

славливает — при наличии конкуренции — необходимость уменьшения цен на товары, однако оптовой торговой надбавки для этого, как показывает анализ, явно не достаточно.

Это означает, что включение в оптовую цепь организаций, применяющих УСН, неэффективно как для конечных потребителей, так и для самих организаций, применяющих УСН.

3. Действующие в настоящее время формы товарно-транспортных документов (ТН-2 и ТТН-1) не приспособлены для отражения в них дополнительных составляющих цены, формируемой организациями, перешедшими на УСН (единый налог; входной НДС, включаемый в стоимость товара организациями, применяющими УСН без НДС), что делает цену реализации «непрозрачной» для конечного потребителя.

С учетом изложенного выше можно утверждать о том, что упрощенная система налогообложения, как с НДС, так и без НДС, в оптовой торговле практического применения не найдет. Это, кстати, подтверждается и расчетами налоговой нагрузки в отношении оптовых торговых организаций, применяющих традиционную форму налогообложения, по сравнению с налоговой нагрузкой на организации торговли с УСН [4].

#### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Об упрощенной системе налогообложения: Указ Президента Респ. Беларусь, 9 марта 2007 г., № 119/ Нац. реестр правовых актов Республики Беларусь.— 2007.— № 70, 1/8417.

2. Положение о порядке формирования и применения цен и тарифов: Утв. постановлением Мин-ва экономики Республики Беларусь, 22 апреля 1999 г., № 43 (в ред. на 08.02.2006 г.) // Нац. реестр правовых актов Республики Беларусь.— 1999.— № 39, 8/316.

Об утверждении бланков товарно-транспортной накладной формы ТТН-1, товарной накладной на отпуск и оприходование товарно-материальных ценностей формы ТН-2 и инструкций по их заполнению: Постановление Мин-ва финансов Республики Беларусь, 14 мая 2001 г., № 53 (в ред. на 24.01.2003 г.)/ Нац. реестр правовых актов Республики Беларусь.— 2001.— № 68, 8/6295.

3. Коротаяев С.Л. Упрощенная система налогообложения организаций: пути внедрения и оценка налоговой нагрузки/ Нац. экон. газ. (Информбанк).— 2007.— № 32.— С. 19–26.

## ВОПРОСЫ УЧЕТА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Т.С. Кузьмич, БГЭУ

Чистая прибыль к распределению характеризует потенциально возможный объем чистой прибыли, который мог бы быть изъят из экономического оборота данного предприятия для личных целей собственников. Такой категории прибыли в Республике Беларусь соответствует сальдо счета 99 «Прибыли и убытки». Сумма чистой прибыли отчетного года списывается заключительными оборотами декабря на счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» [1].

Счет 84 предназначен для учета нераспределенной прибыли и фондов специального назначения, которые учитывались в соответствии со старым планом счетов бухгалтерского учета на отдельных счетах. По нашему мнению, на счете «Нераспределенная прибыль» имеет смысл учитывать только остаток чистой прибыли, в отношении которой собственники предприятия не приняли решение о направлении использования. Если есть необходимость в резервировании части прибыли на определенные цели, целесообразно формировать резервы капитала. Мы полагаем, что формирование резервов капитала должно производиться ежегодно по решению собственников в соответствии с планом материально-технического развития (бизнес-плана).

Одним из наиболее важных направлений использования чистой прибыли является ее реинвестирование в активы предприятия. Реинвестированная часть прибыли является внутренним источником финансирования деятельности предприятия, использование которого позволяет избежать дополнительных затрат при привлечении внешних источников финансирования, таких, например, как кредиты банков либо пополнение уставного капитала за счет увеличения состава собственников.

Размер реинвестированной части прибыли зависит от размера выплаченных дивидендов. В западных странах существует два различных подхода в теории дивидендной политики. Первый подход носит название «Теория начисления дивидендов по остаточному принципу» (Residual Theory of Dividends). Его последователи считают, что оптимальная стратегия в дивидендной политике заключается в том, чтобы дивиденды начислялись после того, как проанализированы все возможности для эффективного реинвестирования прибыли. Дивиденды выплачиваются только в том случае, если профинансированы все приемлемые инвестиционные проекты. Основные теоретические разработки в рамках этой теории были выполнены Франко Модильяни и Мертоном Миллером в 1961 году [2].

Оппоненты Модильяни-Миллера, в частности М.Гордон считают, что стабильные дивидендные выплаты уменьшают уровень неопределенности инвесторов относительно целесообразности и выгодности инвестиро-

вания в данное предприятие, тем самым их удовлетворяет меньшая норма дохода на инвестированный капитал, что приводит к возрастанию рыночной оценки акционерного капитала [2].

В отечественной практике применение первого подхода долгое время выражалось в формировании фондов специального назначения. Как правило, в учредительных документах фиксировался определенный процент отчислений из чистой прибыли в фонды накопления, потребления, социального развития и другие. Предприятие обязано было формировать фонды специального назначения исходя из этого установленного процента. Недостатком такого подхода было то, что не учитывалась реальная потребность предприятия в источниках финансирования в каждом конкретном периоде.

В настоящее время после введения нового плана счетов применяется второй подход. Согласно ст. 90 и 103 ГК общее собрание акционеров в акционерном обществе и общее собрание участников общества с ограниченной ответственностью имеет исключительное право на распределение прибыли и убытков предприятия [3]. На практике это означает, что только вышеназванные органы управления обществом могут определять направления использования чистой прибыли.

Применение любого из приведенных вариантов дивидендной политики должно быть обусловлено экономической политикой самого предприятия. Мы считаем, что стимулирование обновления и развития производства на законодательном уровне может выражаться только через налоговые льготы. Одной из основных проблем белорусской экономики в настоящее время является высокая степень изношенности оборудования на предприятиях. Освобождение средств, направленных на финансирование капитальных вложений от налога на прибыль в полном объеме позволит не только решить эту проблему, но и значительно ускорить процесс расширения производства.

Единственным ограничением прав собственников в вопросе распределения прибыли, по нашему мнению, должна быть обязательность формирования резерва капитала акционерными обществами. Необходимость первоочередного формирования данного резерва при распределении чистой прибыли вызвана спецификой управления акционерным обществом и необходимостью защиты мелких акционеров.

Следующим этапом распределения прибыли является начисление и выплата дивидендов. Согласно ст. 35 Налогового кодекса Республики Беларусь, утвержденному 19 декабря 2002 года № 166-З дивидендом признается любой доход, начисленный унитарным предприятием, собственнику его имущества, иной организацией (кроме простого товарищества) участнику (акционеру) по принадлежащим данному участнику (акционеру) долям (паям, акциям) в порядке распределения прибыли, остающейся после налогообложения [4].

Общество не вправе объявлять и выплачивать дивиденды до полной оплаты всего уставного капитала и в том случае, если стоимость чистых активов общества меньше его уставного капитала и резерва либо станет меньше их размера в результате выплаты дивидендов.

Периодичность выплаты дивидендов в законодательстве Республики Беларусь не определена, однако на практике такая выплата производится один раз в год, после составления годового отчета. В Российской Федерации согласно п. 1 ст. 28 Федерального закона от 08.02.98 № 14-ФЗ «Об Обществах с ограниченной ответственностью» общество вправе ежеквартально, раз в полгода или раз в год принимать решение о распределении своей чистой прибыли между участниками общества» [5]. Считаем что, такой порядок должен быть предусмотрен и в Республике Беларусь. Это даст возможность равномерно распределить отток денежных средств и повысит привлекательность акционерных обществ для потенциальных инвесторов. Такая практика использования чистой прибыли широко распространена в мире.

И российский, и белорусский порядок учета выплаты дивидендов предполагает, что распределять можно только полученную за соответствующий период чистую прибыль, отраженную в надлежаще оформленных финансовых документах общества за соответствующий период. Однако, даже при составлении промежуточного баланса за квартал, фактически дивиденды выплачиваются авансом, так как по итогам года размер прибыли может измениться как в большую, так и в меньшую сторону. Распределение прибыли можно производить только по итогам года и отражать уменьшение счета чистой прибыли в результате начисления дивидендов только после составления годовой отчетности. Все выплаты в течение года целесообразно учитывать обособленно на отдельном субсчете «Дивиденды, выплаченные авансом». Это позволит наиболее эффективно контролировать размер выплачиваемой суммы и не допустить искажения данных в отчетности. Полагаем, что в случае превышения выплаченных дивидендов над суммой чистой прибыли, указанное превышение необходимо показывать не как нераспределенный убыток, а как дебиторскую задолженность учредителей.

В настоящее время согласно Плану счетов бухгалтерского учета «направление части прибыли отчетного года на выплату доходов учредителям (участникам) организации по итогам утверждения годовой бухгалтерской отчетности отражается по дебету счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» и кредиту счетов 75 «Расчеты с учредителями» и 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда». Аналогичная запись делается при выплате промежуточных доходов» [1]. То есть в том случае, если акционером (участником) общества является работник предприятия, то при начислении дивидендов счет нераспределенной прибыли корреспондирует со

счетом 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда». По нашему мнению, это не совсем верно. Во-первых, выплата дивидендов не может быть приравнена к оплате труда, во-вторых, порядок выплаты дивидендов не зависит от категории собственника. Считаем, что применение счета «Расчеты с учредителями» при организации расчетов со всеми категориями собственников более правильно с точки зрения проведения аналитического учета и анализа выплаченных дивидендов. Кроме того, суммы начисленных дивидендов облагаются подоходным налогом отдельно от заработной платы, так как в отношении дивидендов применяется иной порядок налогообложения и иная процентная ставка. Учет начисленных дивидендов вместе с заработной платой создает дополнительные трудности в исчислении подоходного налога, а также при заполнении форм налоговой и статистической отчетности.

Учет процесса распределения прибыли предлагаем производить на субсчетах счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)». В составе данного счета целесообразно выделить следующие субсчета:

- 84-1 «Чистая прибыль (убыток) отчетного года»;
- 84-2 «Нераспределенная прибыль прошлых лет»;
- 84-3 «Непокрытый убыток прошлых лет»;
- 84-4 «Дивиденды к выплате авансом».

На субсчет 84-1 «Чистая прибыль (убыток) отчетного года» по итогам отчетного периода будет перенесена чистая прибыль предприятия, подлежащая распределению:

*Дебет счета 99 «Прибыли и убытки»;*

*Кредит счета 84-1 «Чистая прибыль (убыток) отчетного года».*

Образовавшаяся сумма прибыли по кредиту субсчета 84-1 «Чистая прибыль (убыток) отчетного года» либо убытка по дебету субсчета будет представлена в годовом балансе по строке «Чистая прибыль (убыток) отчетного года». В следующем году на основании документально оформленного решения общего собрания акционеров или общего собрания общества с ограниченной ответственностью будет произведено распределение прибыли либо покрытие убытка, числящегося на счете 84-1 «Чистая прибыль (убыток) отчетного года».

При наличии прибыли в акционерных обществах первоначально формируется резерв капитала акционерных обществ:

*Дебет счета 84-1 «Чистая прибыль (убыток) отчетного года»;*

*Кредит счета 82-1 «Резервы капитала, установленные законодательством».*

Затем происходит непосредственное распределение прибыли между акционерами. Начисленные в течение года доходы собственникам будут отражены записью:

*Дебет счета 84-4 «Дивиденды, выплаченные авансом»;*

*Кредит счета 75 «Расчеты с учредителями».*

После утверждения окончательного распределения прибыли сумма начисленных в течение года дивидендов переносится с кредита счета 84-4 «Дивиденды, выплаченные авансом» в дебет счета 84-1 «Чистая прибыль (убыток) отчетного года». Начисление остатка невыплаченных дивидендов будет отражено корреспонденцией счетов:

*Дебет счета 84-1 «Чистая прибыль (убыток) отчетного года»;*

*Кредит счета 75 «Расчеты с учредителями».*

Оставшуюся часть чистой прибыли собственник может направить в резерв капитала для развития производства, иные резервы капитала, на покрытие убытков прошлых лет или оставить нераспределенной.

В учете при этом будут составлены записи:

- при создании резерва капитала для развития производства:

*Дебет счета 84-1 «Чистая прибыль (убыток) отчетного года»;*

*Кредит счета 82-3 «Резерв капитала на развитие производства»;*

- при создании иных резервов капитала:

*Дебет счета 84-1 «Чистая прибыль (убыток) отчетного года»;*

*Кредит счета 82-2 «Резервы капитала, предусмотренные уставом»*

*или Дебет счета 84-1 «Чистая прибыль (убыток) отчетного года»;*

*Кредит счета 82-4 «Прочие резервы капитала»;*

- при направлении чистой прибыли на покрытие убытков прошлых лет:

*Дебет счета 84-1 «Чистая прибыль (убыток) отчетного года»;*

*Кредит счета 84-3 «Непокрытый убыток предыдущих периодов»;*

- при списании остатка нераспределенной прибыли:

*Дебет счета 84-1 «Чистая прибыль (убыток) отчетного года»;*

*Кредит счета 84-2 «Нераспределенная прибыль предыдущих периодов».*

Нераспределенная прибыль предыдущих периодов может быть использована на те же цели, что и чистая прибыль отчетного года.

В случае неэффективной работы предприятия за отчетный период, полученный убыток будет отражен следующей записью на счетах бухгалтерского учета:

*Дебет счета 84-1 «Чистая прибыль (убыток) отчетного года»;*

*Кредит счета 99 «Прибыли и убытки».*

При погашении убытка отчетного года будут произведены следующие бухгалтерские записи:

• при погашении убытка за счет нераспределенной прибыли предыдущих периодов:

*Дебет счета 84-2 «Нераспределенная прибыль предыдущих периодов»;*

*Кредит счета 84-1 «Чистая прибыль (убыток) отчетного года»;*

• при погашении убытка за счет резервного капитала:

*Дебет счета 82-1 «Резервы капитала, предусмотренные законодательством»;*

*Кредит счета 84-1 «Чистая прибыль (убыток) отчетного года»;*

• при погашении убытка за счет денежных взносов собственников:

*Дебет счета 75 «Расчеты с учредителями»;*

*Кредит счета 84-1 «Чистая прибыль (убыток) отчетного года».*

Таким образом, предложенная нами методика учета распределения прибыли предполагает разделение суммы накопленной прибыли и отражение на разных счетах в зависимости от ее целевого назначения. Часть нераспределенной между учредителями чистой прибыли, планируемую для использования в целях развития производства, предлагаем учитывать в составе резервного капитала, остальную часть, в отношении которой собственники не приняли решение о направлении использования, считаем целесообразным учитывать на счете 84 субсчет «Нераспределенная прибыль предыдущих периодов».

#### **СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. Ванкевич В.Е. Типовой план счетов бухгалтерского учета. Инструкции по его применению. Типовые бухгалтерские записи по основным операциям хозяйственной деятельности / В.Е. Ванкевич, Е.Н. Шибeko, А.Н. Сушкевич. – Мн.: Фонд «Редакция журнала «Финансы, учет, аудит», 2003. – 264 с.

2. Бланк И.А. Управление использованием капитала. – К.: Ника- Центр, 2000. – 656 с.

3. Гражданский кодекс Республики Беларусь: Кодекс Республики Беларусь от 07.12.1998 № 218-3 // <http://www.pravo.by>.

4. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Общая часть): Кодекс Республики от 19 декабря 2002 г. № 166-3 // <http://www.pravo.by>.

5. Об обществах с ограниченной ответственностью: Федеральный закон РФ от 08.02.1998 № 14-ФЗ (ред. от 29.12.2004) // <http://base.consultant.ru>.

6. О бухгалтерском учете и отчетности: Закон Респ. Беларусь, 18 окт. 1994 г., № 3321 – XII: в Закона Респ. Беларусь от 26.06.1997 г., 31.12.1997 г., 25.06.2001 г., 17.05.2004 г., 29.12.2006 г. // Эталон – Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2007.

7. Об утверждении форм бухгалтерской отчетности, Инструкции по заполнению и представлению форм бухгалтерской отчетности и признании утратившими силу некоторых нормативных правовых актов Министерства финансов Республики Беларусь: постановление Министерства финансов Республики Беларусь, 07 марта 2007 г., № 41 // Вестник Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь. – № 17. – С. 32-61.

## **КОНЦЕПЦИИ СПРОСА И ПРЕДЛОЖЕНИЯ НА МЕДИЦИНСКИЕ УСЛУГИ: ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ**

*Л.Ф. Еськова, канд. экон. наук, доцент БГЭУ*

Основная экономическая проблема, возникающая в процессе исследования экономических категорий спроса и потребности во взаимосвязи, выражается в поиске оптимального их соотношения, как важнейшего инструмента для прогнозирования и оценки эффективности медицинского обслуживания. Изучение спроса и потребностей на медицинские услуги помогает определить факторы, влияющие на их объем, прогнозировать намечающиеся тенденции в структуре доходов и расходов, регулировать и оптимизировать их в соответствии с ситуацией в области здравоохранения с целью предоставления такого количества услуг, чтобы предельная польза их потребления была равна предельным издержкам.