

$$КН_{\phi,л} = НП_0 \times \frac{КП_{\phi}}{КП_0} \times \frac{ВР}{ВВ},$$

где  $НП_0$  – сумма налогов на продукты по системе национальных счетов;  $КП_{\phi}$  – расходы на конечное потребление домашних хозяйств;  $КП_0$  – 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&regnum=Нк0900071#load\\_text\\_none\\_1\\_](http://etalonline.by/?type=text&regnum=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-

тельской деятельности; отдельных расходов, участвующих при расчете бухгалтерской прибыли и учитываемых для целей налогообложения в пределах установленных норм (командировочные, представительские расходы и др.); процентов по просроченным кредитам и займам и др. Существование структурных отличий в обоих учетах ведет к возникновению постоянных и временных разниц, влекущих, в свою очередь, обязанность плательщика отразить в бухгалтерском учете постоянные и отложенные налоговые активы и обязательства.

Описанная ситуация требует поиска оптимальной модели сосуществования систем бухгалтерского учета и налогообложения, что и предложено автором в следующих положениях:

1. Учетную политику для целей бухгалтерского учета необходимо формировать «с оглядкой» на налоговое законодательство. В рабочем плане счетов следует предусмотреть аналитику, необходимую для того, чтобы получить из бухгалтерского учета данные для налогового учета.

2. На основании данных бухгалтерского учета за отчетный период в параллельном режиме необходимо формировать специальный отчет – Сводный регистр налогового учета налога на прибыль, в котором содержатся данные по видам доходов и расходов, уже получившим отражение в бухгалтерском учете и в соответствии с законодательством требующие отражения при расчете налога на прибыль. Форма такого регистра должна быть четко определена организацией, содержать следующую обязательную информацию и придерживаться следующих правил:

- каждая запись в Сводный регистр налогового учета налога на прибыль должна содержать сумму всех бухгалтерских записей по дебету и (или) кредиту определенных счетов (субсчетов);

- формирование записей Сводного регистра налогового учета налога на прибыль должно осуществляться параллельно с формированием записей в бухгалтерском учете и на этом же этапе должно приниматься решение о необходимости отражения показателя в налоговом учете. Это необходимо, чтобы сократить затраты времени для повторного пересчета и анализа;

- в Сводном регистре должен производиться расчет постоянных и временных разниц и одновременный пересчет их в постоянные и отложенные налоговые активы и обязательства. Это позволит оперативно внести данные на счета 09 «Отложенные налоговые активы» и 65 «Отложенные налоговые обязательства» бухгалтерского учета;

- все данные, нашедшие отражение в оборотно-сальдовом балансе, на основании которого в бухгалтерском учете строится бухгалтерский баланс, должны найти свое отражение в Сводном регистре, в связи с чем можно легко проверить, все ли данные первичного учета предприятия нашли свое отражение в налоговом учете, а также отследить, в каком налоговом периоде, например расходы, не учтенные в данном налоговом периоде, будут учтены в качестве расходов.

Если в бухгалтерском учете отсутствует необходимая для налогового учета информация, налоговый учет необходимо дополнить регистрами-расчетами с учетом дополнительных данных. Например, это могут быть регистры-расчеты начисленных процентов по ценным бумагам до их выбытия, расчет штрафных санкций по хозяйственным договорам и др.

*К. В. Сурабка*

Научный руководитель – доцент В. И. Якубович  
БГЭУ (минск)

## **ВЛИЯНИЕ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ НА ОРГАНИЗАЦИЮ ФИНАНСОВ ПРЕДПРИЯТИЙ**

Денежно-кредитная политика воздействует как на состояние национальной экономики в целом, так и на реальный сектор, от которого зависит финансовое положение предприятий. После валютного кризиса 2011 г. Национальный банк ужесточил денежно-кредитную политику для стабилизации экономических процессов. Однако чрезмерное ужесточение мер денежно-кредитной политики может оказать нежелательное влияние на экономику и способствовать ограничению экономического роста. В частности, инвестиционный потенциал предприятий существенно ограничен высокой стоимостью кредитных ресурсов. Поэтому Национальный банк проводит более мягкую денежно-кредитную политику. Так, принято решение об уменьшении ставки рефинансирования на 1 п.п., и с 16 апреля 2014 г. она составляет 22,5 % [1]. Но несмотря на эти изменения стоимость кредитных ресурсов по-прежнему остается высокой для субъектов хозяйствования. Следовательно, предприятия не в состоянии за счет своих внутренних источников уплачивать процент по банковским кредитам. Такая ситуация приводит к росту задолженности предприятий, что влечет значительное снижение темпов роста реального объема производства. Однако среди важнейших тенденций, обусловивших необходимость поддержания высоких процентных ставок, следует отметить следующие:

- ускорение инфляционных процессов;
- формирование отрицательного сальдо внешней торговли;
- возросшее давление на обменный курс белорусского рубля;
- увеличение девальвационных ожиданий населения;
- отток рублевых вкладов населения.

Помимо процентных ставок на финансовое состояние предприятий значительное влияние оказывают инфляция и изменение курса национальной валюты. Существует макроэкономическое правило, при котором темп роста инфляции не должен превышать темп роста девальвации при прочих равных условиях. Так, в Республике Беларусь девальвация белорусского рубля по отношению к доллару США (за 2013 г. и за три