

границ создаваемого предприятия: бухгалтерский расчет. Именно в этом смысле финансовое досье часто рассматривается как краеугольный камень бизнес-плана.

Однако не следует забывать, что точность представления расчетов должна позволить в целом и окончательно соблюсти фундаментальные персональные цели предьявителя проекта (рост, независимость, автономия решений...), имеющие ту значимость, которая непосредственно или формально воспринимается с трудом.

<http://edoc.bseu.by>

Л.Н. Литвинова
БГЭУ (Минск)

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО БИЗНЕСА

Одним из сопутствующих элементов в развитии рыночных отношений является предпринимательство за счет способности его субъектов гибко и достаточно оперативно реагировать на изменения конъюнктуры, усиливать конкуренцию, создавать дополнительные рабочие места. В развитых странах именно предпринимательство (малый и средний бизнес) обеспечивает стабильность и его доля в ВВП достигает 80 %.

В экономике нашей республики его роль пока незначительна, да и еще свежо отрицательное отношение к нему как спекулятивному элементу в административно-командной системе социалистического периода. В Беларуси нет еще полноценного бизнес-сообщества, которое бы четко знало приоритетные направления развития предпринимательства, свое место (прежде всего в промышленной и аграрной сферах) могло находить общий язык с властными структурами, регулировать взаимоотношения внутринациональной и зарубежной деловых сфер, объединять, защищать и помогать тому, кто уже начал свое дело.

Возможно, и не было бы необходимости активизировать этот процесс, давая время на постепенное «врастание» в разнообразные сферы деятельности малого бизнеса, на увеличение поддержки тех, кто занят или решил заняться предпринимательством, если бы положение в экономике и социальной сфере было намного лучше. Однако, как свидетельствует статистика, заметно возросло число убыточных промышленных предприятий (если в 1998 г. их доля составляла 16,2 %, то в 2001 г. их было уже 35,5 %). Основной доход во внешнеэкономической деятельности получен не от проданных товаров, а за счет транспортных, строительных услуг и услуг связи, экспорт товаров в 2001 г. оказался убыточным на сумму около 340 млн дол. Это сразу же не замедлило сказаться на своевременности выплаты заработных плат и пенсий.

Не вдаваясь в анализ обсуждаемых в печати путей расширения предпринимательства в Республике Беларусь и проблемных вопросов этого процесса (а то, что он неизбежен, доказано мировым опытом), остановимся на специфике нынешнего его государственного регулирования, имеющего, как известно, налоговый характер. Наиболее запутанным и несовершенным при этом является налогообложение индивидуальных предпринимателей (ИП).

В настоящее время ИП могут использовать три вида налогообложения: подоходный налог, единый налог, распространяемый на отдельные виды деятельности и налогообложение по упрощенной схеме. До введения в мае 2001 г. единого налога большинство ИП уплачивали подоходный налог.

Переход на систему фиксированной ставки (единого налога) упростил расчет платежей в бюджет и отчетность, устранил отрывные талоны и кассовые аппараты по определенным видам деятельности, но исключил взаимосвязь налога с результатом деятельности ИП, превратил его в авансовый взнос, притом в гораздо больших размерах, чем было при уплате подоходного налога. Абсолютно утрачена в этом виде налогообложения фискальная функция финансов.

Не совпадают между собой содержание и название третьего вида налога, уплачиваемого ИП. В соответствии с Законом Республики Беларусь «Об упрощенной системе налогообложения для субъектов малого предпринимательства» на такое налогообложение имеют право предприниматели со среднесписочным числом работников до 15 человек и если в течение двух кварталов, предшествующих кварталу, с которого предприниматель претендует на применение упрощенной системы, его ежеквартальная выручка от реализации товаров (работ, услуг) не превышала размера 5 000 минимальных заработных плат, установленных законом. Кроме того, для такого предпринимателя сохраняется общий порядок уплаты многих налогов, сборов и неналоговых платежей, а правом применения данной системы является патент, выдаваемый налоговым органом по месту регистрации предпринимателя в качестве налогоплательщика. При этом годовая стоимость патента достаточно большая (например, в сфере оптовой торговли без применения наемного труда патент стоит 360, с применением наемного труда — 720 минимальных зарплат), а его уп-

лата носит авансовый характер. При таком раскладе название данной системы налогообложением явно необоснованно.

Недостаточно обоснована, на наш взгляд, и величина необлагаемого минимума, устанавливаемая в соответствии с Законом Республики Беларусь «О подоходном налоге с физических лиц» пропорционально минимальной заработной плате. Если учесть, что ее величина не совпадает с уровнем прожиточного минимума, то вести речь об эффективности льготирования при расчете налогооблагаемой базы ИП (доход от предпринимательской деятельности, за вычетом различного рода вычетов и льгот) бессмысленно.

Принять в этом случае следовало бы величину минимального потребительского бюджета, а не специфический норматив (каковым является минимальная заработная плата), ориентированный в основном для расчета штрафных санкций, сборов, определенных выплат. В связи с этим можно попутно отметить удивительно «высокую» цену такой интеллектуальной категории, как кандидат наук, пропорциональную трем минимальным заработным платам и не идущую ни в какие сравнения с системой штрафных санкций.

Следует также подчеркнуть многочисленность нормативно-законодательных актов, череду постоянных поправок и изменений к ним, порою огульное обвинение предпринимательских структур в нечестности, с одной стороны, а с другой — целесообразно следовать примеру России, где в следующем году предполагается более чем вдвое снизить налоговое бремя на предпринимателя.

В.М. Марочкина
БГЭУ (Минск)

О КОНЦЕПЦИИ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ НА ПРЕДПРИЯТИИ

Финансовое планирование относится к важнейшим задачам и инструментам управления, особенно в современных условиях. Новые подходы к научным исследованиям, практике организации финансового планирования, его преподаванию в вузах, на наш взгляд, должны в настоящее время предусматривать следующие моменты.

1. Включение по опыту германских университетов в учебные планы экономических вузов для специализации «Финансы и кредит» дисциплины «Финансовое планирование на предприятии» и отнесение ее к предметам углубленного изучения.

2. Понимание финансового планирования как процесса создания множества планов по привлечению и использованию денежных средств.

3. Исходным пунктом планирования на предприятии должно быть видение будущего и расширение каталога целей. Как и прежде, гарантией сохранения и развития предприятия служит стремление к высоким финансово-экономическим результатам посредством производства и сбыта ориентированных на рынок продуктов и услуг. Вместе с этим необходимо стремиться к максимизации расчетной прибыли и обеспечить реализацию таких обязательных условий деятельности предприятия, как защита и укрепление окружающей среды, использование новых прогрессивных технологий, поддержка и защита принципов социально-рыночной экономики.

Для проверки реальности сформированных целей и стратегий предприятия разрабатываются планы-сценарии.

4. Совершенствование планирования происходит на основе укрепления процесса его организации, синхронизации планирования стратегий с инвестиционным планированием, с одной стороны, и оперативного планирования с годовым технико-экономическим (бюджетным) планированием — с другой.

5. Повышение качества планирования и контроля за реализацией планов достигается через привязанное к плановым целям стимулирование руководителей. Процесс согласования стратегических и оперативных целей, от выполнения и перевыполнения которых зависит размер персонального дохода руководителей, усиливает их мотивацию и одновременно ведет к лучшему формированию и достижению целей предприятия.

6. Успешное планирование требует соответствующей философии предприятия, согласно которой необходимы планирование и определенная культура предприятия, делающая это планирование возможным. Философия предприятия, включающая общее представление о системе ценностей его высшего руководства, существенным образом влияет на мышление, решение и стиль поведения всех руководителей и в конечном счете — всех работников предприятия. Тем самым философия предприятия образует базу для культуры предприятия, формируемого образа мышления, решений и поведения персонала предприятия. В ее основе лежат принципы, ценности и нормы, базирующиеся на опыте прошлого с учетом влияния изменений во внешней среде предприятия. Культура