

29,6 %. Второе место занимает ОАСО «Би энд Би иншуренс Ко» (15,6 %), третье – ЗАСО «ТАСК» (10,8 %) [2].

Наряду с развитием имущественного страхования в Республике Беларусь в данной отрасли существуют определенные проблемы:

- невысокие размеры финансовых ресурсов страховщиков страны предполагают необходимость передачи значительной части страховых обязательств в перестрахование, в том числе зарубежным перестраховщикам;

- в данной сфере присутствует страховое мошенничество;
- недостаточно развита инфраструктура страхования и страховая экспертиза в данной сфере и др.

Основными направлениями развития имущественного страхования в Республике Беларусь являются следующие:

- повышение финансовых ресурсов страховщиков страны, что расширит их возможности по страхованию крупных объектов;
- создание равных условий на страховом рынке для функционирования страховщиков различных форм собственности;
- развитие страховой экспертизы в данной сфере, что позволит более качественно оценить риск на стадии заключения договора страхования и при урегулировании ущерба;
- стимулирование спроса на страховые услуги за счет развития региональной сети страховщиками и повышения стандартов качества предоставляемых страховых услуг по имущественному страхованию.

Список использованных источников

1. Республиканская программа развития страховой деятельности на 2011–2015 гг. от 20.05.2011 № 631 / Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2011. – № 29. – 5/33370.

2. Статистическая информация о состоянии рынка страховых услуг Республики Беларусь // М-во финансов Респ. Беларусь [Электронный ресурс]. – 2009–2012. – Режим доступа: <http://www.minfin.gov.by/supervision/stat/>. – Дата доступа: 04.04.2014.

3. Ахведиани, Ю. Т. Страхование: учеб. для студентов вузов / Ю. Т. Ахведиани. – 2-е изд., перераб. и доп. – М., 2014.

М. В. Пешко

Научный руководитель – М. А. Шклярова
БГЭУ (Минск)

ПОДХОДЫ К ОЦЕНКЕ НАЛОГОВОЙ НАГРУЗКИ НА ДОХОДЫ НАСЕЛЕНИЯ

Уровень жизни населения страны напрямую зависит от получаемых доходов, которые уменьшаются при уплате налогов. Поэтому налоговая

нагрузка на физических лиц в стране является актуальным вопросом во все времена, в любом государстве и при любой экономической ситуации.

Основными налогами, которые население уплачивает в бюджет Республики Беларусь, являются: подоходный налог; земельный налог; налог на недвижимость; единый налог с ИП и физических лиц [1].

Налоговая нагрузка физических лиц на макроуровне исчисляется как отношение уплаченной ими суммы налогов к общим доходам населения за год. Однако следует отметить, что такой подход к расчету налоговой нагрузки не учитывает, что в результате переложения налогового бремени физические лица также уплачивают НДС и акцизы, поскольку последние включены в цену потребляемой населением продукции.

Переложение налогового бремени – перенесение на определенных налогоплательщиков, чаще всего на покупателей, части или всего налогового бремени путем повышения цен или уменьшения предоставляемых им выплат. Многие экономисты изучали данный процесс. Например, П. Прудон считал, что всякий налог в конечном итоге перемещается на конечных потребителей. Однако наиболее распространенной точкой зрения является перелагаемость косвенных налогов. В 80–90-е гг. XIX в. итальянские экономисты М. Панталеоне, Конильяни и другие выявили и проанализировали функциональную зависимость между налогом и ценой, суть которой они видели в том, что путем переложения налогоплательщики вознаграждают себя за уплату налога [2].

Таким образом, рассмотренный выше показатель налоговой нагрузки стоит скорректировать на сумму НДС и акцизов, уплачиваемых физическими лицами путем переложения налогов, т. е.

$$НН^* = \frac{ПН_{ф.л} + КН_{ф.л}}{ОП},$$

где $НН^*$ – уточненный показатель налоговой нагрузки с учетом переложения косвенных налогов; $ПН_{ф.л}$ – прямые налоги с физических лиц; $КН_{ф.л}$ – переложение косвенных налогов.

Поскольку в статистической информации не отражены данные по уплате физическими лицами налогов, включенных в себестоимость приобретаемой ими продукции, мы предлагаем следующий метод их расчета.

В системе национальных счетов представлен общий объем налогов на продукты, однако не следует забывать, что потребляют продукцию не только физические лица, но и организации. Поэтому данную сумму необходимо скорректировать на долю потребления домашних хозяйств в фактическом конечном потреблении. Но и после такой корректировки мы еще не получим искомый показатель – необходимо также учесть долю реализуемой продукции в валовом выпуске, поскольку не вся производимая продукция потребляется, но и определенное ее количество хранится на складах. Косвенные налоги, уплачиваемые физическими лицами, можно найти по формуле

$$КН_{\Phi,Л} = НПО \times \frac{КП_{\Phi}}{КПО} \times \frac{ВР}{ВВ},$$

где $НПО$ – сумма налогов на продукты по системе национальных счетов; $КП_{\Phi}$ – расходы на конечное потребление домашних хозяйств; $КПО$ – расходы на конечное потребление; $ВР$ – выручка; $ВВ$ – валовый выпуск.

Расчеты показали, что скорректированная налоговая нагрузка на физических лиц примерно в три раза больше той, которая предоставляется в официальной статистике: в 2010 г. она равнялась 15,28 %, в 2011 г. – 19 %. Необходимо отметить, что наибольший удельный вес все-таки занимают косвенные налоги, плательщиком которых физические лица становятся в результате переложения налогового бремени (в 2010 г. соотношение прямых и косвенных налогов выглядит как 35,5 % к 64,5 %, в 2011 г. – 31,7 % к 68,3 %). Видно, что доля косвенных налогов в 2011 г. увеличилась по сравнению с 2010 г., что связано с ростом уровня потребления.

Таким образом, наиболее полно отражает налоговую нагрузку физических лиц расчет ее по скорректированной формуле, поскольку в результате переложения налогового бремени население уплачивает косвенные налоги из своего дохода.

Список использованных источников

1. Национальный интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2006. – Режим доступа: http://etalonline.by/?type=text®num=Нк0900071#load_text_none_1_. – Дата доступа: 13.03.2014.
2. *Торопыгин, Г. Д.* Основы теории государственных финансов и налогообложения [Электронный ресурс] / Г. Д. Торопыгин. – Самара, 2009. – Режим доступа: <http://eclib.net/49/36.html>. – Дата доступа: 13.03.2014.

В. В. Сакович

Научный руководитель – кандидат экономических наук С. О. Наумчик
БГЭУ (Минск)

ПРОБЛЕМНЫЙ АСПЕКТ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ПРИБЫЛИ ОРГАНИЗАЦИЙ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Одним из проблемных аспектов налогообложения прибыли организаций Республики Беларусь является сложность и трудоемкость постановки бухгалтерского и налогового учета. Это обусловлено тем, что величина бухгалтерской прибыли часто не совпадает с величиной налогооблагаемой прибыли, поскольку в одноименных системах учета применяются разные принципы отражения отдельных операций. Например, разницы возникают при отражении амортизации по объектам основных средств и нематериальным активам, не используемым в предпринима-