

вильные решения, стимулировать потребность в постоянном повышении уровня знаний, повысить роль самостоятельной работы студентов. Процесс решения задач предполагает поиск, мобилизацию творческих усилий и умение доказать правильность своей гипотезы. Например, определение оптимального объема выпуска фирмы на основе сравнения общего дохода и общих издержек, а также предельного дохода и предельных издержек.

Таким образом, в распоряжении современного преподавателя экономических дисциплин имеется множество путей и способов активизации мыслительной деятельности студента с целью формирования компетентного специалиста не только в своей области, но и обладающего способностями к инновационному рыночному мышлению, анализу и принятию решений. Такой подход к качеству подготовки работников откроет широкую перспективу для раскрытия интеллектуального и трудового потенциала человека и даст основу для выбора стратегии профессионального обучения и интеграции ее содержания в конкретные социальные, психологические и педагогические мероприятия. Инвестиции в человеческий капитал через образование, внутрикорпоративное обучение, переподготовку кадров должно принести со временем ощутимую прибыль и самому работнику и его работодателю.

НАЛОГОВАЯ КУЛЬТУРА КАК ВАЖНЫЙ АСПЕКТ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

В.М. Марочкина, к.э.н., доцент

Под налоговой культурой понимается осведомленность плательщиков (юридических и физических лиц), относительно своих налоговых обязанностей и готовность добровольно уплачивать налоги для выполнения функций, возложенных на государство. В связи с этим налоговый кодекс Республики Беларусь требует, чтобы информация о республиканских и местных налогах и сборах (их установлению, введению, изменению и прекращению действия) обязательно публиковалась или доводилась до всеобщего сведения иным способом. Решения вступают в силу после их официального опубликования и направляются в финансовые и налоговые органы соответствующей административно-территориальной единицы. В свою очередь налоговые органы, согласно п.1.5 ст.82 Налогового кодекса обязаны издавать нормативно-правовые акты о порядке исчисления, уплаты и взимания налогов и сборов (пошлин), а также бесплатно информировать налогоплательщиков о действующих налогах и сборах, правах и обязанностях налогоплательщиков, полномочиях налоговых органов и их должностных лиц.

В системе мер по активизации пропаганды и разъяснению налогового законодательства в налоговых инспекциях созданы информационно-аналитические и консультационные отделы. Их деятельность направлена непосредственно на повышение налоговой культуры населения республики. Они разрабатывают мероприятия налоговых органов в этой области; оперативно взаимодействуют с органами законодательной и исполнительной власти в целях недопущения или разрешения конфликтных ситуаций во взаимоотношениях с ними; анализируют информацию в СМИ по налоговой тематике и на этой основе исследуют общественное мнение по вопросам налоговой практики; содействуют в информационном обеспечении проведению в жизнь налоговой политики.

Ответы на вопросы в сфере налогообложения можно получить не только в Инспекции министерства по налогам и сборам, но и в еженедельном журнале «Вестник Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь», на интернет-сайте в разделе «Ответы на типовые вопросы граждан». На сайте Министерства по налогам и сборам размещена и другая полезная для налогоплательщика информация: справочник плательщика; нормативно-правовые акты; формы документов, предоставляемых плательщиками в налоговые органы; новости налогообложения; программное обеспечение и многое другое. Состав такой информации можно было бы дополнить наиболее типичными ошибками в исчислении налогов по отчетным периодам. Вместе с этим расширению деятельности по налоговому консультированию могло бы содействовать создание частных консультативных структур. Оправдано было бы использование мер воспитания налогоплательщиков в

виде общественного порицания и придания гласности в периодической печати злостных неплательщиков налогов.

Повышение правовой грамотности, информированности налогоплательщиков само по себе не дает позитивных изменений в общественном сознании, когда речь идет о выполнении обязанностей по уплате налогов. Для достижения этой цели требуются новые подходы, в том числе и в подготовке кадров. Начинать следует с лицеев и школ, где подростки и воспитываются не только будущие налоговые инспекторы, но главное – будущие налогоплательщики. Именно там надо закладывать в сознание граждан понимание значения и роли налогов в обществе, давать хотя бы самые общие представления об основах финансов и налогообложения. Этой проблеме уделяется особое внимание во всех развитых странах мира. Так, в Японии, США, Канаде обучение основам налогообложения начинается с детского сада. При этом используются разные формы: в Японии проводятся специальные детские конкурсы в виде сочинений, в Германии налогообложению посвящены тематические теле- и радиопередачи. В России принято решение о введении в программу средней школы курса по налоговому законодательству. С этой целью подготовлен учебник «Введение в налогообложение». Учебный курс включает сведения об истории налогообложения, налоговом законодательстве и налоговых преступлениях, основных правах и обязанностях налогоплательщиков, полномочиях налоговых органов и других участников налоговых правоотношений.

Ознакомление с элементами налогообложения в начальной школе, должно позволить в высшей школе, существенно повысить уровень налоговой культуры. В условиях приватизации и разгосударствления, развития индивидуальной предпринимательской деятельности, частного бизнеса необходимо ставить вопрос о финансовом и налоговом всеобуче. Учебные дисциплины по финансам организаций и налогам должны стать обязательными в учебных планах высшей школы, независимо от специальности и специализации. Специалист в любой области обязан знать, как формируются финансовые результаты его деятельности, какие финансовые последствия имеет та или иная технология производства, конкретное архитектурное или техническое решение. Влияние на доходы, расходы организации, величину налогов – все это должно быть одним из главных критериев оптимальности принимаемых решений на любом рабочем месте. Только таким образом можно обеспечить управляемость финансовыми результатами деятельности в рамках отдельных организаций, отраслей, регионов и экономики республики в целом.

Правоммерно также ставить вопрос об увеличении подготовки числа специалистов в области налогообложения. Они нужны не только для работы в разветвленной сети налоговых органов республики, но и на предприятиях, в рамках финансовых служб, а также в органах управления отраслью, т.е. в министерствах и ведомствах. Эти специалисты должны знать не только методику исчисления налогов и порядок расчетов с бюджетом, но и в совершенстве владеть налоговым планированием, искусством разработки налоговой политики организации и управления налогооблагаемой базой, оптимизацией взаимоотношений с бюджетом.

В настоящее время подготовка специалистов по налогообложению осуществляется в основном Белорусским государственным экономическим университетом, а также Академией управления при Президенте Республики Беларусь и Минским финансово-экономическим колледжем.

Для решения рассматриваемой проблемы необходимо создание разветвленной сети колледжей, вузов, имеющих специализацию «налогообложение». В перспективе это позволит создать в республике систему налоговых счетоводов, которая хорошо зарекомендовала себя в некоторых странах Европы. И в этом начинании есть острая необходимость. Как показывают расчеты аналитиков, на уплату современных налогов и выполнение всех требований налоговых органов руководитель предприятия и бухгалтер должен тратить 1188 часов или 148 рабочих дней. При таких затратах времени и внимания у управленческого персонала почти не остается сил и энергии на творчество и повышение конкурентоспособности. Налоговые счетоводы, как независимые специалисты, будут помогать налогоплательщикам исполнять их налоговые обязательства в соответствии с требованиями налогового законодательства. Соответствующий закон должен оговорить область их деятельности, ее содержание, их права и обязанности. Налоговые счетоводы должны действовать как налоговые агенты, готовить налоговые документы, давать кон-

сультации. Для занятий такой деятельностью специалист должен сдать определенный экзамен и получить звание, а также стать на учет в Налоговом комитете.

Важным направлением налоговых новаций может стать и совершенствование механизма контроля за правильностью уплаты налогов. В этом плане представляет интерес опыт стран с развитой рыночной экономикой. В налоговых судебных исках здесь исключены из сферы имущественных исков и, по существу, приравнены к уголовным делам. Поэтому за умышленное сокрытие дохода от налогообложения законодательством предусмотрены такие же суровые наказания, как за уголовные преступления. Например, в Германии злостное уклонение от уплаты налогов карается лишением свободы до 10 лет. В США налогоплательщик по решению суда может быть подвергнут штрафу до 100 тыс. долларов или тюремному заключению до 5 лет. Органам финансового скада дано право использовать при проведении расследований такие специфические методы, как негласное наблюдение, опрос свидетелей из окружения подозреваемого лица, перлюстрация почтовых отправлений и прослушивание телефонных разговоров, привлечение платных информаторов. Одним из распространенных приемов, применяемых для выявления фактов сокрытия доходов, является сопоставление декларированных доходов с реальными расходами налогоплательщика. Для этого его крупные приобретения за ряд лет сравниваются с указанными в налоговой декларации официальными доходами за тот же период. Расхождение между суммами доходов и расходов может служить основанием для проведения финансового расследования и возбуждения судебного дела по обвинению в уклонении от уплаты налогов.

Обращает на себя внимание и многообразие источников сведений, поступающих в налоговые органы. Это государственные учреждения, банки, биржи, фирмы и т.д. в обязательном порядке предоставляющие сведения о выплаченных тому или иному лицу денежных суммах в виде зарплат, процентов на вклады, дивидендов, выигрышей, гонораров и т.д., а также о совершенных данным лицом финансовых сделках, торговых и других операциях, связанных с получением доходов. Вся эта информация обрабатывается и сопоставляется с данными, содержащимися в налоговых декларациях. Применение при обработке информации специальных математических моделей позволяет отбирать налоговые декларации с «повышенным потенциалом» для тщательной проверки.

Налоговая культура предъявляет особые требования к налоговым служащим. Это, прежде всего, безупречное поведение и высокое самосознание. Последнее, на наш взгляд, требует придания работникам налоговых органов особого статуса, улучшения их материально-технической базы, условий оплаты труда и введения спецформы. В Японии, например, ставки заработной платы налоговых служащих несколько выше, чем у других государственных служащих. Это объясняется тем, что налоговая служба требует разносторонней подготовки специалистов и сопряжена с определенным риском.

На качественно новый уровень следует поднимать и квалификацию кадров. С этой целью предлагается создание региональных учебно-информационных центров при Государственной налоговой инспекции вышестоящего уровня, на базе которой будут проходить занятия по широкому спектру проблем налогообложения. Главным в деятельности центра должно быть повышение квалификации кадров налоговых инспекций.

Как вариант, можно рассматривать прием на работу с шестимесячным испытательным сроком. В течении первых трех месяцев работник с отрывом от производства проходит теоретическую подготовку. Следующие три месяца занимается стажировкой на рабочем месте под контролем опытных наставников и преподавателей школы. После этого новый специалист сдает квалификационный экзамен. Квалификационную комиссию проходят не только новички, но и опытные работники. Кандидатам на ответственные посты предлагается психологическое тестирование.

Видимо уже созрела необходимость и в создании научно-исследовательского института по налогообложению, способного прогнозировать и давать на основе анализа оценку возможным последствиям изменения налоговой политики, обеспечивать ее развитие на подлинно научной основе, оказывать практическую помощь предприятиям по налоговому планированию, разработке налоговой политики, оптимизации взаимоотношений с бюджетом, созданию финансовой модели предприятия.

Улучшение налоговой культуры связано с системой мер по повышению правовой грамотности в обществе; увеличению подготовки специалистов в сфере налогообложе-

ния; расширению на этой основе деятельности по налоговому консультированию, предоставлению налогоплательщикам новых качественных услуг, ориентированных на оптимизацию взаимоотношений с бюджетом; совершенствованию механизма налогового контроля. Важно также обеспечить научный подход в развитии налоговой политики и повышению самосознания налоговых служащих, укреплению их материально-технической базы и условий оплаты труда.

ОЦЕНКА И АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ И ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

С.К. Матальцкая, к.э.н., доцент

Анализ финансовой устойчивости позволяет выяснить, насколько правильно предприятие управляло финансовыми ресурсами в течение отчетного периода (года). Управленческие воздействия могут быть текущими и оперативными. Текущее управление – это анализ на базе аналитических таблиц, балансов движения финансовых ресурсов, рассмотрение обменных, распределительных и финансовых операций, движение собственного капитала в денежной форме. Проводится, как правило, такой анализ в течение отчетного периода (подокадно, помесечно и т.д.). Оперативное управление – это анализ на базе внутренней отчетности, сводных рапортов и т.д., проводится, как правило, за смену, день. Таким образом, оперативное управление финансовыми ресурсами – управление по отклонениям фактических значений показателей от их нормативных, а текущее – соблюдение принятых тенденций.

Одним из проявлений финансовой устойчивости выступает платежеспособность. Согласно Закону РБ «Об экономической несостоятельности (банкротстве)» от 18 июля 2000 г. № 423-З (в редакции от 31 декабря 2009 г. № 114-З) *неспособность* — это неспособность удовлетворить требования по денежным обязательствам, а также по обязательствам, вытекающим из трудовых и связанных с ними отношений, и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

Таким образом, *платежеспособность* является одной из основных характеристик финансово-экономической деятельности предприятия и означает возможность наличными денежными ресурсами своевременно погашать все свои платежеспособные обязательства. Внешний анализ платежеспособности осуществляется на основе изучения показателей ликвидности в соответствии с Инструкцией по анализу и контролю за финансовым состоянием и платежеспособностью субъектов предпринимательской деятельности.

Предприятия с целью оценки и прогнозирования своей финансовой деятельности проводят анализ платежеспособности. Соотношение мобилизованных денежных средств и долгов позволяет определить коэффициент платежеспособности на конкретную календарную дату или за отчетный период времени. Источниками информации для проведения внешнего анализа платежеспособности являются формы бухгалтерской отчетности.

Достижение определенных количественных параметров показателей платежеспособности позволяет привлекать дополнительные средства (в виде инвестиций, кредитов) и свидетельствует о рациональности использования собственных средств предприятия.

Платежеспособность подтверждается следующими данными:

- наличием денежных средств на текущих, валютных, специальных счетах, краткосрочных финансовых вложений;
- отсутствием просроченной задолженности и задержек платежей по обязательствам;
- своевременным погашением кредитов, а также отсутствием длительного непрерывного пользования кредитами.

Для оценки платежеспособности по данным бухгалтерского баланса рассчитываются следующие относительные показатели:

1) коэффициент абсолютной ликвидности (норма денежных резервов). Значение коэффициента абсолютной ликвидности должно быть не менее 0,2. Недостатком расчета коэффициента абсолютной ликвидности, на наш взгляд, является то, что для расчета ис-