

позициям оставляет желать много лучшего. А настойчивости, сплоченности и решительности в отстаивании своих интересов, как показали забастовки, предпринимателям не занимать.

Следовательно, налоговый потенциал республики используется далеко неполно. Для этого необходимо дальнейшее совершенствование налоговой системы, чтобы налоги не только давали возможность, но и стимулировали коллективы к росту накоплений, способствовали вовлечению в оборот теневой экономики, способствовали повышению платежеспособности населения.

Большую работу предстоит провести в области совершенствования организации налогового контроля, его приемов и методов, повышения квалификации работников налоговой службы.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Налоги в Республике Беларусь. Под общ. ред. В.А. Гюрджан.— Мн.: Светоч.— 2002.
2. Смит А. Исследование о природе и причине богатства народов.— М., 1962.— Кн. 5.
3. Тургенев Н.И. Опыт теории налогов. 3-е издание.— М., 1937.

АНАЛИЗ И ОЦЕНКА ДОХОДОВ НАСЕЛЕНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

И. О. Потапова, БГЭУ

Согласно системе национальных счетов в Республике Беларусь определяются первичные, располагаемые и скорректированные доходы населения. Первичные доходы, связанные с факторами производства, делятся на оплату труда, валовый смешанный доход и сальдо доходов от собственности. На составе этих показателей остановимся несколько подробнее.

Оплата труда делится на валовую заработную плату и отчисления на социальное страхование. Валовая заработная плата по форме может быть денежной и натуральной. Натуральная форма заработной платы может выступать в виде выплаты продукцией, услугами (например, приобретением для работников проездных билетов, оплатой коммунальных услуг, предоставлением беспроцентных ссуд или ссуд по заниженной процентной ставке, возмещением платы родителей за содержание детей в дошкольных учреждениях, а также в виде страховых взносов, уплаченных предприятиями в пользу своих работников).

Валовая заработная плата включает в себя фонд заработной платы, который по данным за 2001 в целом по республике занимал 97,9% общего объема валовой заработной платы, заработной платы, не включенной в фонд заработной платы – 1,2% и заработной платы, не учтенной по отчетам статистики – 0,8% соответственно. Заработная плата, не вошедшая в фонд заработной платы, состоит на 90,8% из выплат суточных и подъемных, связанных с расходами по командировкам, а остальные 9,2% заработной платы обусловлены выплатами в виде вознаграждений за открытия, изобретения, рационализаторские предложения, возмещение платы родителей за детей в дошкольных 2,9%, страховых платежей и прочих выплат 3,4%. Из приведенных данных можно сделать вывод, что платежи за открытия, изобретения и рационализаторские предложения в 2001 году составляли незначительные суммы. Это может свидетельствовать как о том, что не было этих изобретений и рационализаторских предложений в стране, так и том, что платят за них немного.

К заработной плате, не учтенной по отчетам статистики, относится заработная плата домашней прислуги, чаевые, подарки и т.д.

Фонд заработной платы включает в себя выплаты, начисленные за выполненную работу, отработанное и неотработанное время. Это выплаты по сдельным расценкам, тарифным окладам, ставкам, надбавкам к ним, компенсационные выплаты в связи с ростом цен, премии и вознаграждения, оплата ежегодных отпусков и дополнительных отпусков, доплаты за тяжелые и вредные условия труда, сменность, сверхурочность, суммы стипендий и другие выплаты аспирантам, ординаторам и другим аналогичным категориям работников, связанным с повышением образования. В фонд заработной платы включается также и оплата в натуральной форме продукцией или в виде систематически предоставляемых бесплатных или льготных услуг.

Фонды социальной защиты или социального страхования делятся на фактические и условно исчисленные. Это деление связано с характером их перечисления и использования. Фактические фонды социальной защиты сначала перечисляются, а затем в течение года используются. Таким образом, между моментом перечисления и использования имеется определенный временной шаг или промежуток.

Особенностью условно исчисленных отчислений на социальное страхование является совпадение момента перечисления и использования, т.е. условно исчисленные отчисления на социальное страхование — это суммы, уже выплаченные населению.

Из общего объема отчислений на социальное страхование фактические отчисления на социальную защиту занимают 91%, а условно исчисленные — 9% в целом по республике в 2001 году.

Фактические отчисления на социальное страхование перечисляются: во внебюджетный фонд социальной защиты в размере 99,6% от их объема; в бюджетный фонд занятости — 0,3%, и 0,1% составляют расходы по оплате услуг поликлиник по договорам.

Условно исчисленные отчисления на социальное страхование на 70,5% состоят из выплат пенсий бывшим работникам МВД, МО и КГБ из госбюджета, остальные выплаты производятся из средств предприятий — это надбавки к пенсиям уходящим на пенсию 4,7%, выходные пособия 3,1%, пособия женщинам, находящимся в отпуске по уходу за ребенком 2,0%, расходы на оплату обучения в учебных заведениях 6,8%, стипендии студентам и учащимся из средств предприятий 0,6%, выплаты в связи с производственными травмами 11,1%, материальная помощь при рождении ребенка 1,2%. Из приведенного перечня наибольший удельный вес из средств предприятий занимают выплаты, связанные с обучением и производственным травматизмом. Именно они и представляются спорными при отнесении их к социальным пособиям, а не к расходам на промежуточное потребление, что представляется наиболее правильным. Ведь промежуточное потребление — это расходы, связанные с осуществлением процесса производства. Если к промежуточному потреблению относится обеспечение работников спецодеждой, питанием, медицинскими, образовательными и прочими услугами, необходимыми для производства или в связи с производством, то непонятно, почему расходы на обучение своих работников или работников для себя, а также выплаты, связанные с условиями производства, приведшими к травматизму, относятся к социальным пособиям, а не к расходам на производство.

В результате, чем хуже условия производства, тем меньше на него затраты и больше социальные выплаты, что методологически неверно. Расходы на образование из средств предприятий — это вложение в образовательный капитал, что по сути мало отличается от расходов на оборотный или основной капитал. Если профессиональный образовательный капитал представить в виде составляющей производства, имеющей быстрый моральный износ, связанный с устареванием знаний, то он ближе к оборотному капиталу, т.е. к промежуточному потреблению. Если образовательный капитал представить в виде непрерывно увеличивающегося объема знаний, имеющего большой срок эксплуатации, то он ближе к основному капиталу, но в обоих случаях это не социальные пособия с нашей точки зрения.

Валовый смешанный доход определяется только по сектору домашних хозяйств, в котором нет учета отработанного времени оплаты труда и полученной прибыли. В результате валовый смешанный доход представляет собой сумму прибыли и оплаты труда от экономической деятельности внутри сектора. Валовый смешанный доход включает в себя доход от производственной деятельности внутри сектора, доход, связанный с производством сельскохозяйственной продукции в личных подсобных хозяйствах и в дачных кооперативах для себя и на продажу, доход от жилищных услуг, которые выполнены владельцами жилья для собственного потребления. Валовая добавленная стоимость в секторе домашних хозяйств равна сумме валового смешанного дохода и других налогов на производство, к которым относятся налоги на природопользование, на здания и другие активы, на заработную плату, рабочую силу, на право занятия экономической и профессиональной деятельностью, на ведение операций с финансовыми активами, гербовые сборы и т.д.

Доля валового смешанного дохода в валовой добавленной стоимости по сектору домашних хозяйств составила в 2001 году 99,2%, а в общем объеме валовой прибыли и валовом смешанном доходе по экономике — около 30%.

Таким образом, другие налоги не занимают большого удельного веса, однако в разрезе отраслей деятельности они распределяются неравномерно. Если валовый смешанный доход и другие налоги на производство распределить по отраслям в процентах к итогу, то можно определить, каким видом деятельности в отраслевом разрезе более выгодно заниматься. Если бы эффективность занятия экономической деятельностью в секторе домашних хозяйств по отраслям экономики была бы одинакова, то структуры валового смешанного дохода и других налогов на производство были бы одинаковы. Однако, это не так. При получении 3,2% валового смешанного дохода в промышленности следует выплатить 22,1% других налогов на производство по отношению к их общему объему, в строительстве — 4,7% и 8,6% соответственно, в жилищном хозяйстве — 10,6% и 19,6% и т.д.

Намного выгоднее осуществлять экономическую деятельность в лесном хозяйстве, где на 2,3% дохода приходится всего 0,2% налогов, и заниматься сельскохозяйственной деятельностью — 46,8% и 19,7% соответственно. Однако показатели валового смешанного дохода в отрасли сельского хозяйства определяются в республике по стоимости производства продукции в рыночных ценах, проданной за пределы хозяйства или произведенной для себя без расходов на их производство, по которой имеется явный недоучет, включая транспортные расходы, потребление воды, тепла, электроэнергии, стоимости кормов и т.д. Примером может служить эффективность производства сельскохозяйственной продукции в дачных кооперативах для себя.

В валовый смешанный доход включаются также доходы от жилищных услуг, которые выполнены владельцами жилья для собственного потребления. Эта стоимость принимается равной расходам по эксплуатации одного квадратного метра жилой площади, относящейся к предприятиям государственной и

коллективной собственности, которая включает техническое обслуживание по себестоимости, обеспеченность водопроводом и канализацией, вывоз мусора, отопление, подогрев воды. Доходы от жилищных услуг, которые выполнены владельцами жилья для собственного потребления возникают тогда, когда квартирные платежи при проживании в собственном жилье оказываются меньше, чем при проживании в государственном. Но так как квартирные платежи государственного и приватизированного жилья почти равны между собой, то приватизированное жилье не учитывается при расчете дохода от жилищных услуг. Удельный вес приватизированного жилья в стоимости жилого фонда составляет около 30%. В тоже время при определении такого объема услуг, выполненного владельцами жилья для собственного потребления, существуют, как представляется, две проблемы.

Первая проблема связана с завышением стоимости этих услуг, так как огромное количество жилья в стране не имеет коммунальных удобств и таким образом население не оказывает их себе. Вторая проблема связана с все возрастающими объемами жилого строительства за счет средств населения, в котором никаких жилищных услуг население себе как бы не оказывает, так как квартирные платежи в нем такие же, как и в государственном. Стоимость доходов от жилищных услуг в валовом смешанном доходе составляет около 16,5%.

Доходы от собственности включают все виды доходов, получаемые домашними хозяйствами от других экономических субъектов в результате использования ими финансовых и нефинансовых активов. Они делятся на проценты, дивиденды и доходы от собственности, вмененные держателям страховых полисов.

Проценты — это форма дохода от собственности, получаемая владельцами таких финансовых активов, как вклады (депозиты), ценные бумаги (кроме акций), кредиты. В результате предоставления этих финансовых активов их владельцами другим институциональным единицам, у последних возникают финансовые обязательства по выплате долга плюс, взимаемые за пользование долгом проценты.

Дивиденды — форма дохода от собственности, получаемого акционерами в результате предоставления средств в распоряжение предприятий, коллективными владельцами которых они являются.

Доход от собственности, вмененный держателям страховых полисов, представляет собой доход страховых организаций, полученный в результате страховых взносов населения от убытков, несчастных случаев, болезни и т.д. Эти платежи относятся к непосредственному получателю, а не к тому, кому они полезны, в конечном счете. Страховые организации создают резервы для платежей по требованиям, которые еще не оплачены или являются спорными. Они считаются активами страхователей или бенефициаров, т.е. получателей денег по страховому полису, и обязательствами страховых учреждений, но содержатся и управляются страховыми учреждениями. Поэтому чистый доход от инвестирования страховых резервов рассматривается как доход от собственности, относимый к держателям страховых полисов, а затем как реинвестирование этих доходов в страховые учреждения.

Таким образом, первичные доходы населения состоят на 81,6% из оплаты труда, на 17,6% в виде валового смешанного дохода и на 0,8% в виде сальдо доходов от собственности.

Далее происходит перераспределение доходов между секторами. Часть доходов в виде текущих трансфертов перечисляется домашними хозяйствами другим секторам, а последние это же делают в домашние хозяйства. Обобщающим показателем доходов населения на стадии их вторичного распределения является валовый располагаемый доход домашних хозяйств. Его величина отличается от сальдо первичных доходов на сальдо текущих трансфертов. Он характеризует максимальную сумму средств, которой располагает (т.е. которая выдается на руки) население, и которая может быть использована им на потребление товаров и услуг и сбережение без сокращения своих экономических активов (материальных или финансовых) или увеличения своих финансовых обязательств.

В составе переданных текущих трансфертов отчисления на социальное страхование занимают 74,3%, налоги с населения 19,3%, прочие 5,2%, из которых половина приходится на профсоюзные взносы.

В полученных населением текущих трансфертах социальные пособия в виде пенсий, пособий, стипендий и т.д. составляют 73%, прочие — 26,9%, которые включают гуманитарную помощь, денежные переводы, страховые выплаты и т.д. При перечислении профсоюзных взносов они относятся к прочим текущим трансфертам, а при получении выплат из них — к социальным пособиям. Это ведет к методологическому несоответствию, когда при отсутствии фонда есть социальные выплаты из него.

За счет незначительного положительного сальдо текущих трансфертов располагаемые доходы домашних хозяйств больше первичных всего на 0,8%.

Важную роль в формировании доходов населения играют объемы текущих трансфертов, получаемых населением в натуральной форме. Они включают товары и услуги, предоставленные сектору домашних хозяйств бесплатно или по экономически незначительным ценам. Эти трансферты представляются секторами общего государственного управления и некоммерческих организаций и представляют собой услуги здравоохранения, культуры, образования, социального обеспечения и т.д. Увеличение располагаемых доходов населения на стоимость трансфертов, полученных в натуральной форме, формирует скорректированные

располагаемые доходы населения, которые больше располагаемых на 24—25%, что свидетельствует о значительной социально-экономической поддержке населения со стороны государства.

Государственным бюджетом Республики Беларусь на 2003 год предполагается около 35% средств направлять на предоставление населению социальных трансфертов в натуральной форме, что свидетельствует о его социальной направленности.

УПРАВЛЕНИЕ ФОРМИРОВАНИЕМ АКТИВОВ СУБЪЕКТОМ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ НА ОСНОВЕ КОММЕРЧЕСКОГО КРЕДИТА: ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ ЕГО ОПТИМИЗАЦИИ

Т. В. Дорошко, доцент БТЭУ

Коммерческий кредит, предоставляемый предприятиям в форме отсрочки платежа за поставленные им сырье, материалы или товары, получает все большее распространение в современной коммерческой и финансово-хозяйственной практике. Для привлекающих его предприятий он имеет ряд преимуществ в сравнении с другими источниками формирования заемного капитала, которые заключаются в следующем:

- Коммерческий кредит является наиболее маневренной формой финансирования за счет заемного капитала наименее ликвидной части оборотных активов — запасов товарно-материальных ценностей.

- Этот вид кредитования не рассматривает поставленные сырье, материалы и товары как имущественный залог предприятия, позволяя ему свободно распоряжаться предоставленными в кредит товарно-материальными и другими ценностями.

- Коммерческий кредит позволяет автоматически сглаживать сезонную потребность в иных формах привлечения заемных средств, так как большая часть этой потребности связана с сезонными особенностями формирования запасов сырья, материалов, товаров.

- Стоимость коммерческого кредита, как правило, значительно ниже стоимости привлекаемого финансового кредита во всех его формах.

- В этом виде кредита заинтересовано не только предприятие-заемщик, но и его поставщики, поскольку данный кредит позволяет им увеличивать объем реализации продукции и формировать дополнительную прибыль. В связи с этим коммерческий кредит в современной хозяйственной практике предоставляется не только платежеспособным субъектам, но и предприятиям, испытывающим определенные финансовые трудности.

- Привлечение коммерческого кредита позволяет сокращать общий период финансового цикла предприятия, снижая тем самым потребность в финансовых средствах, используемых для формирования оборотных активов. Это определяется тем, что этот вид финансовых обязательств субъекта хозяйствования составляет преимущественную долю его кредиторской задолженности. Между периодом оборота кредиторской задолженности предприятия по товарным операциям и периодом его финансового цикла существует обратная зависимость.

- Коммерческий кредит характеризуется наиболее простым механизмом оформления в сравнении с другими видами кредита, привлекаемого предприятием.

В современной коммерческой и финансово-хозяйственной практике выделяют следующие основные виды коммерческого кредита:

- а) коммерческий кредит с отсрочкой платежа по условиям контракта;
- б) коммерческий кредит с оформлением задолженности векселем;
- в) коммерческий кредит по открытому счету;
- г) коммерческий кредит в форме консигнации.

Коммерческий кредит с отсрочкой платежа по условиям контракта наиболее распространенный в настоящее время вид товарного кредита, который оговаривается условиями контракта на поставку товаров и не требует специальных документов по его оформлению.

Коммерческий кредит с оформлением задолженности векселем — один из наиболее перспективных видов товарного кредита, получивший значительное распространение в странах с развитой рыночной экономикой и активно внедряемый в нашу хозяйственную практику. Вексельный оборот по товарному кредиту обслуживается простыми и переводными векселями. Векселя по товарному кредиту выдаются по согласованию сторон со следующими сроками исполнения:

- а) по предъявлению;
- б) в определенный срок после предъявления;