

ВЛИЯНИЕ СИСТЕМЫ УЧЕТА И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ НА ЭКОНОМИКУ ПРЕДПРИЯТИЙ В УСЛОВИЯХ ВАЛЮТНОГО КРИЗИСА

С.Л. Коротаев,

доктор экономических наук, доцент, профессор кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита в отраслях народного хозяйства Белорусского государственного экономического университета

В 2011 г. Республика Беларусь испытала серьезные потрясения, обусловленные валютным кризисом, итогом которого явилась двухэтапная девальвация белорусского рубля: в мае рубль обесценился на 56%, в октябре – еще на 52%, в целом по году девальвация белорусского рубля составила 189% [1].

Динамика официального курса доллара США в Беларуси в 2011 г. представлена на рис. 1.

Обесценение белорусского рубля по отношению к иностранным валютам, высокий уровень инфляции, составивший в це-

лом за 2011 г. 108,7%, обусловили значительный рост ставок рефинансирования, устанавливаемых Национальным банком Республики Беларусь (далее – НБ РБ).

Динамика инфляции и ставки рефинансирования в Беларуси в 2011 г. приведена на рис. 2.

Следует отметить, что валютный кризис оказал существенное влияние на конечные результаты работы субъектов хозяйствования и, соответственно, на их финансовое благополучие. При этом на различных этапах кризиса влияние на финансовые результаты было разным.

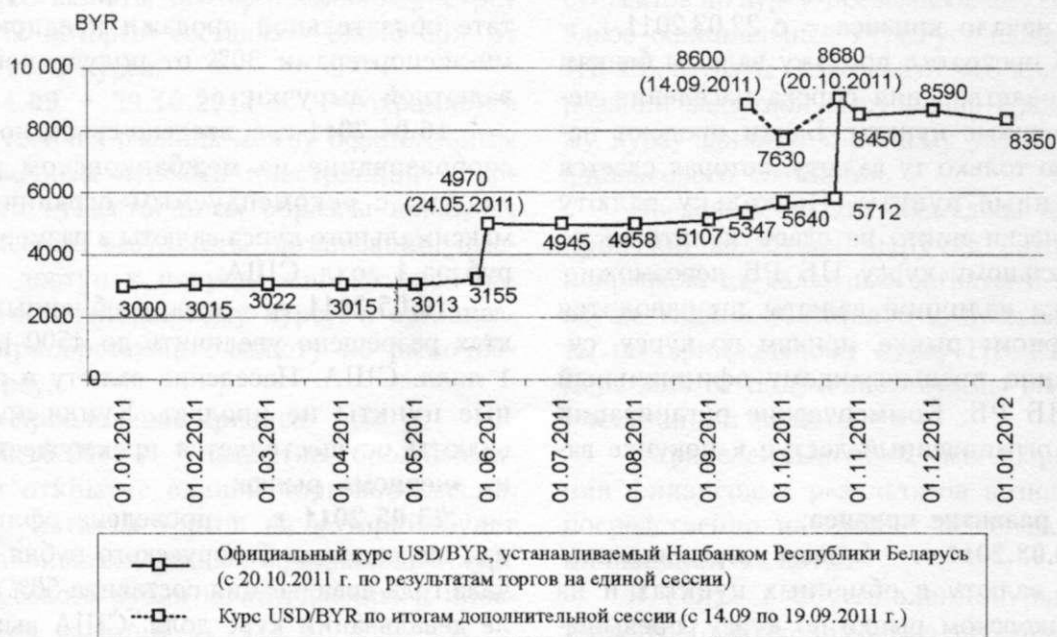


Рис. 1. Динамика официального курса доллара США в Беларуси в 2011 г.

Источник. Построено по данным Национального банка Республики Беларусь (<http://www.nbrb.by/statistics/rates/ratesDaily.asp>).



Рис. 2. Динамика инфляции и ставки рефинансирования в Беларуси в 2011 г.

Источник. Построено по данным Национального банка Республики Беларусь и Национального статистического комитета Республики Беларусь (<http://www.nbrb.by/statistics/sref.asp>, http://belstat.gov.by/homep/ru/indicators/pressrel/prices_base.php).

В целом, по динамике развития и преодоления валютного кризиса можно выделить следующие основные его этапы:

- **предкризисный этап** — до 22.03.2011 г. (курс валюты относительно свободный, валюта свободно продается и покупается). Курс доллара США составляет около 3000 руб. за 1 долл.;

- **начало кризиса** — с 22.03.2011 г. — НБ РБ прекратил продажу валюты банкам для удовлетворения спроса населения через обменные пункты. Банки продают населению только ту валюту, которая сдается в обменные пункты. Поскольку валюту практически никто не сдает, купить ее по официальному курсу НБ РБ невозможно. Покупка наличной валюты производится на «черном» рынке, причем по курсу, существенно превышающему официальный курс НБ РБ. Коммерческие организации имеют ограниченный доступ к покупке валюты;

- **развитие кризиса:**

- 29.03.2011 г. — банкам разрешили продавать валюту в обменных пунктах и на межбанковском рынке по курсу, превышающему официальный курс на 10%. Поскольку валюты для продажи недостаточно, организации, осуществляющие импорт, ищут возможности для приобретения валю-

ты у третьих лиц для зачетных и бартерных операций, для расчетов за товар после его получения и т. д.;

- 01.04.2011 г. — сформирован рынок приоритетного обеспечения валютой (по официальному курсу НБ РБ) импортеров медикаментов и энергоносителей за счет валюты, поступающей на биржу в результате обязательной продажи предприятиями-экспортерами 30% от полученной ими валютной выручки;

- 16.04.2011 г. — введено свободное курсообразование на межбанковском рынке валюты с рекомендуемым ограничением максимального курса валюты в размере 4500 руб. за 1 долл. США;

- 16.05.2011 г. — курс в обменных пунктах разрешено увеличить до 4500 руб. за 1 долл. США. Население валюту в обменные пункты не продает. Купля-продажа валюты осуществляется преимущественно на «черном» рынке;

- 23.05.2011 г. — проведена официальная девальвация белорусского рубля (с начала года девальвация составила 56%). После девальвации курс долл. США вырос до 4930 руб. за 1 долл.;

- 23.05 — 14.09.2011 г. — официальный курс иностранной валюты растет незначительно. К покупке валюты по официаль-

ному курсу имеет доступ ограниченное количество субъектов хозяйствования (как правило, государственные структуры, приобретающие валюту для расчета за энергоресурсы и другие стратегические товары). Организации, не имеющие доступа к покупке валюты по официальному курсу, изыскивают возможности ее покупки у нерезидентов (через различные схемы расчетов и займов). Организации, у которых расходы на покупку валюты по рыночному курсу ведут к убыткам, либо приостанавливают свою деятельность, либо существенно повышают цены на свой товар (работы, услуги);

14.09.2011 г. – курс рубля по отношению к основным иностранным валютам стал устанавливаться по результатам торгов на дополнительной торговой сессии ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа».

Субъекты хозяйствования получили возможность покупать валюту по рыночному курсу. В первый день торгов курс доллара США был определен в размере 8600 руб.

У организаций, нуждающихся в валюте, появилась возможность ухода от «серых» и «черных» схем приобретения валюты у нерезидентов, банков и иных владельцев валюты. Как и ранее, некоторые субъекты хозяйствования имеют доступ к покупке валюты по официальному курсу НБ РБ, который составляет около 60% от биржевого курса;

14.09 – 20.10.2011 г. – сохраняется существенная разница между официальным и рыночным курсами иностранной валюты, что существенным образом искажает финансовые результаты организаций, имеющих доступ к покупке иностранной валюты по официальному курсу, и организаций, приобретающих валюту по рыночному курсу;

• преодоление кризиса:

20.10.2011 г. – закрытие дополнительной и открытие единой торговой сессии, по результатам торгов на которой будет устанавливаться единый официальный курс белорусского рубля по отношению к иностранным валютам.

По результатам первого дня торгов на единой торговой сессии официальный курс долл. США составил 8680 руб. за 1 долл.

С установлением единого курса для всех субъектов хозяйствования, осуществляющих операции с иностранной валютой, создаются равные условия доступа к покупке валюты;

20.10.2011 – май 2012 г. – валюта свободно продается и покупается. Курс валюты сначала растет, достигнув 11.11.2011 г. своего максимума (8850 руб. за 1 долл. США), затем начинает снижаться – до 8350 руб. за 1 долл. США к концу года.

Как показывают результаты анализа, до введения в октябре 2011 г. единого курса валюты ряд субъектов хозяйствования имел доступ к валюте по более низкому курсу, чем курс, по которому эта валюта продавалась сначала на «черном» рынке, а затем (после 14.09.2011 г.) – на дополнительной торговой сессии.

Очевидно, что предприятия, имевшие доступ к «дешевой» валюте, пользовались значительными преференциями в сравнении с теми организациями, которые такого доступа не имели.

В итоге затраты предприятий-льготников формировались по заниженному курсу иностранной валюты, что позволяло показывать в отчетности высокую результативность их работы. У тех же предприятий, которые приобретали валюту у других хозяйствующих субъектов по курсу, превышающему более чем вдвое официальный курс, устанавливаемый НБ РБ, затраты резко росли, что при формировании валютной выручки по официальному курсу привело к резкому ухудшению их финансового состояния.

Прежде всего это коснулось тех предприятий, валютная выручка которых не покрывала их валютные затраты и которые осуществляли обязательную продажу валюты по официальному курсу НБ РБ в размере 30% от полученной суммы выручки в иностранной валюте.

Определенные проблемы формирования финансовых результатов возникли непосредственно на момент девальвации национальной валюты.

В связи с обусловленной законодательством необходимостью переоценки валютных задолженностей и отнесения сумм переоценки на финансовые результаты у предприятий-импортеров, имевших на мо-

мент девальвации непогашенные задолженности перед поставщиками, финансовые результаты резко ухудшились. У экспортеров, наоборот, они стали существенно лучше. В силу характерного для страны прева-лирования импорта над экспортом* деваль-вация в момент ее осуществления привела к ухудшению экономических показателей в целом по республике.

В целях предупреждения складываю-щихся отрицательных тенденций Постанов-лением Совета Министров Республики Беларусь от 03.06.2011 г. № 704 «О некото-рых вопросах переоценки имущества и обя-зательств в иностранной валюте» [4], вве-денным в силу с 24.05.2011 г., коммерчес-ким организациям разрешили:

- относить расходы, связанные с по-купкой иностранной валюты в сумме раз-ницы между курсом покупки иностранной валюты и курсом НБ РБ, на увеличение стоимости приобретаемого за валюту сы-рья, материалов, товаров;

- относить курсовые разницы, возни-кающие с 24.05.2011 г. при переоценке иму-щества и обязательств в иностранной валю-те, на доходы (расходы) будущих периодов с последующим их списанием на внереали-зационные доходы (расходы), учитываемые при налогообложении, в порядке и сроки, установленные руководителем организации, но не позднее 31 декабря 2014 г.

Введенный порядок, к сожалению, не затронул суммы переоценки валюты, имев-шейся на счетах субъектов хозяйствования на момент девальвации, что в силу вклю-чения таких сумм во внереализационный доход организаций непосредственно на момент переоценки привело к необходи-мости уплаты с них налога на прибыль и, соответственно, к «вымыванию» оборотных средств предприятий.

Лишь в феврале 2012 г. курсовые раз-ницы, образовавшиеся в 2011 г. при пере-оценке валюты на счетах на момент деваль-вации, разрешили относить на доходы бу-дущих периодов с последующим списанием – до 31.12.2014 г. – на внереализационные

доходы, учитываемые при налогообложении (Постановление Совета Министров Респу-блики Беларусь от 07.02.2012 г. № 126 [5]). Это решение позволило осуществить пере-счет сумм налога на прибыль, подлежащих уплате в бюджет по итогам 2011 г., и, соот-ветственно, улучшить финансовое положе-ние предприятий.

Однако такое улучшение следует рас-ценивать как временное явление, поскольку речь в рассматриваемом случае идет об отсрочке уплаты налога, о переводе сумм уменьшения налога на прибыль в катего-рию отложенных налоговых обязательств.

С введением с 14.09.2011 г. дополни-тельной торговой сессии, на которой пред-приятия получили возможность приобре-тать и продавать валюту по курсу «спро-са–предложения», также существенно от-личающемуся от официального, возникла проблема налогообложения доходов, обра-зующихся при продаже валюты. Суть этой проблемы заключалась в том, что валюта, полученная организациями от реализации товаров (работ, услуг) на экспорт, должна была отражаться в учете по официальному курсу НБ РБ, в то время как продавалась она по более высокому курсу – курсу «спроса–предложения». Возникающая при этом разница, в соответствии с налоговым законодательством, должна облагаться на-логом на прибыль. Как результат, экспор-теры стали придерживать продажу валю-ты, что существенно сократило ее приток на дополнительную сессию и, соответствен-но, возможности уменьшения спекулятив-ного курса, сложившегося ранее на межбан-ковском рынке.

Ряд крупных экспортеров иницииро-вал вопрос об освобождении от обложения налогом на прибыль разницы между сум-мой, вырученной от продажи валюты на дополнительной сессии, и ее стоимостью по курсу НБ РБ. Однако решение по дан-ной проблеме принято не было.

В итоге предприятия-экспортеры были вынуждены уплачивать завышенные сум-мы налога на прибыль, уменьшая в итоге свои оборотные средства, необходимые для покупки сырья и материалов по уже но-вым ценам, сформированным с учетом ро-ста курса иностранной валюты.

* В 2007 г. отрицательное сальдо внешней торговли товарами составило 4,418 млрд долл. США, в 2008 г. – 6,81, в 2009 г. – 7,265, 2010 г. – 9,601 [2], 2011 г. – 5,453 млрд [3].

Разницы в курсах привели также к созданию видимости финансового благополучия субъектов хозяйствования, имевших доступ к «дешевой» валюте, а также экспортеров, реализовавших через различные схемы возможность продажи получаемой валюты по рыночному курсу.

Ситуация усугублялась и тем, что в затраты на производство промышленных предприятий списывались ранее накопленные на складах материалы по ценам их приобретения в докризисный период или в период доступа к «дешевой» валюте, а выручка от реализации отгруженной продукции (выполненных работ, оказанных услуг) отражалась по уже возросшим отпускным ценам.

Существенные предпосылки для валютной стабилизации и выравнивания условий хозяйствования для организаций, работающих с валютой, возникли лишь с 20 октября 2011 г., когда был осуществлен переход на единый курс иностранной валюты, устанавливаемый по результатам торгов на бирже.

Конец 2011 г. и начало 2012 г. ознаменовались выходом на относительно стабильный курс белорусского рубля и иностранной валюты. Именно в этот период, с нашей точки зрения, стали формироваться более-менее реальные финансовые результаты всех субъектов хозяйствования. Вместе с тем, с учетом ранее накопленных отклонений, обусловленных разнообразием валютных курсов, а также переноса списания сумм переоценок валюты и валютных задолженностей на более поздние отчетные периоды, говорить о прозрачности финансовой отчетности организаций, работающих с иностранной валютой, пока что проблематично.

Следует признать, что формирование предприятиями, осуществлявшими расчеты в валюте, своих затрат по более низкому официальному курсу НБ РБ, а также изменение в условиях кризиса системы учета и списания сумм курсовых разниц способствовали тому, что в целом при чрезвычайно сложной экономической ситуации экономика в республике – если руководствоваться данными отчетности – развивалась достаточно успешно.

Так, в итоге за 2011 г. рост ВВП составил 5,3% [6], рентабельность продаж в промышленности достигла 12,8% (против 6,9% в 2010 г.) [7], число убыточных предприятий в ноябре 2011 г. составило 6,5% (против 10,4% убыточных организаций по итогам I квартала этого же года) [8], уровень зарегистрированной безработицы на конец декабря 2011 г. составил 0,6% (на конец декабря 2010 г. – 0,7%) [9].

При этом средняя заработная плата в валютном исчислении сократилась с 513 долл. США в апреле 2011 г. до 280 долл. в ноябре того же года [10], а уровень инфляции, как уже отмечалось выше, достиг по году 108,7%, превысив тем самым все критерии, характеризующие экономику как гиперинфляционную.

Не случайно в декабре 2011 г. крупнейшие мировые аудиторские компании – PricewaterhouseCoopers, Deloitte, KPMG, Ernst&Young – признали гиперинфляционность экономики Беларуси, что автоматически обуславливает необходимость составления отчетности по Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) с учетом норм МСФО-29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике».

Данный стандарт, в частности, устанавливает, что в условиях гиперинфляции предоставление отчетности по результатам хозяйственной деятельности и финансовому положению в местной валюте без переоценки не имеет смысла. Деньги теряют покупательную способность такими быстрыми темпами, что сравнение сумм, полученных в результате операций и других событий, имевших место в различное время, даже в течение одного отчетного периода часто оказывается невозможным.

Сложившаяся в Беларуси ситуация, характеризующаяся искажением показателей отчетности, оцениваемых в условиях гиперинфляции по фактическим затратам, создает значительные риски неадекватных решений для различных категорий пользователей бухгалтерской отчетности.

Известный методолог бухгалтерского учета на постсоветском пространстве профессор В.Ф. Палий [11. С. 568] выделяет в условиях гиперинфляции следующие основные искажающие влияния на бухгалтерс-

кую отчетность, которые должны учитывать-ся пользователями этой отчетности:

- цены продаж занижены. Продолжа-ется производство бесприбыльной продук-ции;
- себестоимость несопоставима с вы-ручкой от продаж;
- стоимость имущества занижена;
- рентабельность организации и, соот-ветственно, налогооблагаемая база по на-логу на прибыль завышены;
- налог на прибыль изымается с части собственного капитала организации и др.

Именно с такими проявлениями и стол-кнулась экономика Беларуси в 2011 г.

* * *

Поэтапное развитие валютного кризи-са и сопровождающие этот кризис несис-темные и во многом запоздалые меры, в частности по выходу на единый курс ино-странной валюты, а также по корректиров-ке действовавшей системы бухгалтерского учета валютных операций, привели к прин-ципиально различным финансовым резуль-татам для разных групп хозяйствующих субъектов и значительному искажению их финансовой отчетности.

Очевидно, что при высоком уровне инфляции, а также при значительной де-вальвации национальной валюты должны применяться такие механизмы переоцен-ки активов и обязательств организаций, ко-торые бы позволяли, с одной стороны, со-хранять оборотные средства предприятий за счет уменьшения платежей в бюджет с сумм переоценки валютных активов и обя-зательств, с другой – обеспечивать досто-верность бухгалтерской (финансовой) от-четности организаций. В качестве одной из таких мер могла бы стать в условиях гиперинфляции отмена обложения нало-гом на прибыль сумм переоценки валюты на счетах, а также сумм переоценки ва-лютных задолженностей покупателей и за-казчиков.

Последствия валютного кризиса 2011 г., являющегося, с нашей точки зрения, лишь одним из проявлений общего экономичес-кого кризиса, будут оказывать существен-ное влияние на финансовое состояние ком-

мерческих организаций Беларуси не только в 2012 г., но и в последующие годы, что обус-ловлено:

а) аккумулярованием на счете учета доходов будущих периодов значительных сумм отложенных налоговых обязательств в части сумм курсовых разниц, образовав-шихся при переоценке валюты, имевшейся на счетах организаций на момент деваль-вации, которые будут постепенно (до 31 декабря 2014 г.) списываться на финансо-вые результаты и, соответственно, облагать-ся налогом на прибыль, что приведет к вы-мыванию собственных оборотных средств предприятий;

б) высокими ставками рефинансиро-вания, которые не могут опуститься ниже прогнозного уровня инфляции на 2012 г. в размере 19–22%, что существенно снизит уровень кредитных заимствований у бан-ков и, соответственно, усугубит проблему отсутствия у предприятий оборотных средств, необходимых не только для инве-стиций, но и для текущей хозяйственной деятельности;

в) существенным отставанием уровня инфляции от сложившегося в 2011 г. уров-ня девальвации национальной валюты. При наличии отрицательного сальдо внешнетор-гового баланса уровень инфляции, как пред-ставляется, будет стремиться к достигну-тому в 2011 г. уровню девальвации валюты (если только не будет обеспечено вырав-нивание внешнеторгового баланса по экс-порту и импорту).

ЛИТЕРАТУРА

1. *Прайм Тасс – Белорусское бюро*. В Бела-руси в декабре инфляция составила 2,3%, в ян-варе-декабре – 108,7% [Электронный ресурс]. Режим доступа: / <http://www.prime-tass.by/show.asp?id=97280>. Дата доступа: 15.05.2012 г.
2. *Национальный статистический комитет Республики Беларусь*. Внешняя торговля Белару-си [Электронный ресурс]. Режим доступа: / <http://belstat.gov.by/homep/ru/indicators/fttrade1.php>. Дата доступа: 15.05.2012 г.
3. *В Беларуси за 2011 год сократился дефицит внешней торговли товарами* [Электрон-ный ресурс]. Режим доступа: / www.belarustime.ru/one-paragraph/7cc91d20b286. Дата доступа: 15.05.2012 г.

4. *Постановление Совета Министров Республики Беларусь* от 3 июня 2011 г. № 704 «О некоторых вопросах переоценки имущества и обязательств в иностранной валюте» (в ред. от 09.08.2011 г.) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2012.

5. *Постановление Совета Министров Республики Беларусь* от 7 февраля 2012 г. № 126 «О внесении изменения в постановление Совета Министров Республики Беларусь от 3 июня 2011 г. № 704» // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2012.

6. *Национальный статистический комитет Республики Беларусь*. О валовом внутреннем продукте (ВВП) и валовом региональном продукте (ВРП) Республики Беларусь [Электронный ресурс]. Режим доступа: / http://belstat.gov.by/homep/ru/indicators/pressrel/gdp_rgdp.php. Дата доступа: 15.05.2012 г.

7. *Национальный статистический комитет Республики Беларусь*. Выполнение важнейших

параметров прогноза социально-экономического развития Республики Беларусь в 2011 году [Электронный ресурс]. Режим доступа: / <http://belstat.gov.by/homep/ru/indicators/doclad/2011/1.pdf>. Дата доступа: 15.05.2012 г.

8. *Национальный статистический комитет Республики Беларусь*. Об убыточных организациях Республики Беларусь за январь–ноябрь 2011 г. [Электронный ресурс]. Режим доступа: / http://belstat.gov.by/homep/ru/indicators/pressrel/unprofitable_organisations.php. Дата доступа: 15.05.2012 г.

9. *Национальный статистический комитет Республики Беларусь*. Занятость населения и безработица [Электронный ресурс]. Режим доступа: / <http://belstat.gov.by/homep/ru/indicators/doclad/2011/13.pdf>. Дата доступа: 15.05.2012 г.

10. *Динамика изменения средней зарплаты в Беларуси с 2004 по 2011 год* [Электронный ресурс]. Режим доступа: / <http://mojazarplata.by/main/srednjaja-zarplata/dinamika-izmeneniya-srednej-zarplaty-v-Belarusi-za-2004-2010-tablicy>. Дата доступа: 15.05.2012 г.

11. *Палий В.Ф.* Современный бухгалтерский учет. М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2003.

Материал поступил 25.05.2012 г.

□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□. □□□□□□□□.
□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□. □□□□□□□□.

БДЭУ Беларускі дзяржаўны эканамічны ўніверсітэт. Бібліятэка.
БГЭУ Белорусский государственный экономический университет. Библиотека.
BSEU Belarus State Economic University. Library.
<http://www.bseu.by> elib@bseu.by