

налог на прибыль и иные обязательные выплаты, приводя к росту или снижению платежей в бюджетную систему государства. Следовательно, действие косвенных факторов вызывает непропорциональное изменение денежных потоков организации.

Кроме того, косвенный метод позволяет показать взаимосвязь между различными видами деятельности организации, а также установить соотношение между чистой прибылью и изменениями в активах организации за отчетный период. Для этого следует установить влияние изменений по каждой статье актива и пассива баланса на состояние денежных средств предприятия и его чистой прибыли. Например, прирост краткосрочных обязательств не влечет оттока денежных средств, поэтому его следует прибавить к чистой прибыли, а при уменьшении – вычитать. Уменьшение оборотных активов влечет к притоку денежных средств. И наоборот, увеличение оборотных активов влечет к оттоку денежных средств, поэтому чистую прибыль следует уменьшить на увеличение оборотных активов. В результате корректировки чистой прибыли устанавливается реальный приток (отток) денежных средств.

К недостаткам метода можно отнести высокую трудоемкость при составлении аналитического отчета внешним пользователем и необходимость привлечения внутренних данных бухгалтерского учета.

В таблице ниже приведено сравнение прямого и косвенного методов анализа денежного потока.

Таблица – Преимущества и недостатки различных методов анализа денежного потока.

Метод	Преимущества	Недостатки
Прямой метод	– Позволяет выявить основные источники притока и направления оттока денежных средств – Позволяет сделать вывод, достаточно ли денежных средств для платежей в разрезе статей – Позволяет установить взаимосвязь между реализацией и денежной выручкой – Позволяет представить бюджет в наглядной и понятной для нефинансиста форме – Позволяет использовать простые методы контроля бюджета в оперативной деятельности компании	– Не позволяет выявить зависимость между ожидаемой прибылью и изменением денежных потоков
Косвенный метод	– Показывает источники формирования прибыли компании и направления вложения «живых» денежных средств – Позволяет выявить проблемные места (скопления замороженных денежных ресурсов) в деятельности организации, а также причины нехватки денежных средств	– Высокая трудоемкость процесса составления бюджета – Специфическая форма представления информации в бюджете, не всегда понятная для нефинансиста

При анализе финансового состояния организации целесообразно использовать оба метода (прямой и косвенный), поскольку они дополняют друг друга и дают реальное представление о движении потока денежных средств на предприятии за анализируемый период.

Таким образом, исследования теоретических и методологических разработок в области управления денежными потоками показали, что денежные потоки организации служат показателем ее финансового состояния, обеспечивают ее устойчивый рост и достижение высоких конечных результатов финансово-хозяйственной деятельности. Использование современных методов и механизмов управления денежными потоками, их совершенствование в условиях динамично меняющейся финансово-хозяйственной системы взаимоотношений позволит организации добиться высоких результатов.

УДК 336.226

НАЛОГ НА ТУНЕЯДСТВО

Студ. Бойченок А.В., асс. Мартусевич А.А.

Витебский государственный технологический университет

2 апреля 2015 г. Президентом Республики Беларусь А. Лукашенко был подписан Декрет № 3 «О предупреждении социального иждивенчества», согласно которому установлена обязанность граждан Беларуси, постоянно проживающих в республике иностранных граждан и лиц без гражданства, не участвовавших в финансировании государственных расходов или участвовавших в таком финансировании менее 183 календарных дней в истекшем году, по уплате сбора в размере 20 базовых величин.

Сумма в размере 20 базовых величин (3 600 000 бел. руб. на 28.04.15 г.) ориентировочно соответствует средней полугодовой сумме подоходного налога с физических лиц, уплаченного плательщиками такого налога в 2013 году.

В статье проведен анализ основных положений Декрета №3 «О предупреждении социального иждивенчества» (далее – Декрет №3). Цель – выявить недочеты Декрета №3.

Участвующими в финансировании государственных расходов и, соответственно, освобождаемыми от уплаты сбора признаются граждане, занимающиеся 183 календарных дня и более в году на территории Республики Беларусь: трудовой; предпринимательской; ремесленной; творческой; адвокатской;

нотариальной деятельностью; оказанием услуг в сфере агротуризма; выполнением работ по гражданско-правовым договорам; обучением на дневной форме получения образования. К участию в финансировании госрасходов относятся также периоды воспитания ребенка в возрасте до 7 лет, ребенка-инвалида в возрасте до 18 лет, троих и более несовершеннолетних детей.

Декретом определен перечень категорий граждан, освобождаемых от уплаты сбора. В частности, это недееспособные граждане, инвалиды, лица моложе 18 лет, женщины, достигшие возраста 55 лет, мужчины, достигшие возраста 60 лет, и некоторые иные категории граждан.

Для упрощения взимания налога предусмотрена скидка в размере 10% тем, кто в период с 1 августа текущего года до 31 мая следующего года обратится в налоговые органы и уведомит их о своём туеядстве. Обратившиеся сами должны будут уплатить налог не до 15 ноября года, следующего за отчётным, а до 1 июля.

В Беларуси за последние годы отмечен низкий уровень официальной безработицы (таблица).

На конец декабря 2014 года уровень официальной безработицы составил 0,5% к численности экономически активного населения. Однако следует отметить высокий уровень скрытой безработицы (безработных, но официально не зарегистрированных, либо работающих неполный рабочий день или в раздутых непомерно штатах). Скрытая безработица, по разным оценкам, в 3-7 раз выше официальной.

Уровень зарегистрированной безработицы в Беларуси за март 2015 года повысился на 0,1 процентного пункта и достиг на 1 апреля 0,9% к экономически активному населению (таблица).

Таблица – Количество безработных в разные годы*

Год/ дата	Процент официальной безработицы, %
2003 г.	3,1
2004 г.	1,9
2007 г.	1
2010 г.	0,7
2014 г.	0,5
На 01.01.2015 г.	0,5
На 01.02.2015 г.	0,7
На 01.03.2015 г.	0,8
На 01.04.2015 г.	0,9

*В процентах от экономически активного населения.

В нынешнем году отмечается рост зарегистрированной безработицы: на 1 января нынешнего года этот показатель равнялся 0,5%, на 1 февраля - 0,7%, на 1 марта - 0,8%.

По официальным данным, до принятия Декрета в стране насчитывалось около 400 тысяч человек, которых власти относили к туеядцам. Против них и принят этот Декрет. Большая часть из этих 400 тыс. и есть реальный уровень безработицы в нашей стране. Новый Декрет еще до его принятия подвиг часть из них зарегистрироваться в качестве безработных, в результате чего количество официальных безработных в Беларуси увеличилось.

Если на 1 марта 2015 года в республике насчитывалось 35,9 тыс. безработных, то на 1 апреля - уже 39 тыс. человек, что на 72,6% больше, чем в предыдущем году. А число вакансий снизилось практически вдвое: в республике, исходя из заявок нанимателей, насчитывается 26,5 тыс. вакансий (из них 59,3% предназначены для рабочих).

К недочетам и отрицательным сторонам декрета относятся следующие факторы:

1. Налог ввели задним числом. Официально декрет был опубликован 4 апреля 2015 года. Но сам декрет распространяется на отношения, которые возникли с 1 января 2015 года. Таким образом, на поиски работы в 2015 году остается меньше трех месяцев вместо шести.
2. Перед введением налога на туеядство не были созданы условия, при которых работать будет выгодно и найти работу будет несложно. Принятие декрета в условиях экономического кризиса является нечестным по отношению к своим гражданам.
3. Процедура сбора налога достаточно дорогостоящая. Для того чтобы собрать налог, налоговая инспекция должна в первую очередь проанализировать по своим базам, кто из граждан не работает и не осуществляет предпринимательскую деятельность. После этого оставшимся гражданам надо будет отправить заказные письма об уплате налога.

В том случае, если гражданин не оплачивает налог, могут применяться меры ответственности в виде штрафа от 2 до 4 базовых величин либо ареста на срок до 15 суток. Но чтобы привлечь к административной ответственности, надо снова найти гражданина, отправляя ему заказные письма и для составления протокола, и для рассмотрения административного дела.

Даже такой эффективный способ воздействия на граждан по уплате налога, как административный арест, вряд ли можно назвать эффективным с финансовой точки зрения. Ведь отбытие ареста рассматривается декретом как освобождение от уплаты налога, но на исполнение наказания тратятся бюджетные средства.

4. Не предусмотрен прозрачный контроль над расходованием собранных средств. Одним из принципов эффективного сбора любых налогов является вера граждан в то, что собранные налоги будут потрачены честно и эффективно. Если гражданин верит, что налоги пойдут на правое дело, его не надо убеждать платить их. В обратной ситуации он будет искать все возможные способы обойти закон.

5. Некорректная формулировка Декрета. Она состоит в том, что граждан называют не "неплательщиками налога на доходы", а "людьми, не участвующими в финансировании государственных расходов". Это не соответствует действительности – любой потребитель участвует в финансировании госрасходов, поскольку является конечным плательщиком НДС и акцизов (в случае потребления подакцизных товаров) и всех остальных налогов, которые так или иначе включаются в цену приобретаемых им товаров и услуг.

Для того, чтобы отразить негативные стороны налога на тунеядство, сопоставим его с подоходным налогом.

1) Уплата налога на тунеядство может быть выгодной. Предположим, человек оказывает строительные услуги в качестве индивидуального предпринимателя и зарабатывает эквивалент 1000 \$ в месяц. Как ИП он уплатил бы в год почти 1800\$ подоходного налога, что в бел. руб. составит 25 992 000 при курсе доллара на 28.04.15 г., что превышает сумму налога на тунеядство в 7 раз.

2) Налог на тунеядство как способ повторного налогообложения граждан, участвующих в госрасходах. В наше непростое время позволить себе не работать могут лишь немногие женщины, имеющие детей. Обычно в таких ситуациях это жены тех мужчин, которые зарабатывают как минимум за двоих, то есть достаточно, чтобы содержать свою семью. Соответственно, и подоходного налога такие мужья платят как минимум за двоих. Например, средняя заработная плата в феврале 2015 года на предприятии, чья деятельность связана с вычислительной техникой (например, программистов) составила 31 379 909 рублей. Соответственно, с этой заработной платы один работник уплатил 4 079 388 рублей подоходного налога, и этот работник вполне может позволить своей супруге не работать, больше времени посвящая дому и детям.

Для сравнения: средняя заработная плата по стране за февраль 2015 года составила 6 129 105 рублей. Соответственно, средняя статистическая супружеская работающая пара зарабатывает в месяц 12 258 210 рублей и платит подоходный налог в размере 1 593 567 рублей.

Таким образом, семья программиста, где работает один муж, по факту в совокупности платит подоходный налог в 2,6 раз больше, чем среднестатистическая семья, где работают оба супруга.

Негативными последствиями, к которым может привести принятие указа, являются:

- Невозможность востребовать налог с лиц, ведущих асоциальный образ жизни, граждан выявленных, но не найденных и это приведёт к росту задолженности перед бюджетом.
- Возникновение судебных тяжб (с лицами, не согласными или не имеющими возможность заплатить налог).
- Рост уровня регистрируемой безработицы.
- Создание социальной напряжённости в обществе.

Таким образом, выявлены следующие недочеты Декрета № 3 «О предупреждении социального иждивенчества»:

- введение налога задним числом;
- отсутствие условий, при которых работать будет выгодно и работу будет найти легко;
- рост уровня зарегистрированной безработицы;
- высокая стоимость процедуры сбора налога;
- отсутствие прозрачного контроля над расходованием собранных средств;
- данный налог не решает проблемы теневого бизнеса;
- налог на тунеядство является способом повторного налогообложения граждан, участвующих в госрасходах;
- наличие негативных последствий, таких как создание социальной напряженности в обществе, возникновение судебных тяжб, невозможность востребовать налог с отдельных лиц, что приведет к росту задолженности перед бюджетом.

Таким образом, рекомендуется пересмотреть основные положения Декрета № 3 и внести поправки, которые устранили бы перечисленные выше недочеты, а также способствовать созданию благоприятных условий для снижения уровня безработицы.

Список использованных источников

1. О предупреждении социального иждивенчества: Декрет Президента Республики Беларусь от 2 апреля 2015 г. № 3 // Нац. реестр правовых актов Республики Беларусь. – 2015. – 1/15728.

УДК 330.101.541:339.9

ВЛИЯНИЕ МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИХ ФАКТОРОВ НА РАЗВИТИЕ ВНЕШНЕТОРГОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БЕЛАРУСИ

К.э.н., доц. Пугачева О.В.

Гомельский государственный университет имени Ф. Скорины

Основными факторами, определяющими современные проблемы развития белорусской экономики, прежде всего принято считать внешние: девальвация российского рубля, сокращение спроса российской экономики, резкое падение цен на нефть, военный конфликт между Россией и Украиной, рецессия