

ток задолженность неплатежеспособных дебиторов". Этот счет предназначен для обобщения информации о состоянии дебиторской задолженности, списанной в убыток вследствие неплатежеспособности должников, т.е. признаваемых в настоящее время банкротами. Обанкротившаяся организация ликвидируется, т.е. перестает числиться в Государственном реестре юридических лиц, что в последнее время наблюдается довольно часто. Однако согласно Инструкции по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета задолженность должна учитываться за балансом в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должников. При этом аналитический учет по счету 007 "Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов" ведется по каждому должнику, чья задолженность списана в убыток, и каждому списанному в убыток долгу. Это значит, что не только составляется отчетность, но и продолжают вестись регистры аналитического учета.

Следовательно, необходимо пересмотреть подходы к забалансовому учету и внести изменения в методику учета и формы бухгалтерской отчетности, что позволит максимально приблизиться к требованиям международных стандартов по финансовому учету и отчетности.

С.С. Лемеш, канд. экон. наук
БНТУ (Минск)

ПРЯМЫЕ НАЛОГИ В СОСТАВЕ НАЛОГОВОЙ НАГРУЗКИ

Создание налоговой системы, соответствующей экономическим реалиям, — первостепенная задача любого государства.

В нашей стране реальная налоговая нагрузка (без учета отчислений в Фонд социальной защиты населения) за последние пять лет — с 2000 по 2004 г. — снизилась с 31,8 % в 2000 г. до 29,4 % — в 2004 г., с учетом средств Фонда социальной защиты населения — с 42,2 до 40,3 % к ВВП. Однако за 9 месяцев 2005 г. она уже составила 32,2 и 43,7 % к ВВП соответственно.

Если сравнивать величину налоговой нагрузки на экономику Республики Беларусь, сложившуюся в 2004 г. (40,3 %), с аналогичным показателем по странам с развитой рыночной экономикой, то она даже несколько ниже. Например, в Дании она составляла 49,9 %, во Франции — 44,4 %.

Налоговая нагрузка в стране из года в год варьирует, оставаясь в диапазоне 43—40 %. Существенных изменений в этой области не происходит. Так, в текущем 2006 г. отменены налоги с продаж автомобильного топлива и на приобретение бензина и дизельного топлива, но выросли ставки акцизов на нефтепродукты. Совокупная ставка оборотных налогов и сборов, уплачиваемых единым платежом из выручки, сократилась с 3,9 до 3 %. Однако, если до 2005 г. они включались в цену поочередно, то теперь платеж исчисляется из выручки единовременно. Подобные нововведения вряд ли кардинально снизят размер налогового бремени.

В структуре налогов можно выделить три основные группы: прямые, косвенные и смешанные. Первую группу образуют обязательные платежи, уплачиваемые из прибыли или дохода. К прямым налогам относится, в частности, подоходный налог.

Статистические данные свидетельствуют, что его доля в ВВП составляет около 3 %. Он формирует почти 8 % доходной части бюджета и с этой точки зрения является третьим по значимости.

В республике действует прогрессивная шкала подоходного налогообложения — от 9 до 30 %. Во многих странах максимальная ставка подоходного налога гораздо выше. Например, в Италии и Японии — 50 %, в Германии — 53, в Швеции — 56 %. Напомним, в Российской Федерации установлена единая ставка подоходного налога в размере 13 %. Неоднократно поднимался вопрос о снижении подоходного налога до 13 % или о введении двух ставок: 10 и 15 % и у нас. Однако Министерство финансов Республики Беларусь мотивирует свой отказ ростом налогового бремени для малоимущих слоев населения.

На наш взгляд, данный недостаток можно устранить на законодательном уровне, используя опыт других государств.

Во-первых, следует пересмотреть так называемый необлагаемый минимум, установив его хотя бы на уровне бюджета прожиточного минимума. В настоящее время в Беларуси вычету подлежат доходы: в размере 1 базовой величины за каждый месяц года (немногим более 30 000 р.); на содержание детей и иждивенцев в размере 2-кратной базовой величины на каждого ребенка до 18 лет и каждого иждивенца за каждый месяц года.

Во-вторых, нуждается в коррективах перечень доходов, уменьшаемых на понесенные налогоплательщиками расходы. В соответствии с мировой практикой вычетам из доходов подлежат расходы, связанные с получением этих доходов, что позволяет значительно уменьшать налогооблагаемую базу.

Список льгот в республике также достаточно внушителен. Но среднестатистический белорус уплачивает подоходный налог со всей суммы полученного дохода за минусом одной или нескольких базовых величин.

Таким образом, снижение подоходного налогообложения в совокупности с сокращением размеров других платежей с ФЗП, а также косвенных налогов позволило бы снизить налоговую нагрузку на экономику страны.

А.Н. Лещенко, ассистент
БГЭУ (Минск)

АНАЛИЗ АССОРТИМЕНТА ПРОДУКЦИИ В УСЛОВИЯХ ОГРАНИЧЕННОСТИ ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ МОЩНОСТЕЙ

На практике нередки случаи, когда приходится принимать решение по оптимизации ассортимента выпускаемой продукции в условиях ограниченных производственных мощностей. Этот фактор необходимо принимать во внимание при проведении экономического анализа и принятии решений по оптимизации ассортиментного перечня продукции промышленного предприятия.

Нами предлагается методика, позволяющая анализировать ассортимент продукции с учетом силы влияния фактора производственной мощности. Рассмотрим данную методику на следующем примере.

Исходные данные

Показатель	Изделие А	Изделие Б	Изделие В	Изделие Г
Прогнозируемый спрос на продукцию, ед.	3 000	3 000	3 000	3 000
Продолжительность работы оборудования для производства единицы продукции, ч	12	4	2	1
Продолжительность работы оборудования за квартал, ч	36 000	12 000	6 000	3 000
Прибыль, содержащаяся в единице продукции, тыс. р.	1 800	1 500	900	600
Величина прибыли, приходящаяся на 1 ч работы оборудования, тыс. р.	150	375	450	600
Расстановка видов продукции в зависимости от уровня доходности из расчета на 1 ч работы оборудования	4	3	2	1

Предположим, что производственная мощность предприятия оказалась ограниченной из-за внезапного выхода из строя станка с