

На нынешнем этапе льготы должны получить субъекты хозяйствования, осуществляющие реконструкцию, реструктуризацию производства в целях роста производства продукции, пользующейся спросом на внутреннем и внешнем рынках, внедряющие энерготопливосберегающие технологии, малые и средние предприятия, создающие новые рабочие места и обеспечивающие гибкое приспособление к производственному и потребительскому спросу, а также торгово-посреднические фирмы, обеспечивающие эффективную деятельность и производства, и торговли.

Стабильная налоговая политика является императивом рыночной экономики, поскольку обеспечивает возможность четкого ориентирования субъектов хозяйствования в конкретной среде и одновременно выступает одним из факторов ее воспроизводства, обеспечения инновационной и инвестиционной активности. Особенно важна стабильность налоговой системы в переходные периоды. Здесь можно выделить два аспекта: во-первых, это необходимо для создания в обществе климата доверия к политике правительства в области рыночного реформирования; во-вторых, налогообложение как элемент экономической системы объективно нуждается в постоянном совершенствовании и развитии. Направления же его совершенствования, выработки оптимального для конкретного исторического периода варианта объективно невозможны без анализа влияния каждого элемента налоговой системы как на решение фискальных задач государства, так и на стимулирование экономической активности хозяйствующих субъектов в течение значительного временного отрезка. В противном случае всякие изменения в налоговую систему носят хаотичный, непрогнозируемый характер.

С.Г. Жоровин, аспирант кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита в торговле БГЭУ

Перспективы развития финансовой отчетности предприятий Республики Беларусь в условиях перехода к рыночной экономике

Финансовая отчетность — это взаимосвязанная система показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности и условия работы предприятия за определенный период. Данные финансовой отчетности используются для различных целей на разных уровнях управления и для различных групп пользователей. На основании информации, содержащейся в финансовой отчетности, проводится анализ и оценка хозяйственной и другой деятельности предприятий и ассоциаций, принимаются управленческие решения, разрабатываются перспективы их экономического и социального развития.

Одной из важных задач в условиях перехода к рыночной экономике является ликвидация убыточности предприятий, улучшение их финансового положения. Решение этой проблемы невозможно

без совершенствования учета показателей финансового состояния предприятий, без формирования достоверной, объективной информационной базы для их анализа и оценки эффективности хозяйствования. Рынок требует такой финансовой отчетности, которая обеспечила бы административную функцию предприятия информацией, необходимой для управления хозяйственной и другой деятельностью, принятия оптимальных экономических и социальных решений, прогнозирования перспектив развития.

Финансовая отчетность в Республике Беларусь не удовлетворяет этим запросам, так как развитие законодательной базы значительно отстает от хода экономических преобразований, происходящих в стране. Чтобы информация финансовой отчетности стала эффективным средством в поиске и реализации резервов улучшения финансового состояния предприятия, она должна претерпеть определенные качественные изменения с точки зрения ее содержательности, полезности, достоверности и аналитичности. В связи с этим очень важно создать действенную систему показателей финансовой отчетности, руководствуясь международными стандартами по учету и отчетности и учитывая принципы составления бухгалтерских отчетов ведущих западных стран. Разумеется, что финансовая отчетность стран Запада также не является идеальной, многие ее элементы необходимо совершенствовать и развивать.

Методика формирования содержания показателей финансовой отчетности развитых стран базируется на международных стандартах, директивах ЕС, в первую очередь рекомендациях Четвертой Директивы ЕС (1978г.), а также ряда международных принципов бухгалтерского учета, главными из которых являются: принцип продолжающейся деятельности, соответствия (доходов и расходов отчетного периода), нейтральности, осторожности и др. В отечественной учетной и отчетной практике некоторые из указанных принципов не действуют. Так, согласно принципу нейтральности, финансовая информация не должна ориентироваться на интересы какой-либо одной группы пользователей, но на практике бухгалтерская отчетность, составляемая предприятиями Республики Беларусь, отвечает в основном запросам государственных налоговых служб. Так в "Отчете о прибылях и убытках" отсутствует такой важный показатель, как чистая прибыль и представлена только прибыль до уплаты налога, который интересен в основном только налоговым органам. Однако по показателю чистой прибыли инвесторы выносят суждение о соответствии получаемых доходов, прибыли, степени риска и целесообразности вложения капитала. В нем отсутствует информация о доходности и рентабельности хозяйственной, финансовой и инвестиционной деятельности предприятий.

По мнению многих ученых, и с ними необходимо согласиться, основной причиной несопоставимости содержания, структуры и методики составления финансовой (бухгалтерской) отчетности отечественных предприятий с отчетностью зарубежных стран с развитой рыночной экономикой является несоблюдение принципа соответствия учета доходов и расходов и неиспользование кассового ме-

тогда для отражения доходов. Согласно данному принципу, расходы должны быть отнесены к отчетному периоду возникновения затрат (а не выплат денег), связанных с получением доходов. Последние в свою очередь должны быть отражены в отчетном периоде продажи товаров и оказания услуг, а не получения денег.

В процессе совершенствования методики составления, содержания и структуры финансовой отчетности основное внимание уделяется проблеме бухгалтерского баланса, так как он является основной формой финансовой отчетности. В бухгалтерском балансе отражается состав и структура всех средств (активов) предприятия, источники их формирования и конечный финансовый результат его деятельности за отчетный период. Бухгалтерский баланс в Республике Беларусь, в его нынешнем виде, не дает верного представления об имущественном положении предприятия, не показывает действительные размеры обязательств предприятия по источникам и условиям его финансирования. Поэтому при реформировании существующей системы бухгалтерской отчетности необходимо изучить и учесть положительные стороны балансов зарубежных стран. Во-первых, баланс зарубежной компании является компактным, простым для понимания и чтения. Многие показатели сгруппированы в более общие разделы, а для более подробной информации даются пояснения, в которых общие показатели разбиты на их составляющие. Во-вторых, все вопросы, связанные с оценкой активов и пассивов, четко объяснены: указаны методы их оценки и, где необходимо, даны ссылки на положения, регламентирующие эти методы. В-третьих, хотя все показатели приведены в динамике, к ним даны соответствующие пояснения. Поэтому пользователь информацией, содержащейся в финансовой отчетности, может выяснить не только, что и как изменилось, но и по каким причинам произошли эти изменения. Интересным также видит я использование принципа дифференцированного подхода к объему и содержанию финансовой отчетности в зависимости от размера и формы организации компании.

При составлении бухгалтерских балансов и других отчетов зарубежные компании обычно имеют достаточно большую степень свободы, так как обязательные требования Директив ЕС затрагивают лишь наиболее существенные, фундаментальные моменты, а такие вопросы, как объем и степень детализации содержания отчетности, включение в нее специфической для данной фирмы информации, различных аналитических показателей решаются по усмотрению руководства предприятия.

С целью оптимизации форм и содержания бухгалтерских балансов в зарубежной учетно-отчетной политике рекомендуется использовать два основных принципа их составления: принцип ликвидности, т.е. расположения статей активов компании по степени мобильности превращения их в денежную наличность; принцип горизонтальности или вертикальности размещения частей и разделов баланса. Если первый принцип больше важен для оценки платежеспособности, финансовой устойчивости, то второй раскрывает методику построения баланса.

В последнее время в западной литературе большое внимание уделяется проблемам, полезности информации, содержащейся в финансовой отчетности, т.е. возможности эффективного ее использования для принятия обоснованных управленческих решений заинтересованными лицами, компаниями. Для того чтобы информация была полезной, она должна отвечать требованиям уместности, сопоставимости и понятности.

Кроме баланса в состав финансовой отчетности зарубежных стран, как правило, входят еще и другие формы отчетности: "Отчет о прибылях и убытках", "Отчет о накопленной прибыли", "Отчет об изменениях в финансовом положении" (или "Отчет о движении денежных средств"). В "Отчете о накопленной прибыли" отражается информация о накопленной прибыли на начало отчетного года, чистой прибыли за отчетный год, сумме выплаченных дивидендов по акциям и нераспределенном остатке прибыли, который переносится на следующий год (в некоторых странах производится распределение прибыли на создание различных фондов и резервов).

Согласно международным стандартам учета и отчетности в годовой финансовый отчет включается "Отчет об изменениях в финансовом положении". В нем отражается динамика источников финансовых средств предприятия и данные о направлениях использования этих средств за отчетный период ("Отчет об источниках финансовых средств и направлениях их использования"). Цель такого отчета состоит в том, чтобы обеспечить собственников (акционеров, учредителей, пайщиков, инвесторов и кредиторов) информацией о том, как финансировалась деятельность предприятия и как использовались его ресурсы. Информация, содержащаяся в "Отчете об изменении финансового положения", помогает уберечь собственное от риска потерь вложенных в предпринимательство денежных средств.

Российская Федерация переходит с 1997 года на новую систему финансовой отчетности, которая отвечает требованиям Четвертой Директивы ЕС и приближена к международной практике. В результате состав, содержание и структура отчетных форм претерпели значительные изменения. Появились новые отчетные формы: "Отчет о движении капитала" и "Отчет о движении денежных средств". Значительно изменился бухгалтерский баланс: было устранено несоответствие в расположении некоторых статей, и теперь средства предприятия стали располагаться строго по степени увеличения их ликвидности, а источники средств — по степени сокращения сроков их погашения. Появилось разграничение дебиторской задолженности со сроками возникновения, что способствует проведению глубокого анализа финансовой устойчивости предприятия и принятию обоснованных управленческих решений. Упрощен, но более детализирован "Отчет о финансовых результатах", который раскрывает факторы, повлиявшие на формирование доходов, расходов и прибыли. Новой формой отчета, которая также характеризует финансовое положение предприятия, является "Отчет о движении денежных средств". В нем отражается поступление и расходование денежных средств за отчетный период с подразделением по видам

деятельности: текущей (хозяйственной), инвестиционной и финансовой. Он дает возможность пользователям отчетной информации оценить способность предприятия погасить свою задолженность и выплатить дивиденды, определить необходимость привлечения дополнительных финансовых ресурсов, раскрыть внутренние финансовые возможности предприятия. Руководство предприятия может использовать этот отчет для расчета показателей ликвидности, определения размеров дивидендов, воздействия на общее финансовое состояние предприятия, а также для разработки на его основе краткосрочных и долгосрочных финансовых планов.

В заключение хотелось бы отметить, что успешная интеграция Республики Беларусь с Российской Федерацией, странами СНГ, вхождение в общеевропейский и мировой рынки невозможны без реформирования существующей системы финансовой отчетности. Несмотря на то, что уже много сделано по совершенствованию отчетности в Республике Беларусь, необходимо дальнейшее развитие теории, методологии, методики и практики бухгалтерского учета, улучшение содержания и структуры отчетности с целью приближения ее к международным стандартам, что позволит повысить аналитичность и действенность отчетной информации в управлении экономикой предприятия.

Литература

- Alexander D., Archer S.* The European Accounting Guide. Academy Press, 1992.
Балансовый отчет предприятия в рыночной экономике: Международная практика и действующее законодательство Республики Беларусь. Мн.: Право и экономика, 1995.
Зверович С.Л., Годек Я. Финансовый учет и отчетность в странах Европейского Союза: состояние, проблемы, перспективы. - Мн.: БГЭУ, 1996.
Крылова Т.Б. Выбор партнера: анализ отчетности капиталистического предприятия. М.: Финансы и статистика, 1991.
Патров В.В., Ковалев В.В. Как читать баланс. М.: Финансы и статистика, 1994.
Ткач В.И., Ткач М.В. Международная система учета и отчетности. М.: Финансы и статистика, 1991.
Финансовый менеджмент: теория и практика. /Под ред. Е.С.Стояновой. М.: изд-во "Перспектива", 1996.

Н. С. Юрасова, аспирантка кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита в торговле БГЭУ

Проблемы налогообложения и совершенствования учета налоговых платежей на предприятиях сферы обращения Республики Беларусь

Преодоление кризиса в отечественной экономике происходит с большими сложностями. Структурную перестройку экономики невозможно осуществить без мер, направленных на повышению собираемости налогов.

Налоги как способ изъятия и перераспределения дохода возникли вместе с государством. Однако еще в Англии в "Великой хартии