

риод службы в армии, учебы, ухода за детьми и т.д.) за счет бюджетных средств;

иницирование участниками переговоров и соглашений на национальном и отраслевом уровнях изменения системы обеспечения пособиями по безработице: максимального и минимального уровней, тарифов взносов нанимателей и работников;

ответственность государства за состояние и развитие государственного социального страхования от безработицы.

Подготовленная на этих принципах Концепция обязательного государственного социального страхования от безработицы затрагивает все его составляющие: механизм функционирования, условия и норму обеспечения пособиями по безработице, экономические, финансовые, организационные и правовые основы.

О.М. Пулянова
БГЭУ (Минск)

КРАТКОСРОЧНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ: АКТУАЛЬНОСТЬ В НАШИ ДНИ

В условиях становления рыночной экономики в Республике Беларусь и с учетом сложившейся в настоящее время сложной экономической ситуации основной задачей для субъектов хозяйствования, осуществляющих деятельность с целью извлечения прибыли, является ее сохранение в процессе постоянного роста инфляции.

Одним из вариантов "борьбы с инфляцией" являются краткосрочные финансовые вложения, представленные в виде приобретения государственных краткосрочных облигаций РБ (далее ГКО).

Анализ состояния фондового рынка свидетельствует, что по доходности краткосрочных финансовых вложений в настоящее время наиболее привлекательным является приобретение ГКО РБ.

При осуществлении субъектом хозяйствования данного вида финансовой деятельности наиболее актуальным вопросом является отражение в бухгалтерском учете таких операций, где целью учета является достоверное определение и отражение финансовых результатов от осуществления краткосрочных финансовых вложений.

К сожалению, полное определение и точное изложение порядка отражения бухгалтерского учета таких операций в имеющихся и действующих нормативных документах отсутствует.

Основным нормативным документом является Инструкция по применению плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий, утвержденная решением коллегии Министерства финансов РБ от 28.02.92 г., протокол № 2. Согласно данной Инструкции бухгалтерский учет операций с краткосрочными финансовыми вложениями ведется на счете 58 "Краткосрочные финансовые вложения". Учет ГКО осуществляется на отдельном субсчете 58-1 "Облигации и другие ценные бумаги".

Облигации и другие ценные бумаги приходятся на счет 58 по покупной стоимости. В бухгалтерском учете производятся следующие записи:

перечисление денежных средств на покупку ГКО Дебет 76
Кредит 51

покупка ГКО (на покупную стоимость) Дебет 58 Кредит 76

погашение ГКО Дебет 48 Кредит 58

поступление денежных средств от погашения ГКО Дебет 51
Кредит 48

Полученный субъектами хозяйствования финансовый результат, в виде разницы между продажной стоимостью и балансовой, с учетом затрат по реализации является результатом реализации прочих активов.

Положительное сальдо, полученное по счету 48 "Реализация прочих активов", является согласно Закону Республики Беларусь "О бюджете РБ на 1999 год" налогооблагаемой базой при исчислении платежей в бюджет.

При соблюдении порядка полного налогообложения процент налогового бремени, приходящийся на результат от финансовой деятельности, колеблется от 34—42% в зависимости от применяемой ставки налога на прибыль.

Отсутствие точного изложения порядка бухгалтерского учета и налогообложения таких операций в нормативных документах РБ вынуждает брать субъектов хозяйствования на себя риск в достоверности отражения и исчисления налоговых платежей по данному виду деятельности. Следствием этого может явиться падение интереса субъектов хозяйствования в размещении денежных средств в краткосрочные финансовые вложения. Однако, учитывая то, что краткосрочные финансовые вложения служат инструментом денежно-кредитной политики государства, отсюда возникает прямая зависимость интересов государства от интересов субъектов хозяйствования.

На наш взгляд, в настоящее время актуальным является вопрос изучения структуры денежных средств, направляемых в

краткосрочные финансовые вложения и разделение полученного финансового результата. Сущность этого в том: при использовании “чужих денег” (кредиторской задолженности) в целях краткосрочных финансовых вложений полученный финансовый результат должен подвергаться полному налогообложению, предусмотренному Законом РБ “О бюджете РБ на 1999 год”, однако при направлении в краткосрочные финансовые вложения денежных средств в пределах размера чистой прибыли субъекта хозяйствования, полученной от основного вида деятельности (либо только от производственной), финансовый результат должен подвергаться освобождению от налогообложения.

Основная цель данного рода действий заключается в стимулировании субъектов хозяйствования к увеличению размера чистой прибыли, достигаемого в одном из вариантов за счет расширения производства.

Недополучение государством налоговых поступлений от упрощения налогообложения финансовой деятельности в текущем периоде будет восполнено налоговыми поступлениями от налогообложения основного вида деятельности субъектов хозяйствования. Будет ли это привлекательно для государства (т.е. увеличится ли сумма поступления платежей в бюджет) на данный момент определить достаточно сложно, ввиду отсутствия данного механизма. Однако, безусловно, очевидно, что для субъектов хозяйствования это станет дополнительным стимулом работы в условиях роста инфляции.

М.С. Тимофеев
БГЭУ (Минск)

НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ: МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОПЫТ

Одним из шагов стабилизации экономики является повышение эффективности ВЭД с точки зрения совершенствования налоговой системы.

Сложность налоговой системы можно определить, используя индекс концентрации Харфиндела, как сумму квадратов удельного веса каждого налога в их общей сумме. Но в русле этого подхода можно ограничиться индексом концентрации 4 важнейших источников дохода бюджета, или индексом CR4, который включает: НДС, налог на прибыль и доходы, акцизы и подоходный налог. И налог на прибыль занимает в этом индексе одно из основных