

17. Золотогоров, В.Г. Инвестиционное проектирование: учебник. — Минск: Книжный дом, 2005. — 368 с.
18. Инструкция о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций: утв. постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 г. № 137 // Банк. весн. — 2006. — № 57 — с. 6—39.
19. Инструкция о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата: утв. Пост. Правления Нацбанка Респ. Беларусь 28 дек. 2006 г., № 223 в ред. постановления Правления Национального банка Респ. Беларусь от 30 дек. 2003 г., № 226 // Гл. бухгалтер. — 2007. — № 7. — С. 15—19.
20. Инструкция об организации исполнения платежей с текущих (расчетных) счетов в белорусских рублях в очередности, установленной законодательством: утв. постановлением Правления Национального Банка Республики Беларусь от 29 марта 2001 г. № 63. — Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2001 г., № 43, 8/5543; 2004 г., № 111, 8/11249; 2006 г., № 8, 8/13649; № 9, 8/14340; 2007 г., № 261, 8/17281.
21. Инструкция по анализу и контролю за финансовым состоянием и платежеспособностью субъектов предпринимательской деятельности: утв. постановлением Министерства финансов Республики Беларусь, Министерства экономики Республики Беларусь, Министерства статистики и анализа Республики Беларусь от 8 мая 2008 г. № 79/99/50 // Бухгалтерский учет и анализ. — 2008. — № 8. — С. 3—13.
22. Кикоть, И.И. Финансирование и кредитование инвестиций: учеб. пособие. — Мн.: Выш. шк., 2003. — 255 с.
23. Ковалев, В.В. Введение в финансовый менеджмент. — М.: Финансы и статистика, 2007. — 768 с.
24. Ковалев, В.В. Финансовый анализ: Управление капиталом, Выбор инвестиций, Анализ отчетности / В.В. Ковалев. — 2-е изд. перераб. и доп. — М.: Финансы и статистика, 1998. — 512 с.
25. Кравченко, Л.И. Анализ хозяйственной деятельности в торговле: учеб. — 9-е изд., перераб. и доп. — Минск: Выш. шк., 2007. — 509 с.
26. Теория анализа хозяйственной деятельности: Учеб. / под ред Л.И. Кравченко. — Минск: Новое знание, 2005. — 368 с.
27. Кравченко, Л.И. Анализ хозяйственной деятельности предприятий общественного питания: учеб-практ. пособие / Л.И. Кравченко. — Минск: ФУАинформ, 2003. — 288 с.
28. Крейнина, М.К. Финансовый менеджмент: учеб. пособие. — М.: Дело и Сервис, 1978. — 304 с.
29. Крушвиц, Л. Инвестиционные расчеты / Л. Крушвиц, перевод с немецкого по В.В. Ковалева и З.А. Сабова. — С.-Пб.: ПИТЕР, 2001. — 416 с.
30. Логистика: учеб пособие / Б.А. Аникин [и др.]; под общ. ред. Б.А. Аникина. — М.: ИНФРА-М, 1997. — С. 7.
31. О внесении изменений и дополнений в инструкцию об организации исполнения платежей с текущих (расчетных) счетов в белорусских рублях в очередности, установленной законодательством: утв. Правлением Национального Банка Республики Беларусь от 27 февр. 2008 г № 31/ Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь от 17 марта 2008 г. № 8/18404.
32. Овейчук, М. Ф. Финансовый менеджмент: учеб. пособие /М.Ф. Овейчук, Л.Б. Сидельникова. — М.: Изд. дом Дашков и К, — 2000. — 152 с.
33. Организация деятельности коммерческих банков: учеб. / Г.И. Кравцова [и др.]; под общ. ред. Г. И. Кравцовой. — Минск: БГЭУ, 2001. — 512 с.
34. Попов, Е.М. финансы предприятия: учеб/ Е.М. Попов. — Минск: Выш. Шк., 2005. — 573 с.
35. Производственный менеджмент: учеб. для вузов/ С.Д. Ильенкова [и др.]; под общ. ред. С. Д. Ильенковой. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2000. — 583 с.
36. Роуз, П.С. Банковский менеджмент: перевод с англ. / П.С. Роуз. — М.: Дело, 1997. — 768 с.
37. Савицкая, Г. Оценка кредитоспособности субъектов хозяйствования // Банковская деятельность. — 2008. — № 1. — С. 29—33.
38. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия АПК: учеб. — Мн.: Новое знание, 2001. — 687 с.
39. Свиридов, О.Ю. Банковское дело / О.Ю. Свиридов. — Ростов н/Д.: Изд. центр МарТ, 2002. — 416 с.
40. Словарь банковских терминов/ Уткин Э.А. [и др.]; под общ. ред. Э.А. Уткина. — М.: АКАЛИС, 1997. — 303 с.
41. Теория анализа хозяйственной деятельности : учеб. / Л.И. Кравченко [и др.]; под общ. ред. Л.И. Кравченко. — 2-е изд. перераб. и доп. — Минск: Новое знание, 2004. — 384 с.
42. Усоскин, В.М. Современный коммерческий банк: управление и операции/ В.М. Усоскин. — М.: ИПЦ Вазар-Ферро, 1994. — 320 с.
43. Финансовый менеджмент: теория и практика/ Е.С. Стоянова [и др.]; под ред. Е.С. Стояновой. — М.: Перспектива, 1996. — 405 с.
44. Шевлюков, А.П. Финансовый менеджмент на предприятии: учеб. пособие. — Гомель: ГКИ. — 2001. — 562 с.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ

К.Ф. Снитко, канд. экон. наук, доцент БГЭУ

В целях приведения национальной системы бухгалтерского учета в соответствие с требованиями рыночной экономики и международными стандартами финансовой отчетности проводится работа по реформированию бухгалтерского учета. Одним из направлений реформирования является совершенствование нормативного правового регулирования. Оно заключается не только в создании нормативной базы бухгалтерского учета, но и в обновлении законодательных актов в области гражданского права, включая законы об организациях различных организационно-правовых форм, финансового и налогового права и др.

Отдельно ставится задача о методическом обеспечении реформирования бухгалтерского учета путем создания методических указаний, инструкций, комментариев. Ключевым элементом реформирования является разработка новых и уточнение ранее утвержденных положений (стандартов) по бухгалтерскому учету и внедрение их в практику.

Одним из таких положений является Типовой план счетов и Инструкция по его применению, утвержденные Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30 мая 2003 г. № 89 и введенный в действие с 1 января 2004 г.

Целью его введения является Государственная программа перехода на международные стандарты бухгалтерского учета в Республике Беларусь, принятая постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 4 мая 1998 г. № 694 с дополнениями, внесенными постановлением Совета Министров Республики Беларусь № 09.07.2003.

Основными факторами, предопределяющими необходимость пересмотра ранее действующего Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности, явилось появление новых хозяйственных операций, возникших в связи с переходом экономики на рыночные отношения и внедрение в Республике Беларусь требований международных стандартов финансовой отчетности.

Однако, и в действующей Инструкции по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета, не всегда соблюдается изначальная логика отражения операций на счетах. В частности, это касается учета операций по счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда». Суть этой ошибки заключается в следующем. В условиях перехода к рыночной экономике появились новые организационные формы хозяйственной деятельности, такие как открытые и закрытые акционерные общества, формирующие свой уставный фонд за счет акций, приобретенных акционерами. В таких обществах доход на вложенный капитал выплачивается акционерам в виде дивидендов, представляющих собой часть чистой прибыли, распределенной между акционерами пропорционально номинальной стоимости акций, принадлежащих каждому из них.

Акционерное общество может выплачивать промежуточные и окончательные дивиденды до подведения итогов работы в отчетном году, за каждый квартал или полугодие. Окончательные дивиденды объявляют и выплачивают по результатам работы отчетного года.

В практике работы таких организаций достаточно часто встречаются ситуации, когда в число учредителей (акционеров) входят и сотрудники данной организации, работающие по трудовому договору (контракту). В таких случаях физическое лицо в данной организации получает два вида доходов — заработную плату и дивиденды по принадлежащим ему акциям. Совершенно очевидно, что и с экономической и с юридической точки зрения между этими двумя видами доходов нет ничего общего, кроме того, что их получатель — одно и то же физическое лицо. В первом случае оно выступает в роли наемного работника, а во втором — в роли учредителя, собственника. Различны и источники этих доходов — себестоимость продукции в первом случае и нераспределенная прибыль во втором.

Эти классификации видов дохода должны четко понимать разработчики инструкций и соответствующим образом прописывать правила их отражения на соответствующих счетах бухгалтерского учета. Однако это не всегда соблюдается. Так, в соответствии с Инструкцией по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета, на счете 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» отражается информация о расчетах с персоналом как состоящим, так и не состоящим в списочном составе организации по оплате труда (по всем видам заработной платы, премиям, пособиям и др. выплатам), а также по выплате доходов по акциям и другим ценным бумагам данной организации. Что касается отражения на этом счете расчетов по заработной плате, премиям, пособиям и т.п. вопросов не возникает, так как данный счет введен для учета таких операций. Вопрос возникает о правомерности отражения на этом счете выплат по доходам от участия в уставном фонде организации и выплат по ценным бумагам данной организации. Суть вопроса заключается в следующем. В Инструкции к Типовому плану счетов бухгалтерского учета указано, что по кредиту счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» наряду с начисленной заработной платой, отражаются суммы начисленных доходов от участия в уставном фонде организации в корреспонденции с дебетом счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», но только учредителям, работающим в данной организации.

Что касается расчетов по выплате дивидендов учредителям, не состоящим в штате организации, учет ведется на счете 75 «Расчеты с учредителями», субсчет 2 «Расчеты по выплате доходов».

Само название счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» предполагает, что на нем должны производиться формирование показателя «Фонд заработной платы», то есть отражать операции только по начислениям различных видов оплат как вознаграждение за фактически выполненную работу, а также за периоды, включаемые в рабочее время (ст. 57 Трудового кодекса Республики Беларусь). Более того, в Инструкции о составе фонда заработной платы и прочих выплат, утвержденной приказом Министерства статистики и анализа РБ № 293 от 11.12.98 г., пункт 13.2. конкретно указано, что «не включаются в состав фонда заработной платы и прочие

выплаты, и расходы: доходы по акциям и другие доходы от участия работников в собственности предприятия, учреждения, организации (дивиденды, проценты, выплаты по долевым паям и т.д.)».

Отражение начисленных дивидендов работникам данного предприятия в соответствии с Инструкцией по кредиту счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» не только искажает экономическое содержание показателя формируемого на счете, но и значительно усложняет работу бухгалтера. Прежде всего, согласно действующему законодательству от этих видов доходов не производятся отчисления в Фонд социальной защиты населения. Следовательно, при расчете этих отчислений бухгалтеру необходимо в каждом конкретном случае вычитать дивиденды с начисленной суммы заработной платы работникам данной организации (с кредита счета 70). Аналогичные вычеты необходимо производить и при исчислении средней заработной платы каждому работнику, учредителю данной организации при расчете заработной платы за отпуск, оплате по листку нетрудоспособности, так как эти суммы не включаются в средний заработок.

В Инструкции о порядке составления и представления бухгалтерской отчетности, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 14.02.2008 № 19, при составлении бухгалтерского баланса (форма № 1) суммы невыплаченных дивидендов, начисленных работникам данной организации и отраженные по кредиту счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» из аналогичного названия статьи исключаются и присоединяются к статье «Расчеты с акционерами по выплате доходов (дивидендов)».

Об экономической несовместимости этих доходов с заработной платой свидетельствует и действующий порядок налогообложения указанных выплат. Так, при исчислении совокупного годового дохода для расчета подоходного налога, дивиденды по акциям по действующему законодательству, в этот доход не включаются и декларированию не подлежат. В соответствии с Инструкцией по исчислению подоходного налога дивиденды по акциям, а также доходы, получаемые при распределении прибыли (дохода) юридического лица, в том числе в виде процентов на вклады физических лиц в уставный фонд, облагаются налогом по ставке 15 процентов независимо от суммы начисленного дохода. Начисленная заработная плата облагается налогом по другой, прогрессивной шкале по ставке от 9 до 30 процентов в зависимости от суммы дохода, исчисленного нарастающим итогом с начала года.

Кроме того, в деятельности акционерного общества может сложиться такая ситуация, когда по результатам работы за год оно не заработало достаточно прибыли для выплаты дивидендов. В этом случае дивиденды на обыкновенные акции не выплачивают, но даже в такой ситуации общество обязано выплатить дивиденды на привилегированные акции. Если

Законодательство позволяет, а устав акционерного общества предусматривает, то при недостаточности прибыли на эти цели используют средства резервного фонда. В таком случае составляется запись по дебету счета 82 «Резервный фонд» и кредиту счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» или 75-2 «Расчеты по выплате доходов». Однако в Инструкции по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета такая запись не предусмотрена.

В связи с изложенным выше материалом считаем, что в Инструкцию по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета целесообразно внести изменения, связанные с учетом расчетов по дивидендам и аналогичным доходам физических лиц следующего порядка. Все начисляемые дивиденды, в том числе и учредителям, работающим в данной организации, следует отражать только на счете 75 «Расчеты с учредителями», субсчет 2 «Расчеты по доходам». Тем более, что современная система аналитического учета позволяет каждой организации по данному счету и субсчетам самостоятельно выделить классификационные группы и подгруппы из состава учредителей (участников) и любая необходимая информация, в том числе и по начисленным и выплаченным доходам (дивидендам) физическим лицам, работающим в данной организации, может быть получена системным путем по соответствующим группировочным признакам.

Такие изменения, на наш взгляд, восстановят подлинный экономический смысл двух базовых понятий в экономике — заработная плата и доходы по инвестициям, что особенно важно в условиях перехода системы бухгалтерского учета на международные стандарты. В определенной мере произойдет и некоторое упрощение системы технических расчетов и бухгалтерского учета оплаты труда, которая продолжает оставаться одним из самых сложных и трудоемких участков бухгалтерского учета в любой организации.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Закон Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» (ред. от 26.12.2007 № 302-3).
2. Типовой план счетов бухгалтерского учета и Инструкция по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета, утвержденные постановлением Министерства финансов РБ от 30.05.2003 № 89.
3. Формы бухгалтерской отчетности и Инструкция о порядке составления и представления бухгалтерской отчетности на 2008 год, утвержденные постановлением Министерства финансов РБ 14.02.2008 № 19.
4. Инструкция о порядке начисления среднего заработка, сохраняемого в случаях, предусмотренных законодательством, утвержденная постановлением Министерства труда Республики Беларусь от 10.04.2000 № 47 (ред. от 18.09.2008 № 134).

5. Перечень видов выплат, на которые не начисляются взносы по государственному страхованию в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты, утвержденный постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 25.01.1999 № 115 (ред. от 28.02.2002 № 288).
6. Трудовой кодекс Республики Беларусь от 26.07.1999 № 296-3 (ред. 29.06.2006 № 138-3).
7. Государственная программа перехода на международные стандарты бухгалтерского учета в Республике Беларусь, утвержденная постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 04.05.1998 № 694 (ред. от 09.07.2003 № 922).

МЕТОДИКА АНАЛИЗА ДОХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ СЕРВИСНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ПОКУПАТЕЛЕЙ В ТОРГОВЛЕ

Т.А. Желада, БГЭУ

Введение

В составе основной деятельности организаций торговли ежегодно возрастает объем производства и реализации услуг, расширяется их ассортимент, в результате чего повышается качество обслуживания покупателей.

В настоящее время торговые организации не проводят анализ доходов от реализации услуг, не изучают эффективность их производства и реализации. Это объясняется отсутствием в бухгалтерской отчетности информации, используемой для проведения внутреннего и внешнего анализа доходов от реализации дополнительных торговых услуг, а также методик проведения анализа. Методика и организация бухгалтерского учета в торговле не позволяет сформировать показатели, необходимые для проведения аналитических расчетов. Это связано с тем, что выручка от реализации услуг отражается в общем объеме продаж, в который кроме доходов от реализации услуг включается розничный товарооборот, реализация тары, отпуск товаров по безналичному расчету. В формах бухгалтерской отчетности отсутствует информация о доходах и расходах, связанных с производством и реализацией услуг, что не позволяет провести их внешний анализ.

Внутренний анализ, результаты которого необходимы для принятия обоснованных управленческих решений, связанных с оценкой эффективности, планированием и прогнозированием объемов производства и реализации услуг, как в общей сумме, так и в ассортиментном разрезе, требует проведения дополнительной выборки и группировки данных, используемых в качестве источников информации. Кроме того, не разработаны методики анализа доходов от реализации услуг, учитывающие отраслевые особенности хозяйственной деятельности торговых организаций, особенности технологического процесса их производства и реализации.

Таким образом, для торговых организаций в настоящее время актуальной задачей является проведение исследований с целью изучения новых объектов анализа, разработки аналитических процедур и методик, необходимых при оценке доходов от реализации дополнительных торговых услуг.

Основная часть

Развитию методологии и методик анализа сервисной деятельности в организациях сферы услуг посвящены исследования Гиляровской Л.Т., Грибова В.Д., Леонова А.Л., Сущинской М.Д., Хотинской Г.И., Харитоновой Т.В., и других авторов. Наиболее подробно в специальной литературе рассмотрены вопросы, связанные с определением технологических и производственных особенностей в сфере услуг, организации сервисной деятельности, ценообразования, экономики и менеджмента в этой сфере. Современные исследования в области анализа сервисной деятельности имеют преимущественно узкую направленность. В учебной и научной литературе рассматриваются либо аналитические процедуры в отдельных отраслях сферы услуг, либо предлагается различный состав показателей с обоснованием последовательности и методики их определения. Отдельные исследования содержат методологический подход к выбору направлений анализа и формированию системы показателей для оценки эффективности хозяйственной деятельности, использования различных видов ресурсов, производительности труда, структуры и динамики прибыли от реализации услуг.

Особенности используемого аналитического инструментария и обоснование применяемых методик анализа хозяйственной деятельности торговых организаций содержатся в работах Баканова М.И., Кравченко Л.И. и других авторов. Однако предлагаемые методики разработаны авторами для анализа розничного товарооборота и расходов, связанных с реализацией товаров. Методики анализа доходов от реализации дополнительных торговых услуг в настоящее время не разработаны, что не позволяет объективно изучить и оценить доходность, а также рассчитать эффективность их производства и реализации.

Изучение практического опыта, а также имеющихся литературных источников по анализу хозяйственной деятельности в организациях торговли и в других отраслях сферы услуг позволило обосновать последовательность аналитических процедур и разработать методики анализа дополнительных торговых услуг.