависимости от величины коэффициента K), (1/4 от установленной ставки)		
5	Сумма начисленного налога (стр. 1 × стр. 4 : 100)		
6	Сумма налога, освобожденная от уплаты по декретам и указам Президента Республики Беларусь, постановлениям Правительства Республики Беларусь и решениям местных Советов депутатов		
7	Стоимость объектов незавершенного строительства, подлежащих налогообложению по годовой ставке 1 %		
8	Ставка налога в процентах (1/4 от установленной годовой ставки)		
9	Сумма налога (стр. 7 × стр. 8 : 100)		
10	Зачитываемая сумма налога (налога на имущество), уплаченная в иностранном государстве		
11	Итого к уплате налога (стр. 5 - стр. 6 + стр. 9 - стр. 10)		

Шкала годовых ставок по налогу на недвижимость

K (стр. 3)	1 и менее	1 - 2	2 - 3	3 - 4	4 - 5	5 - 6	6 - 7	7 - 8	8 - 9	9 и более
Ставка, %	1,0	0,9	0,8	0,7	0,6	0,5	0,4	0,3	0,2	0,1

Совершенно неверным будет замечание о том, что при введении регрессивной ставки налога на недвижимость организации потеряют стимул более эффективно использовать свои основные средства. При эксплуатации лишних основных средств субъект хозяйствования все равно теряет больше, чем выигрывает, снижаясь по шкале регрессии налога на недвижимость, т.к. покупка, установка, ремонт основных средств обойдутся дороже, чем абсолютный прирост прибыли при снижении ставки налога на недвижимость.

Таким образом, величина регрессивной ставки налога на недвижимость учитывает не только величину остаточной стоимости основных средств, но и размер прибыли отчетного периода. Применение новой методики исчисления налога на недвижимость предоставляет всем организациям дополнительные условия и возможности для интенсивного развития, повышения научно-технического оснащения производства, а значит для рационального расширения воспроизводства в целом. Это открывает новые перспективы эффективного функционирования субъектов хозяйствования в условиях действующей налоговой политики. Важно отметить, что использование новой методики позволяет значительно снизить негативное влияние величины налога на недвижимость на размер прибыли, остающейся в распоряжении организации. Это послужит любому предприятию мощным стимулом более эффективно использовать свои основные средства, внедрять новые материало-, трудо- и энерго-сберегающие технологии, что, несомненно, обеспечит повышение качества и конкурентоспособности выпускаемой продукции, и, в свою очередь, приведет к пополнению государственного бюджета.

СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. О налоге на недвижимость: Закон Республики Беларусь от 23 декабря 1991 г., № 1337-XII (с изм. и доп.).
2. Об утверждении Инструкции о порядке исчисления и уплаты налога на недвижимость организациям: Постановление Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь от 31 января 2004 г., №14.

УДК 336.717:004.738.5

РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Евтушеевский П.А.

*Научный руководитель: ст. преподаватель Плешкун А.М.
УО «Полоцкий государственный университет»*

В докладе систематизированы и всесторонне обоснованы преимущества и недостатки внедрения услуги Интернет-банкинг в Республике Беларусь, дана оценка состояния белорусского Интернет-банкинга, выявлены перспективные направления развития Интернет-банкинга в Республике Беларусь. Исследованы проблемы внедрения услуги Интернет-банкинг на современном этапе. Проведён анализ спроса на данную услугу и её предложение на рынке.

All advantages and disadvantages of Internet-banking service introduction in the Republic of Belarus are systematized and all-round grounded in this report. It estimates the Belarusian Internet-banking condition and reveals the perspective directions in its developing in Belarus. The introduction problems of this service at present are also investigated. The report shows the analysis of demand for this service and its supply on the market.

Сущность системы Интернет-банкинг и её преимущества над традиционным обслуживанием клиентов.

Бурное развитие цифровой связи и, прежде всего Интернет, на сегодня универсального телекоммуникационного средства, позволяет для клиента банка сделать более быстрой возможной совершать все стандартные банковские операции, естественно, исключая операции с наличными, со своего персонального компьютера, подключенного к сети Интернет. Это создает весьма впечатляющую перспективу использования интернет-услуг в банковской сфере и делает их доступными почти для каждого клиента.

В настоящее время в Республике Беларусь имеются все возможности для эффективного внедрения банковских Интернет-услуг. И поэтому целью работы является исследование сложившейся ситуации на рынке Интернет-услуг и выявление факторов, способствующих развитию данного направления, а также перспектив развития системы Интернет-банкинг в Республике Беларусь.

В процессе работы был произведён комплексный анализ платёжеспособного спроса и предложения услуги Интернет-банкинг на белорусском рынке, выявлены преимущества и недостатки использования системы Интернет-банкинг, проанализированы позитивные и негативные факторы, влияющие на развитие данной системы, рассмотрены перспективы развития систем дистанционного обслуживания.

Интернет-банкинг – один из видов дистанционного банковского обслуживания, технология управления банковским счётом посредством сети Интернет, а также информационный ресурс, позволяющий получить общие сведения о банке [2, с. 115].

Уникальным является не сам факт оказания банковских услуг на расстоянии, а те новые качества дистанционного банковского обслуживания, которые появляются при использовании Интернета в качестве коммуникационной среды:

§ сокращение издержек, связанных с содержанием филиала банка до минимума;

§ сокращение издержек банка, связанных с совершением операций;

§ ускорение и упрощение документооборота;

§ возможность привлечь большее число клиентов, которые не привязаны к географическому расположению банка;

§ выход на новые рынки без расширения филиальной сети;

§ доступ клиента к информации и возможность осуществления транзакций 24 часа в сутки, 7 дней в неделю;