

Высокий уровень инфляции, жесткая налоговая политика приводят к вымыванию у предприятий оборотных средств, способствуют углубляющемуся кризису неплатежей, переходу на товарообменные и зачетные операции. В итоге многие из субъектов хозяйствования, особенно государственной формы собственности, оказываются экономически несостоятельными. Вместе с тем, судя по данным баланса, финансовые результаты у многих выглядят значительно оптимистичнее, чем есть на самом деле. В чем истоки такой двойственности оценок? Прежде всего в несовершенстве действующей системы бухгалтерского учета.

Бухгалтерский баланс — ИСТОЧНИК ненадежный

Сергей КОРОТАЕВ,
генеральный директор
ЗАО «АудитКонсульт»,
кандидат экономических наук

Один из серьезных недостатков практики бухгалтерского учета — неверное определение финансовых результатов субъектов хозяйствования в результате нормируемой системы формирования себестоимости произведенной продукции (выполненных работ, оказанных услуг). Речь, в частности, идет о таких нормируемых расходах, как рекламные, информационные, консультационные и т.п.

Так, например, согласно отечественному законодательству рекламные расходы могут относиться на себестоимость продукции (работ, услуг) только в пределах установленных нормативов. Суммы расходов сверх этих нормативов должны по окончании года списываться со счетов учета расходов будущих периодов 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 допустимых нормативами). В итоге сверхнормативные расходы не

попадают в затраты, и рентабельность завышается. Это касается не только рекламных, но и других нормируемых расходов, а также затрат, признанных для субъектов хозяйствования необязательными (инициативный аудит, содержание более одной единицы служебного легкового автотранспорта и т.п.). Положение усугубляется и 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 продукции (работ, услуг). Только в таком случае можно реально оценить финансовое состояние предприятия. Другое дело, что система налогообложения должна быть

иной — 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 есть на самом деле.

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 процентов фактической себестоимости реализованной продукции (работ, услуг). Такая норма позволяет списывать на

убытки и 0, и 0,1, и 10 процентов фактической себестоимости реализованных изделий. Используя ситуацию, предприятия государственной формы собственности нередко идут на то, чтобы со счета учета доходов будущих периодов, на котором аккумулируются курсовые разницы по валютной кредиторской задолженности, производилось минимальное списание затрат. Это обусловлено тем, что оплата труда руководителей таких предприятий поставлена в зависимость от достигнутых 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 предприятия являются по факту банкротами.

Можно констатировать — существующая система учета и списания затрат создает видимое благополучие в финансово-хозяйственной деятельности предприятий.

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. В результате у субъектов хозяйствования имеется возможность регулировать свои финансовые показатели. Более того, привязка к учетной, а не к валютной стоимости отпускаемой продукции, ведет к искажению валюты баланса из-за недостоверной стоимостной оценки отпускаемых и получаемых активов.

МЕТОДЫ ОТРАЖЕНИЯ ВЫРУЧКИ И ИХ ВЛИЯНИЕ НА ОЦЕНКУ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ

Серьезное влияние на оценку финансового состояния предприятий

оказывает существующая в республике вариантность отражения в учете выручки от реализации продукции (работ, услуг). Согласно действующему законодательству субъекты хозяйствования могут отражать ее как по оплате, так и по отгрузке — в зависимости от способа, оговоренного в учетной политике. При этом достигаются принципиально разные финансовые результаты. Если предприятие работает по оплате, то выручка фиксируется в момент поступления денежных средств, если по отгрузке — на момент отгрузки. При этом в первом случае товары отгруженные показываются в балансе по фактической себестоимости как запасы, а во втором — по отпускной стоимости как дебиторская задолженность покупателей. Очевидно, что если субъект хозяйствования использует метод отражения выручки от реализации по оплате, то на разницу между отпускной стоимостью продукции (товара) и его фактической себестоимостью искажаются как структура, так и валюта баланса. Ясно, что при производстве прибыльной продукции данный способ учета существенно сокращает величину активов предприятия и его собственные источники. Кроме того, при использовании метода отражения реализации по оплате отгруженный товар одновременно учитывается и у поставщика (по фактической себестоимости), и у покупателя (по цене приобретения). Как результат, исходя из данных баланса, стоимость отгруженного товара не соответствует задолженности покупателя за этот товар. Более того, в целом по народному хозяйству необоснованно завышается величина товарных запасов. А ведь на основании баланса осуществляется оценка финансового состояния предприятия.

В целом можно констатировать, что при использовании метода отражения реализации по оплате и исчислении коэффициентов, характеризующих финансовое состояние предприятий, в соответствии с Правилами по

анализу финансового состояния и платежеспособности субъектов предпринимательской деятельности (далее — Правила), утвержденными постановлением Министерства финансов, Министерства экономики, Министерства по управлению государственным имуществом и приватизации и Министерством статистики и анализа Республики Беларусь N46/76/1850/20 от 27.04.2000 г., необоснованно занижаются коэффициент текущей ликвидности и коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами и завышается коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами.

Следует отметить, что существующая вариантность отражения реализации не соответствует одному из основополагающих принципов бухгалтерского учета — принципу временной определенности фактов хозяйственной деятельности. Суть этого принципа заключается в том, что факты хозяйственной деятельности предприятия относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами. В Республике Беларусь принцип временной определенности в полной мере соблюдается в отношении расходов: заработная плата и начисления на нее относятся на затраты в момент их начисления, а не выплаты; материалы списываются на производство в момент их отпуска со склада, а не в момент погашения задолженности за них; внереализационные расходы, например штрафные санкции, отражаются не в момент их погашения, а в момент их признания и т.д. Что касается доходов, в частности отражения выручки от реализации по оплате, то здесь принцип временной определенности, как уже отмечалось, не соблюдается. Вместе с тем данный принцип в полной мере реализован в системе бухгалтерского учета Российской Федерации, а также предусмотрен Международными стандартами финансовой отчетности: и

в России, и в развитых западных странах выручка от реализации отражается единственным способом — на момент перехода права собственности на отгруженную продукцию (товар) (как правило, на момент отгрузки). Так, например, в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99), утвержденным приказом Минфина России № 32н от 05.05.99 г., «выручка принимается к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств и иного имущества и (или) величине дебиторской задолженности. ... Если величина поступления покрывает лишь часть выручки, то выручка, принимаемая к бухгалтерскому учету, определяется как сумма поступления и дебиторской задолженности (в части, не покрытой поступлением)». Что касается метода определения выручки по оплате, то в России он может использоваться только для целей налогообложения. Очевидно, что для целей налогообложения при использовании метода отражения выручки по оплате должен применяться особый порядок списания затрат. Рассмотрим этот порядок на конкретном примере.

ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ:

1. Отгрузка (выручка от реализации) за январь составила 100 млн.руб.
2. Фактическая себестоимость отгру-

женной (реализованной) продукции — 80 млн.руб.

3. Оплата за отгруженную (реализованную) продукцию поступила:
в январе — 50 млн.руб.;
в феврале — 50 млн.руб.

Для упрощения расчетов не учитывается необходимость исчисления НДС и других отчислений и сборов в целевые бюджетные фонды.

ВАРИАНТ 1. Предприятие для целей налогообложения использует метод определения выручки по оплате

Для целей налогообложения выручка от реализации продукции составит в январе и феврале по 50 млн.руб.

Что касается затрат, принимаемых к налогообложению, т.е. уменьшающих полученную для налогообложения выручку, то их целесообразно исчислять с учетом отношения объема оплаченной продукции к объему отгруженной продукции. В рассматриваемом примере в январе это отношение составляет 0,5 (50 : 100). Следовательно, сумма затрат, принимаемая для исчисления налога на прибыль, должна составить 40 млн.руб. (80 · 0,5). Аналогичная сумма затрат будет принята при расчете налога на прибыль и в феврале.

ВАРИАНТ 2. Предприятие для целей налогообложения использует метод определения выручки по отгрузке

Для целей налогообложения вы-

ручка от реализации продукции составит в январе 100 млн.руб., в феврале — 0, т.е. в выручку января включена не только поступившая оплата в сумме 50 млн. руб., но и дебиторская задолженность, числящаяся на конец января в сумме 50 млн. руб.

Как видим, вариантность в налогообложении ведет к различному уровню налогообложения по конкретным отчетным месяцам. Вместе с тем финансовый результат, формируемый в системе бухгалтерского учета, остается неизменным и отражает реальную картину финансового состояния субъекта хозяйствования.

ФОНДЫ РАЗДЕЛА «СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ»: СМЫСЛ НЕ ПРОСМАТРИВАЕТСЯ

И наконец, еще одна проблема, связанная с определением реального финансового состояния предприятий. Речь идет об источниках собственных средств предприятий, а именно о различного рода фондах, числящихся в разделе 3 «Собственный капитал» бухгалтерского баланса предприятия. Данные этого раздела используются, в частности, при исчислении коэффициента обеспеченности субъекта хозяйствования собственными оборотными средствами. В настоящее время предприятия в обязательном порядке должны формировать, например, такие целевые фонды, как:

- фонд пополнения собственных оборотных средств (формируется в соответствии с постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 04.07.2001 г. № 989 «О мерах по оздоровлению финансового состояния организаций, осуществляющих торговую и торгово-производственную деятельность». Отчисления в фонд производятся ежемесячно в размере 6 процентов фактически полученных валовых доходов от реализации товаров народного потребления за текущий месяц. Отчисления подлежат накоплению в качестве источника по-

Отражение операций в бухгалтерском учете

NN	Содержание операции	Д-т	К-т	Сумма, п/п млн.руб.
1.	Отгрузка продукции покупателю (отражение реализации)	62	46	100
2.	Списание фактической себестоимости отгруженной (реализованной) продукции	46	40	80
3.	Оплата отгруженной продукции в январе	51	62	50
4.	Формирование финансового результата по итогам работы в январе	46	80	20
5.	Оплата отгруженной продукции в феврале	51	62	50

полнения собственных оборотных средств и используются в обороте на создание производственных запасов и товаров);

- резервный фонд заработной платы (формируется в соответствии с постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 28.04.2000 г. № 605 за счет чистой прибыли предприятия в размере до 25 процентов годового фонда заработной платы. Предназначен для обеспечения выплат причитающейся работникам заработной платы, а также предусмотренных законодательством, коллективным и трудовым договорами гарантийных и компенсационных выплат в случае экономической несостоятельности (банкротства) нанимателя, ликвидации организации, прекращения деятельности индивидуального предпринимателя и в других предусмотренных законодательством случаях).

Особо следует отметить, что использование названных фондов бухгалтерскими проводками не отражается, в силу чего невозможно отследить их целевое использование. По сути дела, образуемые фонды накапливаются, и неясно, что с ними можно делать в перспективе. Более того, они не подкрепляются наличием денежных средств или других активов, которые в случае реализации способствовали бы привлечению дополнительных ресурсов, как это имеет место при реализации основных средств, подкрепляемых фондом переоценки этих средств. Очевидно, что в условиях, когда целевое использования таких и иных, подобных им, фондов без создания специальной системы контроля отследить невозможно, наиболее разумным является вариант, когда целевое использование фонда не оговаривается и соответственно не контролируется. Более того, создание таких фондов, которые не могут использоваться, вообще нецелесообраз-

но. В этой связи под собственными средствами (капиталом) по аналогии с Россией и развитыми странами следует понимать именно добавочный капитал, т.е. капитал, источниками формирования которого являются прирост стоимости имущества по переоценке и благодаря капитальным вложениям; эмиссионный доход; средства, ассигнованные из бюджета и использованные на финансирование долгосрочных вложений; средства предприятия, направленные на пополнение оборотных средств и т.п.

С учетом изложенных особенностей национальной системы счетоводства, существенным образом искажающих реальные финансовые результаты хозяйственной деятельности предприятий, было бы разумным, на наш взгляд, предпринять следующие шаги.

1. Исходя из международной практики учета отказаться от формирования фонда потребления. В этой связи следует признать, что все произведенные предприятием расходы влияют на его финансовый результат.

2. Разделить системы бухгалтерского и налогового учета, имея в виду следующее:

- в системе бухгалтерского учета все расходы, связанные с производством и реализацией продукции (работ, услуг), должны списываться на себестоимость этой продукции (работ, услуг) и учитываться при формировании финансового результата;
- в системе налогового учета фактическая (бухгалтерская) себестоимость для целей налогообложения должна расчетно корректироваться с учетом утвержденных в установленном порядке лимитов, норм и нормативов.

3. Отменить существующий порядок списания сумм курсовых разниц со счетов учета расходов и доходов будущих периодов, искажающий финансо-

вые результаты хозяйственной деятельности предприятий.

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

5. Осуществить последовательный переход на метод определения выручки от реализации по отгрузке как более цивилизованный способ ведения учета, позволяющий сформировать финансовый результат исходя из того, что факты хозяйственной деятельности предприятия должны относиться к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления денежных средств.

6. Отказаться от создания резервного фонда на оплату труда, фонда пополнения собственных оборотных средств и иных аналогичных источников, не имеющих реального наполнения, не используемых и переходящих из года в год кредитовыми остатками.

7. Перейти к использованию вместо фонда накопления и фонда переоценки основных средств, незавершенного строительства и неустановленного оборудования понятия «добавочный капитал», под которым понимался бы реальный источник собственных средств, подкрепляемый реальными внеоборотными активами.

Реализация перечисленных мероприятий будет способствовать правильному формированию конечных результатов хозяйственной деятельности предприятий, правильной оценке их финансового состояния и платежеспособности и, как результат, своевременному принятию мер по предупреждению банкротства субъектов предпринимательской деятельности.