

фактически на 90% контролируется «Газпром». В структуре же уставного фонда АСБ «Беларусбанк» основная доля принадлежит государству – 99,7%. Но сравнивая рейтинги собственников, было выявлено следующее: рейтинг ОАО «Газпром» – BVB, суверенный рейтинг Республики Беларуси – В+. Т.е. если посчитать 90% от числа позиций рейтинга BVB по международной шкале, получим:  $14 \cdot 09 / 24 \cdot 100 = 52,5$  баллов, что, безусловно, выше рейтинговых баллов АСБ «Беларусбанк»:  $9 / 24 \cdot 100 = 37,5$  баллов.

Таким образом, если ОАО «Белгазпромбанк» уступает АСБ «Беларусбанк» по показателям собственного капитала, активам и прибыли, то выигрывает позиции по просроченной задолженности и структуре акционеров. Эта методика даёт возможность для потенциальных инвесторов получить более четкую информацию по интересующему кредитному учреждению и сравнить её с аналогами исходя из общепринятой методологии рейтинговой оценки.

### Литература

1. Агентство «Fitch» подтвердило рейтинги четырех белорусских банков / [http://naviny.by/rubrics/finance/2007/10/10/lic\\_news\\_114\\_278391/](http://naviny.by/rubrics/finance/2007/10/10/lic_news_114_278391/)
2. Пупликов С.И. Риски в банковском деле: Банковский портфель 2007 года: справочное пособие. – Минск: Геопринт, 2007. – 256 с.
3. Рейтинги белорусских банков от агентства Fitch Ratings / С. Цедрик. – Финансовый директор. – 2006 г. - № 3 – С. 15-18.
4. Официальный сайт рейтингового агентства «Fitch» – <http://www.fitchratings.ru>.
5. Официальный сайт рейтингового агентства «Открытая Украина» – <http://www.openua.net>.

УДК 336.22

*Зеленцова Е.В.*

*Научный руководитель: к.э.н., доцент Кивачук В.С.*

### ПУТИ РЕФОРМИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ ПОДОХОДНОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

О необходимости реформирования системы подоходного налогообложения в Республике Беларусь в последние годы пишут многие средства массовой информации, обсуждают экономисты и политики. Однако до радикальных изменений в этой сфере дело пока не дошло: ведь речь идет о «кошелек» каждого гражданина, о его материальном благосостоянии, с одной стороны, и наполнением государственного бюджета – с другой.

Действующая схема налогообложения доходов граждан в Республике Беларусь определена прогрессивной шкалой.

Почему же необходимо реформировать нашу систему налогообложения доходов физических лиц? При всех вышеперечисленных достоинствах действующая система подоходного налогообложения имеет ряд недостатков.

1. Некоторые виды дохода не подпадают под налогообложение, в частности, процентный доход и доходы в виде экономической выгоды.

2. Существует много необоснованных налоговых льгот, предоставляемых как в зависимости от категории налогоплательщика, так и от вида дохода. Это также оказывает негативное влияние на горизонтальное равенство и нейтральность подоходного налога и, кроме того, ведет к уменьшению налоговой базы.

3. Различные налоговые вычеты, например, вычет необлагаемого минимума дохода, предоставляются вне зависимости от уровня доходов налогоплательщика. Эта льгота способствует снижению вертикального равенства налогообложения и уменьшению налоговой базы. Кроме того, использование налоговых льгот усложняет систему расчета сумм налога, поэто-

му в зарубежных странах преобразования налоговых систем проходили по принципу: "лучше низкие ставки и мало льгот, чем высокие ставки и множество исключений". [1]

4. Одна базовая величина в месяц, выступающая в качестве необлагаемого минимума дохода, не отражает действительный минимальный месячный доход, как это имело место в 1992 году на стадии его введения.

Так, необлагаемый минимум в Исландии составляет 9367 € в год, в Финляндии - €12,600 в России - 140€.

5. Предельные ставки подоходного налога являются относительно высокими.

Реформирование системы подоходного налогообложения может проходить различными путями. Мы рассмотрим более подробно следующие варианты:

- Единая (плоская) ставка.
- Отмена подоходного налога.
- Реформирование действующей прогрессивной шкалы.
- Схема «возраст - доход».

#### **Единая ставка подоходного налога.**

Преимуществами единого подоходного налога являются простота и прозрачность. Именно эти качества системы способствуют более высоким темпам экономического роста, сокращению объемов теневой экономики. Эти преимущества наиболее ярко себя проявили во многих восточноевропейских странах, которые при переходе от плановой к рыночной модели экономики ввели фиксированную ставку подоходного налога, одновременно спровоцировав интерес к ней в ряде других стран с переходной экономикой (в Польше, Чехии, Венгрии, Словении), а также в Греции. Так, на выборах 2007 года в Польше большинство граждан проголосовало за партию «Гражданская платформа», которая предлагает ввести плоскую ставку подоходного налога 15%. [8]

По состоянию на 2008 год в списке стран, использующих плоскую ставку подоходного налога (flat tax), оказалось 21 государство из различных регионов мира [1].

Умелое использование плоской ставки подоходного налога, таким образом, позволяет достичь результатов в выравнивании доходов, не менее убедительных, чем использование прогрессивной ставки.

Однако не во всех странах использование плоской ставки позволило добиться поставленных результатов. Введение с 2004 года плоской ставки налога на доходы граждан (как в России; так и в Украине) задумывалось как один из важнейших шагов, чтобы заставить платить налоги и снизить массовые выплаты зарплаты в конвертах. Однако оптимистические ожидания не оправдались: выход зарплат из тени на Украине был невелик, и это не смогло компенсировать падение доходов бюджета из-за снижения ставки налога. [4] Подобного результата можно ожидать и в нашей стране: богатых людей, доходы которых облагаются по высокой ставке при действующей системе, очень мало. Кроме того, «зарплаты в конвертах», если они будут официально задекларированы в органах ФНС, не дают особых преимуществ и выгод в части пенсионного обеспечения.

В странах Прибалтики - Литве, Латвии и Эстонии также действует единая ставка подоходного налога, однако ее величина значительно выше российской и украинской, даже несмотря на то, что Эстония и Литва с 1 января 2008 года снизили ставку подоходного налога с населения. В Литве подоходный налог с населения сократился с 27% до 24%, в Эстонии ставка подоходного налога снизилась до 21%. Вместе с тем в Латвии основная ставка подоходного налога с населения не изменена и составляет 25%. [2].

Министерство финансов Республики Беларусь рассматривает вариант снижения ставки подоходного налога уже в 2008 году. Главным аргументом при этом служит тот факт, что в Беларуси постоянно растет средняя заработная плата и проводится политика, направленная на повышение реальных доходов населения, и в перспективе высокая шкала изъятия будет стимулировать, прежде всего, сокращение заработной платы большинством налогоплательщиков.

По данным МНС, средняя ставка изъятия подоходного налога в Беларуси последние несколько лет составляет почти 10%. На наш взгляд, наиболее целесообразно ввести в

республике плоскую ставку подоходного налога в размере 13% при исключении из налогооблагаемой базы доходов, ниже бюджета прожиточного минимума.

Аргументы за введение единой ставки подоходного налога:

1. Простота расчета.  
2. При доходах менее 400000 руб. в месяц подоходный налог будет меньше, чем при действующей ставке.

3. Плоская ставка 13% по подоходному налогу введена в Российской Федерации, поэтому в ходе гармонизации налогообложения стран СНГ, которые в период 2000-2003 намеревались поэтапно привести в соответствие законодательство о налогах, порядок взимания косвенных налогов, а на последнем этапе – прямых налогов, в том числе и подоходного, было бы вполне логично «последовать за лидером» данного региона.

4. Сравнения общий результат от сбора подоходного налога по единой ставке 13% можно говорить о том, что доходы консолидированного бюджета возрастут в 1,6 раза, то есть фискальный эффект будет больше, чем при прогрессивной ставке. Однако оценка социального воздействия при введении единого подоходного налога оказывается отрицательной: ведь лица с доходами более 1300000 будут платить налогов меньше (таб.1).

**Нулевая ставка подоходного налога.**

Практика взимания подоходного налога по нулевой ставке распространена, в основном, в оффшорных зонах. Так, из 16 государств мира, в которых отсутствует взимание подоходного налога, как минимум 9 являются оффшорными зонами.

Таблица 1. Расчет сумм подоходного налога по прогрессивной и плоской ставкам.

Зарплата		вычеты		По действующей системе			По плоской ставке			Отклонение, +/-	Итого по республике за год, млрд. руб.
за год	в месяц	личный	На 1 ре-бен-ка	все-го	НБ	Сум-ма налога	Вы-чет	НБ			
2400960	200080	35000	70000	105000	95080	8557	200080	0	0	-8557	-
3600960	300080	35000	70000	105000	195080	17557	200080	100000	13000	-4557	450,46872
4800960	400080	35000	70000	105000	295080	26557	200080	200000	26000	-557	1251,63792
6000960	500080	35000	70000	105000	395080	35557	200080	300000	39000	3443	-
7200960	600080	35000	70000	105000	495080	44557	200080	400000	52000	7443	-
8400960	700080	35000	70000	105000	595080	53557	200080	500000	65000	11443	-
9600960	800080	35000	70000	105000	695080	68557	200080	600000	78000	9443	2358,1584
10800960	900080	35000	70000	105000	795080	83557	200080	700000	91000	7443	-
12000960	1000080	35000	70000	105000	895080	98557	200080	800000	104000	5443	-
13200960	1100080	35000	70000	105000	995080	113557	200080	900000	117000	3443	-
14400960	1200080	35000	70000	105000	1095080	128557	200080	1000000	130000	1443	-
15600960	1300080	35000	70000	105000	1195080	143557	200080	1100000	143000	-557	-
16800960	1400080	35000	70000	105000	1295080	158557	200080	1200000	156000	-2557	-
18000960	1500080	35000	70000	105000	1395080	173557	200080	1300000	169000	-4557	-
19200960	1600080	35000	70000	105000	1495080	188557	200080	1400000	182000	-6557	-
20400960	1700080	35000	70000	105000	1595080	203557	200080	1500000	195000	-8557	-
21600960	1800080	35000	70000	105000	1695080	223557	200080	1600000	208000	-15557	-
22800960	1900080	35000	70000	105000	1795080	243557	200080	1700000	221000	-22557	-
24000960	2000080	35000	70000	105000	1895080	263557	200080	1800000	234000	-29557	-
Итого											4060,265

- К таким странам относятся:

1. Андорра (оффшор)
2. Багамские острова (оффшор)
3. Бахрейн (оффшор)

4. Бермуды (оффшор)
5. Бурунди
6. Британские Виргинские Острова (оффшор)
7. Каймановы острова
8. Кувейт
9. Монако (оффшор)
10. Оман
11. Катар
12. Саудовская Аравия
13. Сомали
14. ОАЭ (оффшор)
15. Уругвай (оффшор)
16. Вануату (оффшор)

Республика Беларусь не позиционирует себя как налоговое убежище. Единственным исключением являются СЭЗ. Их создание и функционирование связано именно с предоставлением налоговых и таможенных льгот предприятиям. Для физических лиц льготных режимов налогообложения никогда не предусматривалось и возможно станет привлекательным, когда в совокупном доходе граждан появятся новые источники, в том числе от вложений в капитал предприятий или от операций с ценными бумагами.

#### Схема «возраст-доход»:

Использование данной схемы предлагалось в рамках создания государственного Фонда возрождения нации [11]. В данном случае доходы граждан будут облагаться по ставке в зависимости от возраста по следующей схеме:

Лица в возрасте до 39,5 лет расчет сумм налогов-

$$ПН = \text{ДОХОД} * 13\% * \text{ВОЗРАСТ ЧЕЛОВЕКА} / 39,5$$

Лица в возрасте старше 39,5 лет-

$$ПН = \text{ДОХОД} * 13\% * 39,5 / \text{ВОЗРАСТ ЧЕЛОВЕКА}$$

где 39,5 - средний возраст работника в Республике Беларусь.

В открытом доступе информации о соотношении средней заработной платы в различных возрастных группах по Республике Беларусь нет. Поэтому, учитывая информацию о распределении доходов в Российской Федерации, рассчитаем размеры подоходного налога в Республике Беларусь, рассчитанные по схеме «возраст-доход» (таб. 2):

Таблица 2. Расчет сумм подоходного налога по схеме «возраст-доход»

Возрастная группа	Средний возраст	Средняя зарплата (оценочно)	Сумма ПН	Итого по стране, млрд. руб.
от 18 до 19 лет	18,5	388935,5072	23680,75683	47,36151367
от 20 до 24 лет	22	581588,8199	42109,97531	176,8618963
от 25 до 29 лет	27	722792,6501	64227,90384	250,488825
от 30 до 34 лет	32	734405,0725	77344,93928	293,9107693
от 35 до 39 лет	37	718518,6335	87495,56019	323,7335727
от 40 до 44 лет	42	734405,0725	89789,76303	359,1590521
от 45 до 49 лет	47	720454,0373	78713,43577	322,7250867
от 50 до 54 лет	52	709164,1822	70029,96299	273,1168557
от 55 до 59 лет	57	699729,089	63036,99776	220,6294921
от 60 до 64 лет	62	651263,354	53939,31166	113,2725545
65 лет и выше	67	586830,5383	44975,7435	-
Всего	-	701100	-	2381,259618
С учетом безработицы (официальный уровень)	-	-	-	2357,447022

#### Выводы:

1. Система подоходного налогообложения в Республике Беларусь должна совершенствоваться с учетом мировых тенденций.

2. По нашему мнению, наиболее перспективным направлением реформирования системы налогообложения граждан является вариант, учитывающий средний возраст налогоплательщика и его среднедушевой доход в семье. Данные изменения предусматривают создание в государстве специального фонда возрождения нации.

#### Литература

1. <http://en.wikipedia.org> – Википедия, свободная энциклопедия
2. [http://www.businesspress.ru/newspaper/article\\_mld\\_36\\_ald\\_371426.html](http://www.businesspress.ru/newspaper/article_mld_36_ald_371426.html)
3. <http://www.prostobiz.com.ua>
4. <http://rating.rbc.ru> – сайт Росбизнесконсалтинг, рейтинг стран по уровню жизни
5. <http://gb.by> – сайт журнала Главный бухгалтер
6. <http://news.tut.by> – Белорусский новостной портал
7. Статистический ежегодник Республики Беларусь. Мн.- 2007.
8. <http://epp.eurostat.ec.europa.eu> – Европейское статистическое агентство
9. <http://www.polit.ru>
10. <http://www.chas-daily.com>
11. Студенческая научная зима в Бресте-2007. Сборник научных работ студентов второй международной студенческой конференции региональных университетов. – Брест: издательство БрГТУ, 2008 г.- 306с.

УДК 330.567.2

Дулуб А.Ю.

Научный руководитель: к.э.н., доцент Кивачук В.С.

#### АНАЛИЗ ТРУДОЕМКОСТИ СТРОИТЕЛЬНО-МОНТАЖНЫХ РАБОТ (СМР)

##### Актуальность и проблема

В современном мире каждое предприятие отвечает за свою работу, и само принимает решения о дальнейшем развитии. В рыночной экономике выживает тот, кто наиболее эффективно использует имеющиеся у него ресурсы для получения максимальной прибыли, решая основные проблемы экономической деятельности.

Из известных на данный момент факторов производства одним из главных, а зачастую основным и требующим наибольших затрат, является труд. Труд - это те физические и умственные усилия, которые человек затрачивает в процессе производства. Развитие науки и техники повышает потребность в профессионально подготовленных кадрах. Труд - это целесообразная деятельность людей, направленная на создание материальных и культурных ценностей.[15] Труд есть основа и неперемное условие жизнедеятельности людей. Воздействуя на окружающую природную среду, изменяя и приспособляя ее к своим потребностям, люди не только обеспечивают свое существование, но и создают условия для развития и прогресса общества. Труд имеет технологическую, экономическую и социальную стороны.

Роль труда в развитии человека и общества проявляется в том, что в процессе труда создаются не только материальные и духовные ценности, предназначенные для удовлетворения потребностей людей, но и развиваются сами работники, которые приобретают новые навыки, раскрывают свои способности, пополняют и обогащают знания. Творческий характер труда находит свое выражение в рождении новых идей, появлении прогрессивных технологий, более совершенных и высокопроизводительных орудий тру-