

для крупных торговых предприятий и в отдельном журнале покупок с приложением копий чеков для других магазинов);

- принимать решение собранием уполномоченных за определенный период о выплате бонуса (квартал, полугодие, год);
- на сумму бонуса выдается чек, которым пайщик может рассчитываться в магазинах своего потреббщества при очередном приобретении товаров;
- сумма бонуса может быть направлена и на пополнение паевого взноса, если он не полностью внесен.

Следует применять и другие формы кооперативных выплат и льгот: скидки на купленные товары; сезонные скидки; проценты на сумму предоставленного пайщиками кредита дополнительного взноса; надбавки к стоимости заготовленной и сданной продукции; надбавки к стоимости произведенных в домашних хозяйствах непродовольственных товаров и др.

Таким образом, предложенные подходы создают мотивации для экономического участия пайщиков в работе потребительского общества, повышают заинтересованность в управлении и контроле кооперативной организацией и помогают решать проблему создания привлекательности для вступления новых членов и расширения социальной базы потребительской кооперации. Усиление материальной заинтересованности членов-пайщиков, несомненно, привлечет многих сельских жителей к вступлению в ряды кооперативных организаций и тем самым повысит уровень их доходов. Это окажет существенное влияние и на качество торгового и бытового обслуживания сельского населения.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Кравченко, Л. И. Анализ хозяйственной деятельности в торговле уч. / Л. И. Кравченко. - 8 изд., испр. и доп. - М.: Новое знание, 2005. - 512 с.
2. Макаренко, А.П. Теория кооперации / А.П. Макаренко, А.В. Кизелевич, А.И. Крашенинников и др. - Москва: Экономика, 1982. - 298 с.
3. Основные показатели хозяйственно-финансовой деятельности потребительской кооперации Республики Беларусь за 2008 год. - Минск: Белкоопсоюз, 2008. - 77 с.
4. О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Республике Беларусь: Закон Респ. Беларусь от 25 февраля 2002г № 93-З: с изм. и доп.: текст по состоянию на 25 июня 2007г (Электронный ресурс) / Нац. центр правовой инф. Респ. Беларусь. - Минск, 2007. - Режим доступа: <http://www.ncpi.gov.by>. - Дата доступа 25.06.2007г.
5. Философский словарь/под ред. И.Т. Фролова - Москва: Политическая литература, 1986. - 588 с.
6. Философский энциклопедический словарь /под ред. Е.Ф. Губского и др. - Москва: Инфра - М, 1997. - 576 с.
7. Эффективность через демократию, или как перевернуть кооперативную пирамиду.- Москва: Межкоопсовет, 1998.-92 с.

УЧЕТ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ПРИ ИЗЪЯТИИ ИМИ ИМУЩЕСТВА УНИТАРНЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ, СОБСТВЕННИКАМИ КОТОРЫХ ОНИ ЯВЛЯЮТСЯ

С.Л. Коротаев, генеральный директор аудиторской компании «АудитКонсульт», канд.экон.наук.

Пунктом 2.27 Закона Республики Беларусь от 21.12.1991 г. № 1327-X11 «О подоходном налоге с физических лиц» (далее - Закон о подоходном налоге) [1] установлено, что объектом налогообложения не признаются доходы, полученные физическим лицом от унитарного предприятия (УП), учредителем которого выступает это физическое лицо, в виде возврата имущества, ранее переданного этому предприятию.

Исходя из данной нормы, очевидно, что в случае, когда учредитель УП изымает имущество, которое ранее не передавалось им данному УП, стоимость изымаемого имущества должна рассматриваться как доход этого физического лица.

Если изъятие имущества производится в порядке распределения прибыли, остающейся после налогообложения, тосогл'асноп. 2 ст. 18 Закона о подоходном налоге налоговая ставка в отношении доходов, полученных в виде дивидендов, устанавливается в размере 15 процен > ов.

Если же изъятие имущества не производится в порядке распределения прибыли, то налогообложение дохода учредителя УП должно производиться по ставке, установленной п. 1 ст. 18 Закона о подоходном налоге, т.е. 12 процентов.

В итоге мы имеем ситуацию, в которой изымаемое собственником УП имущество в зависимости от источников обеспечения изымаемого имущества (финансовый результат или нераспределенная прибыль) облагается по разным налоговым ставкам. При этом по имуществу, которое может даже не обеспечиваться собственными

КОНСУЛЬТАЦИИ БУХГАЛТЕРУ, АУДИТОРУ, МЕНЕДЖЕРУ, РУКОВОДИТЕЛЮ.

источниками организации, в частности, нераспределенной прибылью, по непонятным причинам должна применяться более низкая ставка налога.

Очевидно, что при существующем подходе ни один из учредителей УП, изымающий имущество УП, собственником которого он является, не заинтересован определять нераспределенную прибыль в качестве источника изымаемого имущества.

Рассмотрим подходы, обусловленные нормами налогового законодательства, на конкретных примерах. При этом отдельно рассмотрим случаи, когда изъятие имущества производится в натуральной форме и в виде денежных средств, ибо от формы изъятия в значительной степени зависит порядок отражения таких операций в учете.

Если имущество изымается собственником в натуральной форме, то у передающей стороны объектов налогообложения не возникает.

Это следует из п. 2 ст. 2 Закона «О налогах на доходы и прибыль» [2], согласно которому безвозмездная передача товаров (работ, услуг) и иных ценностей в пределах одного собственника по его решению или уполномоченного им органа у передающей стороны не включается ни в объем реализации, ни в состав доходов от внереализационных операций. Следовательно, при изъятии имущества по решению собственника имущества - учредителя УП объекта налогообложения по налогу на прибыль у передающей стороны не будет.

Не исчисляется при изъятии собственником имущества у УП и налог на добавленную стоимость (НДС). Это, в частности, следует из п. 1.16 ст. 3 Закона «О налоге на добавленную стоимость» [3], в соответствии с которым обороты по безвозмездной передаче имущества в пределах одного собственника по его решению или решению уполномоченного им органа не являются объектом обложения данным налогом. Поскольку изъятие (передача) имущества в рассматриваемом случае осуществляется в пределах одного собственника, НДС передающей стороной (УП) не исчисляется.

ПРИМЕР 1 (имущество УП изымается его собственником в натуральной форме).

Исходные данные:

1. Физическое лицо, являющееся собственником УП, решило изъять у предприятия приобретенный за счет средств УП легковой автомобиль.

2. Первоначальная стоимость изымаемого автомобиля - 20 млн руб.

Износ (с учетом пробега) - 5 млн руб.

3. Варианты изъятия имущества:

вариант а) - источником по изымаемому имуществу определен финансовый результат;

вариант б) - изымаемое имущество обеспечивается нераспределенной прибылью.

4. Ставки налога на доходы собственника УП:

при варианте а) - 12 % (ставка подоходного налога);

при варианте б) - 15% (ставка налога на дивиденды).

5. Сумма, соответствующая величине налога на доходы собственника УП, внесена им в кассу предприятия.

Расчет суммы залога на доводы собственника УП:

варианта а) подоходный налог: (20 млн руб. - 5 млн руб.) \times 0,12 = 1,8 млн руб.;

вариант б) налог на дивиденды (20млн руб. - 5млнруб.) \times 0,15 = 2,25млн руб.

Отражение операций в бухгалтерском учете:

п/п	Содержание операции	Д-т	К-т	Сумма, тыс.руб.
1	Списание суммы амортизации, начисленной по выбывающему автомобилю	02	01	5 000
2	Списание остаточной стоимости выбывающего автомобиля	92	01	15 000
Вариант а)				
3.1	Формирование финансового результата по операции, связанной с изъятием автомобиля собственником УП	99	92	15 000
4.1	Начисление подоходного налога с дохода собственника УП	76	68	1 800
5.1	Возмещение подоходного налога собственником УП	50	76	1 800
6.1	Расчет УП с бюджетом по начисленному подоходному налогу с собственника УП	68	51	1 800
Вариант б)				
3.2	Определение чистой прибыли в качестве источника для расчета с собственником УП	84	75	15 000
4.2	Изъятие автомобиля собственником УП	75	01	15 000
5.2	Начисление налога на доход собственника УП	75	68	2 250
6.2	Возмещение налога на доход собственником УП	50	75	2 250
7.2	Расчет УП с бюджетом по начисленному налогу на доход собственника УП	68	51	2250

Итак, что мы имеем по сравниваемым вариантам. Во-первых, при использовании варианта а) собственник УП, получив автомобиль остаточной стоимостью 15 млн руб., уплатил подоходный налог в сумме 1,8 млн руб. Чистый доход собственника при этом варианте составил 13,2 млн руб. (15-1,8). При варианте б) чистый доход собственника УП составил 12,75 млн руб., т.е. на 0,45 млн руб. меньше. При этом собственником была задействована нераспределенная (чистая) прибыль УП.

Очевидно, что потери собственника при использовании варианта б) существенно больше, что объясняется, в частности, не только более высокой ставкой налога, но и тем, что при варианте а) в качестве источника определен финансовый результат, что, естественно, уменьшило платежи в бюджет по налогу на прибыль.

Обратим внимание, что для отражения в учете изымаемого имущества используется счет 92 «Внереализационные доходы и расходы». Это обусловлено, в частности, тем, что данный счет в соответствии с Инструкцией по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета [4] должен использоваться для безвозмездной передачи имущества.

Обратим внимание и на то, что в варианте а) для фиксации задолженности собственника УП по подоходному налогу в отношении стоимости изымаемого в натуральной форме имущества использован счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Для указанной цели можно, с нашей точки зрения, использовать и счет 75 «Расчеты с учредителями», как это и сделано в варианте б).

В случае, когда собственник УП изымает имущество в натуральной форме и, соответственно, когда доход учредителя также формируется в натуре, удержать подоходный налог с дохода учредителя достаточно проблематично.

Как один из вариантов удержания подоходного налога в таких случаях - возмещение причитающейся с собственника суммы подоходного налога через кассу предприятия, как это показано в приведенном выше примере.

Следует также иметь в виду, что в соответствии с п. 5 ст. 25 Закона «О подоходном налоге с физических лиц» «При невозможности удержать исчисленную сумму налога с дохода, выплаченного плательщику в натуральной форме, по причине отсутствия ему денежных выплат и (или) отказа плательщика внести причитающиеся суммы налога налоговый агент обязан в месячный срок со дня выявления указанных фактов направить в налоговый орган по месту жительства плательщика сообщение о сумме задолженности по налогу. Налоговый орган по месту жительства плательщика в тридцатидневный срок со дня получения сообщения о сумме задолженности по налогу вручает плательщику платежное извещение на уплату налога. Уплата налога плательщиками производится в тридцатидневный срок со дня вручения налоговым органом платежного извещения».

Особо отметим, что приведенный выше пример имеет несколько условный характер. Он подготовлен исключительно в целях сопоставления результатов при использовании разных источников для расчета с учредителем УП по изымаемому им имуществу. Если в качестве источника по изымаемому автомобилю будет определена чистая прибыль, собственник УП имеет возможность определить ее и в качестве источника для уплаты налога на доход. Именно такой подход, при условии наличия для этого чистой прибыли, будет собственником, скорее всего, и применяться.

Для реализации такого подхода собственнику необходимо будет выполнить следующий расчет:

Расчет величины чистой прибыли, необходимой для обеспечения изымаемого собственником УП имущества и уплаты по нему налога на доход:

$$15 \text{ млн руб.} : 0,85 = 17,647 \text{ млн руб.}$$

Расчет суммы налога на доходы собственника УП:

$$17,647 \text{ млн руб.} - 15 \text{ млн руб.} = 2,647 \text{ млн руб.}$$

В бухгалтерском учете расчет с собственником будет отражен следующим образом (вариант с):

	Вариант с)			
3.3	Изъятие автомобиля собственником УП	75	92	15 000
4.3	Начисление налога на доход собственника УП	75	68	2 647
5.3	Определение чистой прибыли в качестве источника для расчета с собственником УП	84	75	17 647
6.3	Расчет УП с бюджетом по начисленному налогу на доход собственника УП	68	51	2 647

КОНСУЛЬТАЦИИ БУХГАЛТЕРУ, АУДИТОРУ, МЕНЕДЖЕРУ, РУКОВОДИТЕЛЮ.

Рассмотрим далее возможный вариант отражения в учете операций, связанных с изъятием физическим лицом - собственником УП имущества УП в денежной форме¹.

С нашей точки зрения, изъятие денежных средств в случае, когда оно производится не в порядке распределения прибыли, можно отразить в учете следующим образом:

- **Д-т 92** «Внереализационные доходы и расходы» - **К-т 75** «Расчеты с учредителями» - определение источника по изымаемым собственником денежным средствам УП;
- **Д-т 75** «Расчеты с учредителями» - **К-т 68** «Расчеты по налогам и сборам» - начисление подоходного налога на сумму денежных средств, изымаемых собственником УП;
- **Д-т 75** «Расчеты с учредителями» - **К-т 50** «Касса» - получение собственником денежных средств УП (за минусом подоходного налога).

Безусловно, приведенные выше записи являются нестандартными. Вместе с тем они позволяют отражать всю сумму изымаемых собственником денежных средств, а не только сумму подоходного налога, которая должна быть удержана с него налоговым агентом.

ПРИМЕР 2 (имущество УП изымается его собственником в денежной форме не в порядке распределения прибыли).

Исходные данные:

1. Физическое лицо, являющееся собственником унитарного предприятия, решило изъять у предприятия 100 млн руб.

Ранее какое-либо имущество УП его собственником не передавалось (кроме вклада в уставный фонд).

2. Ставка подоходного налога на доходы собственника УП - 12 %.

Расчет суммы подоходного налога на доходы собственника УП:

$$100 \text{ млн руб.} \times 0,12 = 12 \text{ млн руб.}$$

Расчет суммы денежных средств, подлежащей получению собственником УП:

$$100 \text{ млн руб.} - 12 \text{ млн руб.} = 88 \text{ млн руб.}$$

Отражение операций в бухгалтерском учете:

№ п/п	Содержание операции	Д-т	К-т	Сумма, тыс. руб.
1	Формирование источника для изымаемой собственником величины денежных средств	92	75	100
2	Формирование финансового результата по операции, связанной с изъятием денежных средств собственником УП	99	92	100
3	Начисление подоходного налога на сумму денежных средств, изымаемых собственником УП	75	68	12
4	Получение (изъятие) собственником денежных средств УП (за минусом подоходного налога)	75	50	88

Если бы собственник УП изымал денежные средства, обеспечиваемые нераспределенной прибылью, то такое изъятие следовало бы рассматривать как получение дивидендов. Отражение операций в учете было бы в таком случае традиционным:

- **Д-т 84** «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» - **К-т 75** «Расчеты с учредителями» - начисление чистой прибыли учредителю УП;
- **Д-т 75** «Расчеты с учредителями» - **К-т 68** «Расчеты по налогам и сборам» - начисление налога на дивиденды, причитающиеся учредителю УП;
- **Д-т 75** «Расчеты с учредителями» - **К-т 51** «Расчетный счет» - расчет с учредителем УП по причитающейся ему чистой прибыли денежными средствами.

Итак, подведем некоторые итоги:

1. При изъятии физическим лицом имущества у УП, собственником которого это лицо является, стоимость изымаемого имущества является объектом налогообложения.

¹ В соответствии с ГК [5] деньги являются имуществом. Это, в частности, следует из п. 2 ст. 47-1 ГК, согласно которой «Вкладом в уставный фонд коммерческой организации могут быть вещи, включая деньги и ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права, либо иные отчуждаемые права, имеющие денежную оценку», а также из ст. 128 ГК, согласно которой к объектам гражданских прав относятся, в частности, «вещи, включая деньги и ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права».

При этом в случае, если изымаемое имущество обеспечивается нераспределенной прибылью УП, стоимость изымаемого имущества облагается налогом на дивиденды по ставке 15 %.

Если изымаемое собственником имущество не обеспечивается нераспределенной прибылью, стоимость выбывающего имущества должна влиять на финансовый результат УП. При этом со стоимости изымаемого имущества должен удерживаться подоходный налог по ставке 12%.

2. Если изымаемое физическим лицом-собственником УП имущество не сопровождается нераспределенной прибылью, т. е. не рассматривается как форма расчета с собственником за причитающиеся ему дивиденды, выбытие такого имущества должно отражаться в учете с использованием счета 92 «Внереализационные доходы и расходы».

3. Сложившийся порядок налогообложения, при котором изымаемое собственником УП имущество, не обеспечиваемое нераспределенной прибылью, облагается налогом по меньшей ставке, чем при изъятии его в порядке распределения прибыли, следует признать неэффективным, поскольку при меньшей ставке налога допускаются большие риски в отношении контрагентов УП.

У унитарного предприятия может не иметься собственных источников, в частности, чистой прибыли (все имущество обеспечивается только заемными средствами), однако собственник имеет в настоящее время возможность вывести это имущество из оборота, уплатив меньшую сумму налога, чем если бы изымаемое имущество обеспечивалось чистой прибылью.:

В этой связи в перспективе представляется целесообразным отказаться от понятия дивиденды в отношении физических лиц, являющихся собственниками УП.

Любое изъятие имущества УП его собственником-физическим лицом (если только это имущество не передавалось им ранее УП) должно рассматриваться как получение дохода, который подлежит обложению подоходным налогом.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ:

1. Закон Республики Беларусь от 21.12.1991 г № 1327-ХН «О подоходном налоге с физических лиц» (в ред. Закона от 12.05.2009 г. №19-3).
2. Закон Республики Беларусь от 22.12.1991 г. № 1330-Х11 «О налогах на доходы и прибыль» (в ред. от 13.11.2008 г. №449-3).
3. Закона Республики Беларусь от 19.12.1991 г. № 1319-ХИ «О налоге на добавленную стоимость» (в ред. от 13.11.2008 г №449-3).
4. Инструкция по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета: утв. постановлением Мин-ва финансов Респ. Беларусь от 30.05.2003 г № 89 (в ред. постановления от 26.03.2009 г № 33).
5. Гражданский кодекс Республики Беларусь от 07.12.1998 г. № 218-3 (в ред. от 08.07.2008 г № 366-3).

ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ ДОХОДОВ НА ЗДРАВООХРАНЕНИЕ В ГОСУДАРСТВЕННОМ СЕКТОРЕ БЕЛАРУСИ

Л.Ф. Ерькова, канд. экон. наук, доцент. БГЭУ

Осуществляемые реформы в области здравоохранения связаны, прежде всего, с решением экономических проблем и затрагивают два основных аспекта: необходимость усовершенствования ресурсного обеспечения отрасли и рациональное использование имеющихся средств, что обуславливает необходимость проведения оценки эффективности доходов и издержек организации.

В современном мире финансовое обеспечение здравоохранения осуществляется за счёт бюджетных средств, средств работодателя, средств населения. Доля каждого из них в общем объеме средств, выделяемых обществом на здравоохранение, предопределяет модель финансирования отрасли.

Мировая практика знает несколько моделей финансирования национальных систем здравоохранения: бюджетная модель - Великобритания, Дания, Норвегия, Финляндия; бюджетно-страховая модель - Германия, Франция, Австрия, Швейцария; преимущественно предпринимательская модель - США.

Инвестирование здравоохранения в нашей стране носит, в основном, макроэкономический характер, т.е. уровень государственных обязательств являются преобладающими в общей сумме расходов на здравоохранение. Это вытекает из специфики самой отрасли, заключающейся в том, что она производит услуги, жизненно необходимые обществу, а также в обязательном соотношении затрат на оказание бесплатной медицинской помощи с приносимым ущербом в случае ее отсутствия.