

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).

<http://edoc.bseu.by>

*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;

высокая стоимость патента и его зависимость от МЗП, частое и непредсказуемое увеличение которой отрицательно сказываются на данной системе налогообложения;

авансовый характер оплаты квартальной стоимости патента, которую большинство субъектов малого предпринимательства не в состоянии внести в условиях нарастающего дефицита оборотных средств;

громоздкая система ведения бухгалтерского учета, так как в течение года не исключена вероятность возврата к общей системе налогообложения, в соответствии с которой исчисление налогов и уплата налогов и сборов требуют достоверного и подробного учета.

Декрет Президента Республики Беларусь № 12 о едином налоге также распространяется не на всех индивидуальных предпринимателей, а лишь на тех, которые осуществляют деятельность, указанную в Перечне. Плательщиками единого налога являются лишь те из указанных лиц, которые реализуют товары (работы, услуги) не всем субъектам, а только физическим лицам. Даже если реализация будет осуществляться одним индивидуальным предпринимателем другому именно в рамках предпринимательской деятельности, то под действие Декрета такая деятельность не подпадает.

В целом введение единого налога отразилось положительно на предпринимательской деятельности индивидуальных предпринимателей, но и этот законодательный акт требует серьезной доработки.

Таким образом, подавляющее большинство субъектов малого предпринимательства вынуждены использовать общую систему налогообложения, а это не способствует дальнейшему развитию малого предпринимательства в Беларуси.

*Жан-Мари Курран (Jean-Marie Courrent),  
Сильви Саммю (Sylvie Sammut)  
Университет Монпелье I (Франция)*

## **КАКОВО МЕСТО ФИНАНСОВЫХ ДОКУМЕНТОВ В ПРОЕКТЕ СОЗДАНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ?**

Проблемы финансирования являются основной установленной причиной неудачи на стадии пуска предприятия; в действительности, процент краха выше, если предприятие недавно создано и оно малых размеров.

Составление финансового досье по созданию предприятия требует от его создателя постоянной методики, самоотверженности и решимости. Приобретение знаний и их освоение проходят через сложный поиск, который иногда приносит мало результатов.

Это конкретно выражается в установлении компетенций и желаний создателя относительно его профессионального будущего, в опросе относительно определенных финансовых возможностей и в изучении существующих установленных и/или еще невыясненных возможностей.

Интерес к определению места финансовых документов в проекте создания предприятия приводит, с одной стороны, к анализу места бизнес-плана в этом проекте и, с другой стороны — к анализу места финансовых документов в бизнес-плане.

### *1. Место бизнес-плана в проекте создания*

#### *1.1. Цель бизнес-плана*

**Б и з н е с - п л а н** — это синтетическое досье, представляющее собой детальный план действий и оценку будущей жизнеспособности предприятия. На этом основании он должен быть исчерпывающим и точным, описывать проект от его начала до конкретизации.

Письменно оформленное досье позволяет его разработчику внести ясность в его идеи, протестировать овладение различными аспектами проекта и рационализировать предположения. В общем, речь идет о документе в цифрах, позволяющем внешнему инвестору судить о выполнимости проекта. Его главная цель — сделать проект внушающим доверие и, таким образом, убедить различных потенциальных партнеров предприятия: инвесторов, банкиров, промышленных и/или коммерческих партнеров. Следовательно, бизнес-план является инструментом размышления и коммуникации. Он также является ориентиром одновременно как для создателя, для которого этот бизнес-план представляет собой датированный документ движения вперед, к которому необходимо постоянно обращаться, так и для внешних третьих лиц в той степени, когда документ должен давать им желание контактировать с предприятием.

#### *1.2. От бизнес-плана к менеджменту проекта*

В силу характера встреченных проблем стадия пуска предприятия разыгрывается в пяти плоскостях: