

возможность получения кредитных ресурсов в более крупных размерах после успешного возврата предыдущих кредитов;

непродолжительные сроки кредитования, не превышающие 12 месяцев;

приверженность принципам демократического участия клиентов в процессе принятия решений;

организация соответствующего обучения. В основу этого проекта была положена модель индивидуального микрокредитования.

Для успешного развития микрокредитования в стране необходимо: создать законодательную базу в области микрокредитования; установить минимальные требования к величине собственного капитала институтов микрокредитования; разрешить устанавливать процентные ставки по микрокредитам выше уровня ставки рефинансирования; создать особый режим налогообложения для институтов микрокредитования.

<http://edoc.bseu.by>

*Е.Ф. Киреева*  
БГЭУ (Минск)

## **РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВ В УСЛОВИЯХ МЕЖДУНАРОДНОЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ИНТЕГРАЦИИ**

Мировая экономика XXI в. функционирует в системе дальнейшего развития мирохозяйственных связей, процессов интеграции интернационализации, возникающих проблем глобализации. В связи с этим существенно меняются финансовые отношения, опосредующие как внутринациональные денежные потоки, так и межгосударственные экономические связи. Возникают новые, ранее не действовавшие формы интегрированных финансов: бюджет Экономического сообщества (Экономического союза), общий налоговый механизм интегрирующихся государств, активизируют свою деятельность международные финансовые и валютно-кредитные организации, создаются совместные региональные финансовые фонды поддержки и развития.

Характерной особенностью развития интеграционных процессов на сегодняшний день является его концентрация на региональном уровне. Региональная экономическая интеграция является, с одной стороны, следствием глобализации мировой экономики, а с другой стороны — действенным механизмом, обеспечивающим ослабление негативных тенденций в области глобальных проблем.

Региональная экономическая интеграция проходит ряд этапов, каждый из которых имеет свои особенности. Причем на каждом этапе устраняются определенные экономические барьеры и создаются предпосылки для более эффективного производства и внешнеэкономических связей между странами. В результате идет процесс создания целостной системы региональных хозяйственных комплексов с общими национальными и межгосударственными органами управления. Условно можно определить пять основных видов интеграционных объединений, отличающихся разной степенью интенсивности интеграционных процессов, уровнем экономической взаимозависимости и взаимопроникновения национальных экономик.

Финансовые отношения, функционирующие в рамках интеграционных объединений, также претерпевают определенные изменения при переходе от одного этапа экономической интеграции к другому. И если первые формы интеграционных объединений, зона свободной торговли и Таможенный союз требуют в первую очередь унификации таких финансовых инструментов, как таможенные пошлины, и организации единых подходов к взиманию косвенных налогов, то дальнейшее движение по пути экономической интеграции к созданию единого экономического пространства и интегрированного финансового рынка должно быть обеспечено как разработкой общей экономической и финансовой политики, так и отдельных финансовых инструментов (общий бюджет, централизованные фонды, налоговая система сообщества) для ее проведения.

Создание более высоких форм экономической интеграции подразумевает выделение из всей совокупности функционирующих на территории экономического сообщества (Общего рынка или Экономического союза) группы финансовых отношений, относящейся к интегрированным финансам.

Региональная интеграция в развивающихся странах и в странах с переходной экономикой хотя и получила бурное развитие, выраженное в создании новых интеграционных группировок, однако находится на начальных этапах развития. На территории бывшего Советского Союза усилиями новых независимых государств создан целый ряд региональных экономических группировок, имеющих свои цели и приоритеты развития.

Механизм создания интегрированных финансов только начинает налаживаться путем гармонизации национальных законодательств в области таможенного, налогового, валютного регулирования, проведения согласованной денежно-кредитной политики. Единственным примером начальных этапов интеграции финансовых потоков может служить бюджет Союза Беларуси и России. Совместный бюджет Союза государствами-участниками был впервые сформирован в 1998 г. за счет отчислений от национальных бюджетов. В первом бюджете, как и в последующих, около девяти десятых средств предусматривалось на финансирование совместных программ, проектов и мероприятий. Программный метод был принят за основу совместной производственной и социальной деятельности.

В последующие годы продолжилось развертывание программного метода для решения общих проблем: обустройство таможенных и государственных границ, совместные мероприятия по обеспечению региональной группировки войск, мероприятия в области охраны окружающей среды и создания информационного пространства, совместные проекты в области научно-технических разработок и т.д.

Основной проблемой Союзного бюджета является создание собственной базы финансовых ресурсов. Выделение доли денежных средств на совместное развитие государствами-участниками не решает проблемы сбалансированности бюджета и ограничивает возможности в проведении совместной экономической политики. Формирование общей налоговой и тарифной системы затруднено в связи с незавершенностью в создании единого таможенного тарифа и гармонизации в налоговой сфере.

В качестве собственных источников возможно привлечение доходов от союзной собственности, совместно созданных свободно-экономических зон, размещении бюджетных ссуд на условиях платности и возвратности.

*О.В. Козленкова*  
БГПА (Минск)

## **ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА**

В обеспечении нормального функционирования любой экономической системы приоритетная роль отводится государству. Совокупность мероприятий государства, связанных с финансовыми ресурсами, представляет ее финансовую политику.

Адам Смит более двухсот лет назад сформулировал четыре принципа налогообложения. Во всех цивилизованных странах эти принципы в определенной мере реализованы.

Наша налоговая система не всегда им отвечает. Так, сам порядок точной определенности налога, взимаемого через розничные цены, тщательно скрывается от плательщика. Наиболее тяжелый налог взимается наименее удобным для плательщика способом — когда он совершает расходы на жизненные нужды. Последний принцип гласит: “Налог должен быть устроен так, чтобы он извлекал из кармана плательщика возможно меньше сверх того, что поступает в кассу государства”, но он вообще не выполняется в силу “черно-рыночного” налога, который является следствием недальновидной финансовой политики.

В современной рыночной экономике налоги формируют финансовые ресурсы государства, необходимые для нормальной жизнедеятельности общества. Налоги — это важная составляющая целостного механизма, широко воздействующего на объем и структуру общественного производства, на уровень его эффективности, состояние платежеспособности населения, его материальное благосостояние. Тем не менее современное общество сталкивается с трудноразрешимым противоречием между государством, которое заинтересовано в изъятии наибольших денежных средств, и интересами граждан, стремящихся увеличить личные доходы и, соответственно, заплатить меньше налогов. Низкие налоги — это благо для граждан, предприятий и организаций как налогоплательщиков. В то же время — это изъятие для госбюджета, для возможности удовлетворения общественных потребностей. Высокие налоги — это вроде бы благо для госбюджета, но одновременно это удар по доходам предприятий, препятствие для эффективного развития производства.

Таким образом, все заботы о поддержании жизнедеятельности общества перекладываются на плечи граждан. Все члены общества становятся свободными самостоятельными собственниками в рыночной экономике. Доходы являются материальной базой для содержания государственного аппарата и всех структур, необходимых для блага общества.

Декларируемый в застойные годы лозунг о необходимости создания в экономике условий, при которых выгодное государству будет одновременно выгодно предприятию и отдельному труженнику, остался на бумаге. Государственные чиновники, совершенствуя практику налогообложения,