

ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ В УСЛОВИЯХ ТРАНЗИТИВНОЙ ЭКОНОМИКИ

Современные условия хозяйствования характеризуются достаточно высоким уровнем инфляции, жесткой налоговой политикой и, как следствие — недостатком у предприятий оборотных средств, сопровождающимся несвоевременной выплатой зарплаты, углубляющимся кризисом платежей, переходом преимущественно на товарообменные и зачетные операции. В итоге многие из субъектов хозяйствования, особенно с государственной формой собственности, являются экономически несостоятельными. Вместе с тем, исходя из данных баланса, их финансовые результаты не столь плачевны, как это есть на самом деле. Чем это обусловлено? Прежде всего — несовершенством действующей системы бухгалтерского учета. Рассмотрим недостатки этой системы более подробно.

Как известно, рекламные расходы могут относиться на себестоимость продукции (работ, услуг) только в пределах установленных нормативов. Суммы расходов сверх этих нормативов должны по окончании года со счета 31 «Расходы будущих периодов» списываться за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятия. Вместе с тем рентабельность продукции (работ, услуг) исчисляется как отношение полученной прибыли от реализации к фактической себестоимости реализованной продукции (на которую отнесена сумма рекламных расходов в пределах, допускаемых нормативами). Как результат, сверхнормативные расходы не попадают в затраты и рентабельность завышается. И это касается не только рекламных, но и других нормируемых расходов (информационных, маркетинговых, командировочных, по обучению кадров и т.д.), а также расходов, которые признаны для субъектов хозяйствования необязательными (инициативный аудит, содержание более одной единицы служебного легкового автотранспорта и т.п.). Еще более усугубляется положение в связи с тем, что за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятия, должны возмещаться все расходы, связанные с оплатой услуг посреднических организаций, в частности, дилеров, комиссионеров, консигнаторов и т.п.

В ряде случаев в результате таких подходов предприятия по отчетности являются прибыльными, а фактически — убыточными. Все это свидетельствует о том, что система учета, предусматривающая использование счетов учета фондов специального назначения в качестве источников возмещения значительного перечня затрат, устарела и пришло время от нее отказаться. В этой связи необходимо, как в развитых странах, признать, что любые произведенные субъектом хозяйствования расходы являются затратами, увеличивающими себестоимость его продукции (работ, услуг). Только в таком случае реально можно оценить финансовое состояние предприятия. Другое дело, что система налогообложения должна быть другой — учитывающей эффективность хозяйствования, в том числе и установленные нормативы. Но эти нормативы должны использоваться только в целях налогообложения. Иными словами, если субъект хозяйствования превысил установленный норматив тех же рекламных расходов, то это превышение должно увеличить налогооблагаемый оборот по налогу на прибыль. Что касается затрат, то они таковы, каковы они есть на самом деле.

Пока же следует признать, что существующий порядок учета затрат, формирования и использования фондов экономического стимулирования существенно искажает результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятий. Особенно четко это проявляется при сопоставлении отечественной и западных систем учета. Так, при определении результатов хозяйственной деятельности одного из совместных предприятий в соответствии с западными стандартами учета полученная СП прибыль составила чуть более 40 тыс. дол. США. По данным отечественного учета, прибыль предприятия превысила 10 млн дол. США. Разбежка — в 250 раз! Как показал анализ, причина такой разницы исключительно в нашем учете. Во-первых, в затраты, относимые на себестоимость, не попали сверхнормативные расходы по рекламе. Во-вторых, все расходы, связанные с оплатой дилерских услуг (а они были очень существенными, поскольку речь идет о продаже услуг соевой связи) были также отнесены за счет «чистой» прибыли. В итоге при наличии реальных затрат эти расходы не уменьшили налогооблагаемую прибыль, в связи с чем инвестором рассматривался вопрос об уходе с белорусского рынка.

В ряде случаев результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятий приукрашиваются самими субъектами хозяйствования, причем преднамеренно. Тем более, что возможностей для этого немало. Так, согласно Декрету Президента Республики Беларусь от 30.06.2000 г. № 15 «О порядке проведения переоценки имущества и обязательств в иностранной валюте при изменении Национальным банком курсов иностранных валют и отражения в бухгалтерском учете курсовых разниц» курсовые разницы по валютной кредиторской задолженности, учтенные в составе

расходов будущих периодов, списываются на финансовые результаты деятельности организаций ежемесячно в размере не более 10 % от фактической себестоимости реализованной продукции (работ, услуг). Такая норма позволяет списывать на убытки и 0, и 0,1, и 10 % фактической себестоимости реализованных изделий. Используя ситуацию, предприятия государственной формы собственности нередко идут на то, чтобы со счета 31 производилось минимальное списание затрат. Это обусловлено тем, что оплата труда руководителей таких предприятий поставлена в зависимость от обеспеченных результатов, в том числе от уровня рентабельности выпускаемой продукции. Как результат, на счете учета расходов будущих периодов «оседают» значительные суммы затрат. В итоге при наличии балансовой прибыли и кажущемся благополучии многие из предприятий являются по факту банкротами.

Серьезным образом искажаются финансовые результаты предприятий при отражении в учете внешнеэкономических товарообменных операций. Согласно действующим нормативным актам учет таких операций осуществляется, исходя не из валютной контрактной стоимости обмениваемых товаров, а из учетной отпускной стоимости экспортируемой продукции. Как результат, у субъектов хозяйствования имеется возможность регулировать свои финансовые результаты.

В целом можно констатировать, что существующая система учета создает видимое благополучие в финансово-хозяйственной деятельности предприятий при том, что оборотные средства «вымываются» и реально многие из субъектов хозяйствования являются экономически несостоятельными. В этой связи предлагается:

отказаться от формирования фонда потребления, учитывая международную практику учета, признать, что все произведенные предприятием расходы влияют на его финансовый результат. Нормирование затрат использовать только в целях налогообложения;

отменить существующий порядок списания сумм курсовых разниц со счетов учета расходов и доходов будущих периодов, искажающий финансовые результаты хозяйственной деятельности предприятий;

перейти на учет внешнеэкономических товарообменных операций исходя из валютных контрактных цен, а не из регулируемых учетных отпускных цен на отгружаемую продукцию (работы, услуги).

З.И. Кузьменок
Бобруйский филиал БГЭУ

ПРОБЛЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

В период рыночных преобразований малое предпринимательство становится важной движущей силой формирования многоукладной экономики. Именно малое предпринимательство создает наиболее эффективные рабочие места, конкурентную среду, а значит, содействует снижению цен, повышению качества товара и услуг.

Одним из важнейших эффективных механизмов поддержки дальнейшего развития малого предпринимательства является налогообложение. Система налогообложения в Республике Беларусь имеет сложную структуру и носит преимущественно фискальный характер. Величина налоговых и неналоговых изъятий средств предприятий уже давно превышает возможно допустимые размеры.

В настоящее время для субъектов малого предпринимательства действует Закон Республики Беларусь «Об упрощенной системе налогообложения для субъектов малого предпринимательства» и Декрет Президента Республики Беларусь от 17 мая 2001 г. № 12 «О введении единого налога с индивидуальных предпринимателей и других физических лиц, осуществляющих реализацию товаров, работ (услуг) и некоторых вопросов, связанных с указанной деятельностью».

Оба этих законодательных акта имеют существенные недоработки, которые отрицательно сказываются на развитии предпринимательства.

Упрощенная система налогообложения, смешивающая два метода налогообложения (патент и налог с валовой выручки), «непривлекательна» и невостребованна субъектами малого предпринимательства. На 1 августа 2001 г. упрощенную систему налогообложения применяли 177 юридических лиц и 582 индивидуальных предпринимателя, что составляет менее 0,5 % от общего числа субъектов малого предпринимательства.

Причины невостребованности данной системы следующие:

необоснованно низкие критерии для ее применения: численность — до 15 человек; объем квартальной выручки — до 5000 минимальных заработных плат — независимо от вида осуществляемой деятельности;