

создается, так как записи по созданию и использованию этого фонда у него проходят транзитом по счетам 86 "Резервный фонд" и 88 "Фонды специального назначения". В то же время, очень важно, чтобы лизингодатель в процессе лизинга мог бы создать реальный источник воспроизводства. Вышеназванными инструкциями это не предусмотрено. В связи с этим предлагаем амортизационный фонд создавать у лизингодателя, так как ему возмещается стоимость начисленного износа при перечислении лизинговых платежей.

Таким образом, будет создан амортизационный фонд, который будет использован при приобретении новых объектов лизинга.

В связи с этим требует изменения действующий порядок осуществления платежей налога на добавленную стоимость. Износ по лизинговым объектам должен исключаться из налогооблагаемого оборота у лизингополучателя, так как у него вся сумма лизинговых платежей, в том числе и в части начисленного износа, по существу является материальными затратами. Однако его целесообразно облагать налогом на добавленную стоимость у лизингодателя.

Для большей детализации учета, по нашему мнению, было бы целесообразно учет затрат, связанных с объектом лизинга у лизинговой компании, вести на отдельном аналитическом счете

к счету 20 "Основное производство". По дебету данного аналитического счета следует учитывать не только начисленный износ по объекту лизинга, а также налоги и другие обязательные платежи, затраты по ремонту, платежи по всем видам страхования, проценты, выплаченные лизингодателем по договору займа, заключенного с заемщиком для приобретения объекта лизинга и другие. По кредиту этого аналитического счета следует производить списание затрат в корреспонденции со счетом 46 "Реализация продукции (работ, услуг)".

На счете 46 "Реализация продукции (работ, услуг)" будет определяться финансовый результат от лизинговой деятельности, так как по кредиту счета будут отражены суммы лизинговых платежей. Разницу между поступившей суммой лизинговых платежей и суммой затрат по объекту лизинга следует относить на счет 80 "Прибыли и убытки", так как по существу эта сумма будет представлять собой доход, полученный лизинговой компанией от лизинговой деятельности. Внедрение указанных предложений позволит в процессе лизинга у лизингодателя создать реальный источник воспроизводства в виде амортизационного фонда, а также отражать учет лизинговой деятельности как основное производство, чем по существу оно и является для лизинговой компании.

Э.Н. Зайцева, БГЭУ

ПРОБЛЕМЫ ИСЧИСЛЕНИЯ И УЧЕТА НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ ОРГАНИЗАЦИЯМИ, СОСТОЯЩИМИ НА ГОСУДАРСТВЕННОМ БЮДЖЕТЕ

Коренная перестройка управления экономикой открывает большие возможности по переходу бюджетных учреждений и организаций к хозяйственной и коммерческой деятельности. Учет был и остается важнейшей функцией хозяйственного управления. Совершенствование учета неразрывно связано с проводимыми преобразованиями в хозяйственном механизме. Наряду с совершенствованием учета в настоящее время необходимо совершенствовать методику расчета некоторых налогов, в частности, налога на прибыль для бюджетных учреждений, осуществляющих коммерческую и другую хозяйственную деятельность.

Сегодня для бюджетных учреждений расчет по налогу на прибыль производить очень трудно. По закону Республики Беларусь "О налогах на доходы и прибыль предприятий, объединений, организаций" от 8.07.97 г. № 55-3 (с изменениями) сказано:

"Предприятия, не состоящие на хозяйственном расчете и получающие доходы от хозяйственной и коммерческой деятельности, налог уп-

лачивают из сумм превышения доходов над расходами, получаемых от этой деятельности". Согласно этой формулировке учреждения, финансируемые из бюджета, данную сумму должны рассчитывать ежемесячно на сч. 280 "Реализация продукции, изделий и выполненные работы".

Но согласно Инструкции по бухгалтерскому учету в учреждениях и организациях, состоящих на государственном бюджете на сч. 280 учитывается реализация готовых изделий и продукции производственных (учебных) мастерских, подсобных сельских и учебно-опытных хозяйств, готовой печатной продукции, оказанных услуг, а также реализация научно-исследовательских работ по договорам. Что касается других видов хозяйственной деятельности бюджетных учреждений, то в Инструкции о них ничего не сказано. Поэтому многие бюджетные учреждения, осуществляющие хозяйственную деятельность, не используют сч. 280, а превышение доходов над расходами определяют как разность между сч. 211 "Расходы по внебюджетным средствам" и сч.

237 "Финансирование из прочих источников". Но этот способ можно использовать не всегда.

Согласно Закона Республики Беларусь "О налогах на доходы и прибыль предприятий, объединений, организаций" облагаемая налогом прибыль исчисляется исходя из балансовой прибыли, представляющей собой сумму прибыли от реализации продукции, товаров (работ, услуг), иных ценностей (включая основные средства, товарно-материальные ценности, нематериальные активы, ценные бумаги) и доходов от внеэкономических операций уменьшенных на сумму расходов по этим операциям. Следуя данной формулировке, стоимость реализации основных средств облагается налогом на прибыль. Планом счетов финансово-хозяйственной деятельности предприятия для этого предусмотрен сч. 47 "Реализация прочих активов". Планом счетов бухгалтерского учета исполнения смет расходов учреждений (организаций), состоящих на бюджете такой счет не предусмотрен.

Реализация основных средств в бюджетных учреждениях отражается следующими проводками:

Дт. сч. 250 "Фонд в основных средствах"
Кт. сч. 013-016, 019 "Основные средства"
Дт. сч. 020 "Износ основных средств"
Кт. сч. 013-016, 019 "Основные средства"

На поступившие денежные средства от реализации основных средств в учете делается следующая запись (согласно приложения 4 к Инструкции по бухгалтерскому учету в учреждениях и организациях, состоящих на государственном бюджете):

Дт. сч. 111 "Текущий счет по внебюджетным средствам"
Кт. сч. 246 "Фонд развития учреждения (организации)"

Поэтому при исчислении налога на прибыль необходимо также выделять из сч. 246 сумму реализации основных средств и включать ее в облагаемый оборот.

Далее в Методических указаниях о порядке исчисления и уплаты в бюджет налогов на доходы и прибыль от 2.06.98 г. № 61 говорится следующее:

"предприятия, не состоящие на хозяйственном расчете и получающие доходы от хозяйственной и коммерческой деятельности, налог уплачивают из получаемой от этой деятельности суммы превышения доходов над документально подтвержденными расходами.

Сумма превышения доходов над расходами определяется в порядке, установленном для исчисления прибыли хозяйственными предприятиями. К расходам по хозяйственной деятельности относятся расходы, указанные в ст. 3 Закона

Республики Беларусь "О НАЛОГАХ НА ДОХОДЫ И ПРИБЫЛЬ ПРЕДПРИЯТИЙ, ОБЪЕДИНЕНИЙ, ОРГАНИЗАЦИЙ" и в "Основных положениях по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), утвержденных Госэкономпланом, Минфином и Госстатом Республики Беларусь 19.02.93 г. № 26/13-24, 15-6/14, 18-22/10.

К предприятиям, не состоящим на хозяйственном расчете, относятся бюджетные учреждения и организации. Бюджетные учреждения и организации - это организации, финансируемые из государственного бюджета Республики Беларусь на основе бюджетной сметы, имеющие текущий счет в учреждениях банка и ведущие бухгалтерский учет по инструкции для организаций, состоящих на бюджете". Здесь необходимо отметить ряд различий при ведении бухгалтерского учета в бюджетном учреждении и на хозяйственном предприятии.

1. При покупке основных средств, малоценных и быстроизнашивающихся предметов хозяйственными предприятиями в бухгалтерии не составляются вторые проводки как в бюджетных организациях. Т.е. покупка основных средств и малоценных и быстроизнашивающихся предметов не относится на расходы при ведении бухгалтерского учета на хозяйственном предприятии, в отличие от бюджетных учреждений, где составляются следующие проводки:

1. Дт. сч. 211 "Расходы по внебюджетным средствам"
Кт. сч. 250 "Фонд в основных средствах" - при оприходовании основных средств.
2. Дт. сч. 211 "Расходы по внебюджетным средствам"
Кт. сч. 260 "Фонд в малоценных и быстроизнашивающихся предметах" - при оприходовании малоценных и быстроизнашивающихся предметов.

2. Далее, по Основным положениям по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг) утвержденным Министерством труда 30.01.98 г. № 03-02-07/300 "материальная помощь, выплачиваемая работникам, и премии, не включаются в себестоимость продукции". В бюджетных учреждениях, согласно новой экономической (предметной) классификации расходов бюджета Республики Беларусь, материальная помощь и премии относятся на элемент 1100105. В данном случае, при исчислении налога на прибыль необходимо сч. 211 уменьшить на сумму выплаченной материальной помощи и премии. Отсюда следует, что форма 4 "Отчет об исполнении сметы доходов и расходов по внебюджетным средствам" не соответствует данной методике расчета налога на прибыль.

Элемент 1100105 нужно исключить из строки 010 и из показателя "Расходы" и отнести на показатель "Направление превышения доходов над расходами, остающегося в распоряжении учреждения, организации".

3. Для бюджетных организаций, согласно Закона Республики Беларусь "О налогах на доходы и прибыль предприятий, объединений, организаций", существует льгота по доходам от вне-реализационных операций для целей налогообложения. В частности, не включаются для целей налогообложения:

б) пожертвования юридических и физических лиц Республики Беларусь, поступившие в собственность и использованные по целевому назначению.

в) доходы (%) от хранения денежных средств указанных в п. а, б, на расчетных, текущих и других счетах в учреждениях банков. Данный пункт в) можно применить, если вышеупомянутые средства хранятся отдельно от других средств на расчетных, депозитных и др. счетах. При хранении этих денежных средств вместе с прочими денежными средствами % по вкладам банками перечисляются в расчете на всю сумму денежных средств, т.е. из первичных документов необходимо для льготы по налогообложению сумму % определить очень сложно.

4. Далее, при определении прибыли, в себестоимость продукции на хозяйственном предприятии включаются ежемесячно амортизационные отчисления. Согласно Методических указаний о порядке учета основных средств учреждениями и организациями, состоящими на бюджете. № 1995/12 от 21.07.97 г. предприятия, состоящие на бюджете, определяют износ основных средств 1 раз в год 31 декабря за полный календарный год. При этом не учитывается и не берется во внимание месяц приобретения и ввода в эксплуатацию основных средств. Согласно вышеупомянутых Методических указаний от 2.06.98 г. № 61 бюджетные учреждения должны включать ежемесячно в состав затрат амортизационные отчисления. В таком случае необходимо разработать соответствующий регистр ежемесячного учета амортизационных отчислений. Но этот регистр не будет давать информацию, соответствующую данным учета предприятий, ведущих учет по Инструкции для бюджетных организаций. Во-первых, при ежемесячном учете амортизационных отчислений будет учитываться месяц поступления и ввода в эксплуатацию основных средств. Во-вторых, годовая норма амортизационных отчислений будет поделена на 12 месяцев. Это несложно доказать на следующем примере.

В апреле 1998 г. введен в эксплуатацию компьютер ВС 010 "Агат" стоимостью 80000000 руб.

Годовая норма амортизации - 12,5%. Так как компьютер введен в эксплуатацию в апреле, с мая будет начисляться амортизация. Значит, начиная с мая амортизация будет составлять 1,04%, т.е. 832000 руб. каждый месяц. Итого за год - 6656000 руб.

Согласно Методических указаний о порядке учета основных средств учреждений и организаций, состоящих на бюджете, износ за 1998 г. компьютера "Агат" составит $80000000 \times 12,5\% = 100000000$ руб.

Отсюда следует, что разработка данного регистра будет иметь смысл только при расчете налога на прибыль, сальдо этого регистра не будет соответствовать сальдо по сч. 020. Поэтому следует подумать о целесообразности нынешнего учета амортизационных отчислений предприятиями, состоящими на государственном бюджете и осуществляющими хозяйственную деятельность, поскольку при таком учете не отражается реальная стоимость амортизационных отчислений.

Также следует обратить внимание на следующее. Согласно положения о порядке начисления амортизации (износа) на полное восстановление по основным фондам в народном хозяйстве (с изменениями от 13.05.94 г. № 0313-13-71) амортизационные отчисления должны включаться в смету расходов.

Как следствие, в бюджетных организациях, осуществляющих коммерческую и хозяйственную деятельность, ежемесячно искажается налогооблагаемая сумма.

Вышеприведенные доводы можно также доказать на следующем примере.

Допустим, бюджетная организация, осуществляющая хозяйственную деятельность, в апреле получила выручку от этой деятельности в размере 4000 млн. руб. Затраты составили 2000 млн. руб. (затраты определены согласно инструкции ведения бухгалтерского учета организаций и объединений, состоящих на государственном бюджете), в том числе приобретено основных средств на 200 млн. руб., МБП - на 50 млн. руб., выплачена материальная помощь на сумму 10 млн. руб.

Амортизационные отчисления ОФ за месяц составили 20 млн. руб. (рассчитано согласно положения о порядке начисления амортизации (износа) на полное восстановление по основным фондам в н/х с изменениями от 13.05.94 г. № 0313-13-71).

1. Расчет налогооблагаемой суммы превышения доходов над документально подтвержденными расходами:

$4000 \text{ млн.} - 2000 \text{ млн.} = 2000 \text{ млн. руб.}$

2. Расчет суммы превышения доходов над расходами, согласно методике расчета прибыли хозрасчетными предприятиями:

4000 млн. - (2000 млн. - (200 млн. + 50 млн. + 10 млн.) + 20 млн.) = 2240 млн. руб.

Из вышеприведенного примера видно, что из-за отсутствия соответствующей методики расчета налогооблагаемая сумма может иметь различные значения.

В заключении необходимо отметить, что многие бюджетные организации не перечисляют в бюджет налог на прибыль, т.е. освобождены от уплаты. Но и в данном случае необходимо правильно и достоверно определить налогооблагаемую сумму, т.к. согласно Методических указаний

№ 21 от 18.06.96 г. ... сумма налога, предоставленная в виде льготы зачисляется для бюджетных организаций - субсчет 247 "Фонд развития учреждения (организации)".

Поэтому, необходимо внести разъяснения в Закон Республики Беларусь "О налогах на доходы и прибыль предприятий, объединений, организаций" от 8.07.97 г. № 55-3.

Следует также внести разъяснения по применению Основных положений по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг) применительно для бюджетных учреждений. И как следствие, необходимо откорректировать форму № 4 "Отчет об исполнении сметы доходов и расходов по внебюджетным средствам".

А.В. Медведев, Гомельский кооперативный институт

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ФАКТОРИНГА И СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ РАСЧЕТОВ ПО ТОВАРНЫМ ОПЕРАЦИЯМ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Необходимость наиболее эффективного использования капитала, ускорение оборачиваемости средств, расширение инновационных и инвестиционных процессов повлекли за собой развитие традиционных и возникновение новых форм производственно-коммерческих взаимоотношений, отражающих многообразие хозяйственных ситуаций и интересов контрагентов.

Так, наряду с используемыми в настоящее время в отечественной практике инвестиционными и финансовыми инструментами, какими являются долгосрочная и текущая аренда, коммерческий или товарный кредит, банковские долгосрочные и краткосрочные ссуды и т.д., в последние годы в нашей стране все большее распространение получают ранее малоизвестные виды операций, к которым, в частности, относится и факторинг.

Возникновение факторинговых операций. История факторинга как правового явления исследователями данного вопроса описывается по-разному. Термин "факторинг" происходит от латинского "facere" - действовать, совершать (англ. factoring). Одни считают факторинг проявлением современного капиталистического права, указывая на то, что он возник лишь в 30-х годах текущего столетия в США, другие же находят признаки факторинга еще в Древнем Вавилоне. Однако, наиболее интересной и обоснованной является точка зрения, в силу которой факторинг представляет собой явление, возникшее в результате перенесения средневекового английского института торгового посредничества на "американскую почву", в результате которого он приобрел специфические черты.

В соответствии с этой точкой зрения первые операции факторинга начали осуществляться

еще в XVII в. в Англии, где был создан Дом факторов (House of Factors), который занимался коммерческими операциями по поставке продовольствия из британских колоний, а сам термин "фактор" использовался как синоним термина "агент" и "комиссионер".

Факторинг в его современной форме возник в США в XIX в., когда первые английские эмигранты стали осваивать Восточное побережье и центральные регионы страны. Английские производители тканей и одежды, стремясь обслужить клиентов, в отдаленных районах США, начали обращаться к местным коммерсантам с предложением своего товара. Последние брали на себя обязательства складировать и затем распределять их среди розничных торговцев, немедленно оплачивая английским поставщикам основную массу этого товара, т.е. выступая в качестве факторов. Начиная с 60-х годов, операции факторинга стали быстро распространяться и в странах Западной Европы.

Однако сначала к услугам факторинговых компаний прибегали лишь в тех случаях, когда не представлялась возможность использовать обычные формы кредитования. И лишь постепенно специализированные факторинговые компании разработали и апробировали технологии управления дебиторской задолженностью покупателей, стали привлекать предприятия-клиентов других отраслей промышленности и осуществлять не отдельные финансовые операции, а полное факторинговое обслуживание клиентов, включая финансирование, обработку счетов клиента, контроль за соблюдением сроков платежей, финансовые консультации, защиту интересов клиента при неплатежеспособности его должников и др.