

**Л.И. Кравченко, доктор экон. наук, профессор БГЭУ,
С.Л. Зверович, М.А. Кравченко, канд. экон. наук, доценты БГЭУ**

МЕТОДИКА АНАЛИЗА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ, РАСПРЕДЕЛЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ДОХОДОВ И ПРИБЫЛИ В ТОРГОВЛЕ

Важным вопросом анализа хозяйственной деятельности являются изучение и оценка распределения и использования доходов и прибыли. Распределение доходов и прибыли производится в соответствии с Законом Республики Беларусь о налогах и сборах, другими нормативными документами и Уставом предприятия. По установленным ставкам из прибыли производится начисление налогов в доход государственного бюджета. Предприятия платят также из прибыли налог на недвижимость и осуществляют другие налоговые платежи, установленные законодательством. За счет валового дохода производится взимание налога на добавленную стоимость, акцизов и некоторых других обязательных платежей. Ряд налогов (налоги на землю, топливо, экологический, чрезвычайный и др.) отражаются на издержках обращения. Предприятия по установленным ставкам уплачивают налоги от полученных доходов (прибыли) от казино, от эксплуатации игровых автоматов с денежным выигрышем, от биржевой и брокерской деятельности, от продажи товаров и другого имущества на аукционах, от принадлежащих им акций, облигаций и других ценных бумаг.

Действующая налоговая система должна давать предприятию четкую ориентацию на те направления деятельности, которые могли бы ослабить налоговое бремя. Налоговый механизм должен выполнять не только фискальную функцию, но и функции управления, регулирования, стимулирования. Тяжесть налогового бремени принято оценивать процентным отношением всех уплачиваемых предприятием налогов и других обязательных платежей к выручке от реализации продукции, товаров и прочих активов. Рекомендации о снижении налогов законными способами содержатся в многочисленных публикациях по этому вопросу. Большинство из них достаточно аргументированы и представляют большой практический интерес. Это - использование части доходов и прибыли на цели, льготированные при их налогообложении. Самое главное в распределении и использовании доходов и прибыли - сочетание бюджетных, хозрасчетных и личных интересов работников. Хозяйственная практика и экономическая наука постоянно занимаются поиском оптимальных критериев распределения и использования доходов и прибыли. При их распределении субъект хозяйствования должен руководствоваться только действующим законодательством, своим уставом и собственными интересами.

Анализ налогообложения обычно начинают с изучения правильности расчета налогов и других обязательных платежей, своевременности их уплаты и выявления возможностей оптимизации. В частности, выявляют случаи и причины занижения и сокрытия доходов и прибыли, других объектов налогообложения, определяют экономические санкции, потери и убытки для предприятия за счет этого, виновников выявленных нарушений, принимают меры по улучшению расчетно-платежной дисциплины и другой экономической работы. Далее переходят к анализу и оценке выполнения плана и динамики налогов и других обязательных платежей. При этом используют как абсолютные, так и относительные показатели. Относительными показателями, в частности, являются удельный вес (доля) отдельных видов налогов и других обязательных платежей в общей их сумме, темпы роста или снижения их по сравнению с планом и прошлыми годами. Результаты анализа оформляются путем составления специальной таблицы. В ней налоги и другие обязательные платежи группируются по источникам формирования: 1) относимые на издержки обращения, 2) уплачиваемые за счет валового дохода, 3) взимаемые из прибыли, 4) начисляемые за счет других источников.

Особое внимание уделяется анализу оптимальности налогообложения. Как известно, налоги являются не только источником пополнения государственного и местных бюджетов, но и действенным регулятором экономических отношений государства с юридическими и физическими лицами. Через систему ставок, льгот и скидок налоги воздействуют на хозяйственную, финансовую и инвестиционную деятельность предприятий и других субъектов хозяйствования. В связи с этим необходимо изучить темпы изменения сумм налогов и других обязательных платежей в увязке с анализом темпов роста (снижения) основных показателей хозяйственной, финансовой и другой деятельности предприятия (выпуска продукции, товарооборота, производительности труда, фондоотдачи, оборачиваемости оборотных активов, доходов, прибыли, рентабельности и др.). Опережающие темпы роста налогов по сравнению с темпами развития показателей хозяйственной, финансовой и инвестиционной деятельности предприятия свидетельствуют о неоптимальности налогообложения и хозяйствования, а иногда и о фискальной политике государства.

Методику анализа налогообложения, распределения и использования доходов и прибыли

покажем на материалах торгового предприятия. Предприятие имеет следующие данные о нало-

гах и других обязательных платежах (таблица 1).

Таблица 1

Информация о налогах и других обязательных платежах по торговому предприятию за отчетный год, млн. руб.

Виды налогов и других обязательных платежей	Фактически за прошлый год		Отчетный год					Отклонение				В % к прошлому году
	сумма	удельный вес, %	план (прогноз)		фактически		% выполнения плана	от плана		от прошлого года		
			сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %		в сумме	по удельному весу, %	в сумме	по удельному весу, %	
Налоги и другие обязательные платежи, относимые на издержки обращения	3309	18,9	4297	19,7	4610	20,4	107,3	+313	+0,7	+1301	+1,5	139
Налоги и другие обязательные платежи, уплачиваемые за счет валового дохода	10716	61,2	13243	60,7	13460	59,7	101,6	+217	-1,0	+2744	-1,5	125
Налоги и другие обязательные платежи, взимаемые из прибыли	3383	19,3	4127	18,9	4334	19,2	105,0	+207	+0,3	+951	-0,1	128
Налоги и другие обязательные платежи, связанные с финансовой деятельностью (налоги на прибыль от дивидендов и на приравненные к ним доходы)	107	0,6	148	0,7	157	0,7	106,1	+9	-	+50	+0,1	146
Всего	17515	100	21815	100	22561	100	103,4	+746	-	+5046	-	128

По сравнению с планом и прошлым годом наблюдаются высокие темпы роста налогов и неналоговых обязательных платежей. В отчетном году торговое предприятие за счет результатов хозяйственной и финансовой деятельности начислило налогов и обязательных платежей 22561 млн. руб., что на 746 млн. руб. (на 3,4%) больше плана и на 5046 млн. руб. (на 28,8%) больше прошлого года. 59,7% налогов и других обязательных платежей начислено за счет валового дохода; 20,4% отнесено на издержки обращения; 19,2% уплачено из прибыли и 0,7% начислено за счет других источников. В динамике уменьшилась доля налогов и неналоговых обязательных платежей, взимаемых за счет валового дохода и прибыли, и соответственно возрос удельный вес налогов и других обязательных

платежей, относимых на издержки обращения. Все свидетельствует об имеющихся недостатках в налоговой политике, налогообложении торгового предприятия.

Важным вопросом является изучение влияния факторов на выполнение плана и динамику налогов. Так, налог на прибыль зависит от изменения: 1) балансовой прибыли, 2) прибыли от дивидендов и приравненных к ним доходов, 3) налога на недвижимость, 4) льготированной прибыли, 5) ставки налога на прибыль. Их влияние на сумму налога на прибыль определяют прямым счетом.

Для анализа и оценки оптимальности налогообложения торгового предприятия составляют таблицу 2.

Таблица 2

Информация о темпах развития основных показателей хозяйственной деятельности, налогов и других обязательных платежей по торговому предприятию за отчетный год

Показатели	Фактически за прошлый год	Отчетный год			Отклонение		В % к прошлому году
		план	фактически	% выполнения плана	от плана	от прошлого года	
1. Розничный товарооборот в действующих ценах, млрд. руб.	337,3	425,0	428,4	100,8	+3,4	+91,1	127,0
2. Общая сумма валового дохода, млн. руб.	79198	97954	99886	102,0	+1932	+20688	126,1
3. Сумма балансовой прибыли, млн. руб.	14036	17202	18184	105,7	+982	+4148	129,6
4. Выработка на одного торгового работника (исходя из розничного товарооборота в действующих ценах), млн. руб.	527,0	662,0	665,2	100,5	+3,2	+138,2	126,2
5. Фондоотдача всех производственных основных средств (в действующей оценке), руб.	7,50	7,59	7,61	100,3	+0,02	+0,11	101,5
6. Общая сумма налогов и других обязательных платежей отнесенных на результаты хозяйственной и другой деятельности торгового предприятия, млн. руб.	17515	21815	22561	103,4	+1746	+5046	128,8
7. Доля налогов и других обязательных платежей, %: а) в розничном товарообороте (строка 6 : строку 1 x 100 : 1000)	5,2	5,1	5,3	103,9	+0,2	+0,1	101,9
б) в валовом доходе (строка 6 : строку 2 x 100)	22,1	22,3	22,6	101,3	+0,3	+0,5	102,3
в) в балансовой прибыли (строка 6 : строку 3 x 100)	124,8	126,8	124,1	97,9	-2,7	-0,7	99,4

Темпы роста налогов и других обязательных платежей по сравнению с планом и в динамике значительно опережали темпы развития основных показателей хозяйственной деятельности торгового предприятия. Возросла доля налогов и неналоговых обязательных платежей в розничном товарообороте и в валовом доходе; несколько снизилась - в балансовой прибыли. Налоги и другие обязательные платежи на 24,1% превышают всю фактически полученную прибыль за отчетный год и составляют 22,6% к сумме валового дохода. Все это показывает о недостатках в применяемой системе налогообложения и в хозяйственной деятельности торгового предприятия. В процессе последующего анализа следует изучить, обобщить и использовать резервы экономического и социального развития предприятия, повышения эффективности хозяйствования, что позволит полнее выявить возможности оптимизации налогообложения.

При анализе принято определять и изучать чистую прибыль и прибыль, остающуюся в рас-

поряжении предприятия. Чистая прибыль рассчитывается вычитанием из балансовой прибыли платежей из прибыли в бюджет и во внебюджетные фонды. Из чистой прибыли могут уплачиваться штрафные санкции за нарушения действующей системы налогообложения, расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами, а также производятся и другие платежи, предусмотренные нормативными документами. Следовательно, прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия, определяется вычитанием из чистой прибыли указанных выше платежей.

Остающаяся в распоряжении торгового предприятия прибыль расходуется на формирование резервного фонда, других резервов, фондов накопления и потребления и может использоваться также на другие нужды предприятия. Средства специальных фондов и резервов имеют целевое назначение и расходуются согласно утвержденным сметам. Так, фонд накопления используется на развитие производства и торговли, техническое перевооружение и реконст-

рукцию предприятия, совершенствование производственно-торговых и других технологических процессов. Фонд потребления расходуется на социальное развитие и социальную защищенность коллектива предприятия (на повышение квалификации и общеобразовательного уровня работников, улучшение условий труда, охраны здоровья работающих, социально-культурных и жилищно-бытовых условий и т.п.).

В процессе анализа изучают целесообразность и экономическую эффективность использования прибыли, находящейся в распоряжении предприятия, по отдельным направлениям. Так, по прибыли, предназначенной для финансирования капитальных вложений, изучают, нет ли случаев распыления средств по многим объектам строительства, определяют эффективность и окупаемость капитальных вложений. Эффективность капитальных вложений рассчитывается

отношением годовой суммы прибыли, полученной от ввода объектов строительства в эксплуатацию, к затратам на капитальное строительство. Срок окупаемости капитальных вложений определяется отношением затрат на возведение магазинов, другой торговой сети к полученной ими годовой сумме прибыли.

При изучении использования прибыли на формирование фонда накопления выясняют, как эффективно расходуются средства этого фонда, как развивается и совершенствуется материально-техническая база торгового предприятия. Оценивая эффективность использования прибыли на создание фонда потребления, следует определить, как улучшаются условия труда и быта работников, их материальный и культурный уровень. Торговое предприятие использовало прибыль следующим образом (таблица 3).

Таблица 3

Информация об использовании прибыли торговым предприятием за отчетный год, млн. руб.

Показатели	Фактически за прошлый год	Отчетный год			Отклонение		В % к прошлому году
		план	фактически	% выполнения плана	от плана	от прошлого года	
Балансовая прибыль	14036	17202	18184	105,7	+982	+4148	129,6
Платежи из прибыли в бюджет и внебюджетные фонды	3383	4127	4334	105,0	+207	+951	128,1
Чистая прибыль	10653	13075	13850	105,9	+775	+3197	130,0
Обязательные платежи из чистой прибыли	-	-	-	-	-	-	-
Прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия	10653	13075	13850	105,9	+775	+3197	130,0
Использование прибыли, остающейся в распоряжении предприятия: на создание резервного фонда	-	-	-	-	-	-	-
на создание фонда накопления	1081	1389	1488	107,1	+99	+407	137,7
на создание фонда потребления	9126	11184	11836	105,8	+652	+2710	129,7
на другие цели	446	502	526	104,8	+24	+80	117,9

Предприятие за счет прибыли, остающейся в его распоряжении, создало в необходимых размерах фонды накопления и потребления и определенную часть расходовало на другие цели. Следует отметить, что темпы роста прибыли, остающиеся в распоряжении торгового предприятия, опережают темпы инфляции (повышение розничных цен на товары), которые в отчетном году составили 1,26 раза (к прошлому году). Однако только 10,7% прибыли, остающейся в распоряжении предприятия, использовано на соз-

дание фонда накопления ($1488 : 13850 \times 100$), предназначенного для финансирования развития материально-технической базы торговли.

Для оценки эффективности использования средств специальных фондов и резервов исчисляются и изучаются показатели стимулирования: 1) торговой деятельности (отношением розничного товарооборота к сумме израсходованных средств резервов и фондов), 2) трудовой деятельности (отношением производительности труда торговых работников к сумме использо-

ванных резервов и фондов специального назначения), 3) финансово-хозяйственной деятельности торгового предприятия (отношением прибыли к израсходованным средствам и специальным фондам). Их обычно изучают сопоставлением фактических показателей за отчетный год с данными планов и ряда прошлых периодов. Для углубленной оценки стимулирующего воздействия использования средств специальных фондов и резервов на хозяйственную и другую деятельность предприятия рассчитывают обобщающий (интегральный) показатель эффективности их

использования. Он обычно определяется путем извлечения корня третьей степени из произведения значений показателей эффективности использования торговой, трудовой и финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Интегральный показатель эффективности использования средств специальных фондов и резервов оценивают по темпам его изменения по сравнению с планом и в динамике. Для изучения и оценки эффективности использования средств специальных фондов и резервов торговым предприятием составляется таблица 4.

Таблица 4

Информация об эффективности использования средств специальных фондов и резервов по торговому предприятию за отчетный год

Показатели	Фактически за прошлый год	Отчетный год			Отклонение		В % к прошлому году
		план	фактически	% выполнения плана	от плана	от прошлого года	
Розничный товарооборот в действующих ценах, млрд. руб.	337,3	425,0	428,4	100,8	+3,4	+91,1	127,0
Выработка на одного торгового работника (исходя из товарооборота в действующих ценах), млн. руб.	527,0	662,0	665,2	100,5	+3,2	+138,2	126,2
Сумма балансовой прибыли, млн. руб.	14036	17202	18184	105,7	+982	+4148	129,6
Сумма использованных средств специальных фондов и резервов, млн. руб.	10920	13112	13647	104,1	+535	+2727	125,0
Показатели оценки эффективности использования специальных фондов и резервов при осуществлении:	30,89	32,41	31,39	96,9	-1,02	+0,50	101,6
а) торговой деятельности (строка 1 : строку 4 x 1000), руб.							
б) трудовой деятельности (строка 2 : строку 4), руб.	0,048	0,050	0,049	98,0	-0,001	+0,001	102,1
в) финансово-хозяйственной деятельности (строка 3 : строку 4), руб.	1,29	1,31	1,33	101,5	+0,02	+0,04	103,1
Интегральный показатель оценки эффективности использования средств специальных фондов и резервов	1,24	1,29	1,27	98,4	-0,02	+0,03	102,4
³ строка 5а x строку 5б x строку 5в							

Предприятие с каждого рубля израсходованных средств специальных фондов и резервов получило 31,39 руб. розничного товарооборота, что на 1,02 руб. (на 3,1%) меньше плана и на 0,50 руб. (на 1,6%) больше прошлого года. Аналогичная закономерность наблюдается и по показателю оценки эффективности использования трудовых ресурсов. С каждого рубля израсходо-

ванных средств специальных фондов и резервов получена 1,33 руб. прибыли, что на 0,02 руб. (на 1,5%) и на 0,04 руб. (на 3,1%) больше плана и прошлого года соответственно. В конечном итоге эффективность использования средств специальных фондов и резервов оказалась ниже плана на 1,6% (98,4 - 100,0), но выше прошлого года - на 2,4% (102,4 - 100,0).

вий, обеспечивает гарантийное обслуживание не менее 1 года, выполняет работы по обслуживанию за небольшую плату после истечения срока гарантии).

Условие пятое: определите операционную систему, под управлением которой работает бухгалтерская программа. Существует две системы: DOS и Windows. Программы, работающие по управлению DOS, обеспечивают надежность, быстроту обработки информации, менее требовательны к оборудованию, но не позволяют выводить документы на печать с высоким качеством. Пользовательский интерфейс у таких программ значительно ниже, чем у программ, работающих под управлением Windows. Программы, работающие в среде Windows более требовательны к компьютерам, уровню подготовки и специальных компьютерных знаний бухгалтеров.

К сожалению, часто приходится слышать неудовлетворенные отзывы о работе различных программ. Зачастую причины такого положения кроются не в программе, а в том, что не были приняты во внимание все факторы. Оцените все

факторы (организационные, финансовые, психологические, технологические) и только после этого принимайте решение о способе автоматизации: покупка готовой программы, покупка с доработкой, специальная разработка с учетом специфики деятельности и организации учета на Вашем предприятии.

Только профессиональный подход к вопросам автоматизации позволит Вам получить удовлетворение от работы с бухгалтерской программой. В марте текущего года в городе Минске будет проходить конкурс лучших бухгалтерских и экономических программ, в котором будут принимать участие ведущие фирмы-продавцы и разработчики. Конкурс организован Министерством финансов Республики Беларусь, Ассоциацией бухгалтеров. Посетите данное мероприятие.

Объективную и независимую информацию по вопросам выбора программы, постановки бухгалтерского учета на ЭВМ Вы можете получить, предварительно позвонив по телефону в г. Минске **247-12-65**.

Е.И. Марухина, каф. бух. учета, анализа и аудита в отраслях нар. хоз-ва БГЭУ

ОРГАНИЗАЦИЯ ОПЕРАТИВНОГО УЧЕТА НА ПРЕДПРИЯТИЯХ ВИНОДЕЛЬЧЕСКОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ

В современных условиях все больше возрастает значение учета в системе управления производством, как важного информационного источника. В связи с этим совершенствование учета идет по линии развития "снабжения" управляющей системы аналитичной и достоверной информацией для принятия своевременных управленческих решений, направленных на повышение эффективности производства. При этом возникает особая необходимость в повышении оперативности этой информации, так как от своевременного принятия мер по устранению выявленных учетом недостатков во многом зависят результаты работы предприятия. Существующая же организация бухгалтерского учета в винодельческой промышленности отражает состояние экономических показателей в законченном виде только через 12-15 дней после окончания месяца, то есть тогда, когда по ряду вопросов уже невозможно принять действенные меры.

Изучение этого вопроса показало, что своевременного получения необходимой и полной оперативной информации можно добиться только путем организации оперативного (ежедневного или за несколько дней) учета основных показателей работы винзавода.

Этот учет позволяет постоянно анализировать деятельность предприятий, выявлять причины, повлиявшие на степень выполнения основных показателей плана, способствует соблю-

дению ритмичности работы предприятия и дает широкие возможности для вовлечения всего коллектива рабочих, служащих, инженерно-технических работников в активную работу по улучшению хозяйственной деятельности предприятия.

Несмотря на очевидные достоинства ежедневного учета и положительную роль, которую он сыграл на предприятиях других отраслей промышленности, этот вид учета пока не нашел широкого применения в винодельческой промышленности. Вместе с тем изучение этого вопроса в кандидатской диссертации И.И. Очиченко позволило ему еще в 1970 году успешно внедрить ежедневный учет на шести молдавских винодельческих предприятиях и сделать вывод, что в условиях винодельческого предприятия ежедневный учет может быть успешно внедрен и что он принесет большую пользу в укреплении финансовой стабильности и мобилизации всего коллектива на улучшение работы предприятия. Но со временем этот опыт был забыт, а в условиях развала экономических связей, финансовой нестабильности он вообще канул в небытие, хотя его внедрение может, как нельзя лучше оказать благоприятное воздействие на снижение себестоимости, а в конечном итоге и на результаты финансово-хозяйственной деятельности.

Мы согласны с мнением И.И. Очиченко, что основой ежедневного учета должны служить