

О НЕКОТОРЫХ ПОСЛЕДСТВИЯХ ПЕРЕХОДА НА НОВЫЙ ПЛАН СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

С. Кортаев, канд. экон. наук, докторант БГЭУ, ген. директор ЗАО «АудитКонсульт»

Как известно, введение нового Плана счетов запланировано с 1 января 2004 года. Этот шаг, без сомнения, не дежурное мероприятие, а событие, имеющее как экономическое, так и политическое значение. И дело даже не в том, что мы перейдем на международные принципы организации и ведения бухгалтерского учета и станем более понятны и «прозрачны» для мирового сообщества. Мы станем понятны сами себе. Мы реально увидим, на каком свете мы находимся, каковы наши реальные финансовые результаты. А знание этого — уже половина успеха. Ибо при неправильно поставленном диагнозе лечение не только бессмысленно, но обязательно принесет вред. Итак, к чему же, с нашей точки зрения, приведет введение нового Плана, основывающегося практически полностью на российском варианте?

Чтобы ответить на этот вопрос, напомним принципиальные нововведения, предусмотренные новым Планом, которые могут повлиять на финансовые результаты.

1. Все предметы со сроком эксплуатации свыше 12 месяцев независимо от их стоимости признаются основными средствами с соответствующей их амортизацией.

Предметы со сроком эксплуатации менее 12 месяцев независимо от их стоимости должны учитываться как материалы и списываться на производство в порядке, аналогичном списанию материалов. Счет учета малоценных и быстроизнашивающихся предметов (МБП) более не применяется.

2. Для целей бухгалтерского учета все субъекты хозяйствования переводятся на метод отражения выручки от реализации по отгрузке. Вариантность признания выручки от реализации по отгрузке либо по оплате возможна для целей налогообложения и только в том случае, если это будет регламентировано налоговым законодательством.

3. Отменяется формирование фондов специального назначения и, соответственно, ведение специального счета учета использования прибыли. Все затраты, производимые ранее за счет фонда потребления, а также сверхнормативные расходы, относимые за счет «чистой прибыли», признаются для целей учета расходами субъектов хозяйствования, увеличивающими их затраты и уменьшающими полученную прибыль.

4. Принципиальным образом изменяется структура капитала предприятия — под капиталом теперь будут пониматься исключительно те источники, которые могут быть использованы только собственником предприятия.

Безусловно, перечисленные новшества — это малая часть того, что будет меняться, но именно названные изменения самым серьезным образом повлияют на экономику предприятий. Итак, рассмотрим влияние каждого из выделенных новшеств.

1. Отказ от категории МБП, перевод МБП — в зависимости от срока службы — в основные средства либо в категорию материалов

Следствием реализации данного новшества является следующее:

- стоимость основных средств возрастает, увеличивается сумма их амортизации. Вместе с тем, если ранее МБП, переданные в состав основных средств, амортизировались в размере 50% при их передаче в эксплуатацию, а другие 50% — при списании, то теперь процесс амортизации становится более-менее равномерным (в зависимости от принятого метода амортизации) и растягивается во времени;

- увеличение стоимости основных средств приведет к увеличению уплачиваемой суммы налога на недвижимость;

- стоимость материалов возрастет, и, соответственно, увеличится величина затрат, одновременно списываемых на производство при передаче предметов, которые ранее относились к МБП, в эксплуатацию.

Если предположить, что МБП в среднем эксплуатировались 1 год, то ясно, что вся их стоимость переносится на затраты в течение года. В такой ситуации очевидно, что разделение МБП на основные средства и материалы серьезным образом на себестоимость продукции в целом за год не повлияет.

Вместе с тем, применительно к сроку эксплуатации предметов, относившихся ранее к МБП, изменится структура самих затрат — при отказе исчисления амортизации по МБП произойдет увеличение суммы амортизации основных средств. В такой ситуации, если не будут изменены подходы в части амортизационного фонда, субъекты хозяйствования еще больше ограничат свои возможности для льготирования средств, направляемых на осуществление капитальных вложений.

Особое внимание при отказе от категории «МБП» должно быть уделено установлению порядка списания стоимости МБП, находящихся в эксплуатации, которые переходят в категорию материалов. Прежде всего

необходимо установить, вся ли оставшаяся сумма амортизации МБП будет одномоментно списана на затраты, либо в отношении таких предметов сумма амортизации будет относиться на издержки по мере их списания. Если будет принят первый вариант, то возможен одномоментный разовый скачек затрат на производство, что, естественно, приведет к уменьшению прибыли субъектов хозяйствования. Если принять второй вариант, то неизбежно усложнение учета.

Кроме того, необходимо четко определить, когда будет осуществляться списание предметов, переведенных в категорию материалов — в момент передачи их в эксплуатацию, либо в момент их фактического списания.

2. Переход на отражение выручки от реализации по отгрузке

Следствием реализации данного новшества, которое, кстати, предусмотрено Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и которое применяется в Российской Федерации с 1996 года, явится тот факт, что выручка (объем продаж) субъектов хозяйствования резко возрастет. Это обусловлено тем, что в условиях недостатка оборотных средств большинство предприятий использует метод определения выручки по оплате, позволяющий определять финансовый результат и, соответственно, уплачивать налоги от выручки не в момент отгрузки товара, а по факту поступления оплаты за этот товар.

Очевидно, что данный шаг требует серьезных изменений налогового законодательства. Если такие изменения не произвести, то у тех субъектов, которые ранее работали по оплате, резко возрастут налогооблагаемые обороты, что может привести к резкому вымыванию оборотных средств и стагнации их хозяйственной деятельности.

Отметим также, что при переходе на реализацию по отгрузке у субъектов хозяйствования, работавших по оплате, исчезнет имеющаяся сегодня возможность отсрочки уплаты НДС по реализации при непоступлении выручки до 60 дней со дня отгрузки.

3. Отмена фондов специального назначения и отнесение всех производимых затрат на себестоимость продукции (работ, услуг)

Осуществление данного шага приведет к следующим последствиям:

- себестоимость продукции предприятий резко возрастет (на величину затрат, источником которых ранее выступала «чистая прибыль» хозяйствующих субъектов);
- рентабельность выпускаемой продукции (выполняемых работ, оказываемых услуг) упадет, а общее число убыточных предприятий увеличится;
- если не будут приняты меры по сохранению налогооблагаемых оборотов, возможны серьезные потери по платежам в бюджет, в частности, по налогу на прибыль.

Отметим, что в России замена понятия «себестоимость» понятием «затраты», к которому стали относиться все произведенные предприятием расходы, привела к значительным недоборам по налогу на прибыль. Так, если в 2002 году (год введения в действие нового Плана счетов для всех субъектов хозяйствования) в федеральный бюджет планировалось собрать 201 млрд. руб. данного вида налога, то по факту обеспечено только 178 млрд. руб. Как видим, потери по налогу на прибыль составили 12 процентов. И основная причина такого положения, по мнению Министра Российской Федерации по налогам и сборам [1], переход от ранее применявшегося понятия «себестоимость» к предусмотренному новым Планом счетов понятию «затраты».

Подчеркнем, что отказ от формирования фондов и отнесение к затратам всех производимых предприятиями расходов является определяющим в части формирования достоверных финансовых результатов субъектов хозяйствования Республики Беларусь. Именно данное новшество покажет реальное экономическое состояние предприятий, их реальную прибыльность и убыточность. И к этому шагу надо быть готовым, во всяком случае, быть готовым объяснить, почему с начала года показатели, характеризующие состояние нашей экономики, резко ухудшатся.

Говоря о формировании реальных финансовых результатов, хотелось бы затронуть еще один момент, который существенным образом искажает эти результаты. Дело в том, что в соответствии с действующим законодательством курсовые разницы по валютным задолженностям предварительно накапливаются на счетах учета доходов и расходов будущих периодов, откуда в установленном порядке списываются на финансовые результаты. Так, например, курсовые разницы по кредиторской задолженности могут списываться в уменьшение прибыли ежемесячно в размере до 10 процентов фактической себестоимости реализованной продукции. Размер списания предприятия устанавливают самостоятельно, что позволяет им регулировать свою затратную часть. Как показывает практика, многие из предприятий, особенно государственные, контракты с руководителями которых «завязаны» на рентабельность, придерживаются списания затрат и тем самым приукрашивают свое финансовое состояние. Переход на новый План и отмена данной возможности неизбежно приведет к ухудшению финансовых результатов и росту числа убыточных предприятий.

В этой связи не исключается вариант не одномоментного, а поэтапного списания сумм курсовых разниц по кредиторской задолженности, как это уже не раз практиковалось Министерством финансов в переходные периоды.

4. Изменение структуры собственного капитала

Отказ от формирования фондов специального назначения неизменно ведет к изменению структуры собственного капитала.

При реализации данного шага возникает вопрос о дебетовых остатках фондов, не обеспечиваемых неиспользованной прибылью. Речь, в частности, идет о «красных» остатках по фонду потребления, которые допускаются действующим законодательством. С нашей точки зрения, переносить такие остатки на следующий год с последующим их постепенным списанием за счет соответствующего источника какого-либо смысла не имеет.

По нашему мнению, по состоянию на момент перехода имеющиеся «красные» остатки должны быть закрыты на счет «Использование прибыли», а после реформации баланса они должны попасть на счет учета нераспределенной прибыли (непокрытых убытков).

Что касается фондов переоценки статей баланса, переоценки основных средств, незавершенного строительства и неустановленного оборудования, то они, с нашей точки зрения, должны быть объединены и рассматриваться как добавочный капитал, характеризующий прирост стоимости имущества субъекта хозяйствования. Как добавочный капитал должна рассматриваться часть прибыли, направляющаяся предприятиями на осуществление капитальных вложений.

Фонды, созданные за счет «чистой прибыли» (резервный фонд на оплату труда и др.), целесообразно, с нашей точки зрения, присоединить к нераспределенной прибыли либо рассматривать как составляющие резервного капитала.

В целом величина собственного капитала субъектов хозяйствования при сохранении налогооблагаемых баз серьезных изменений не претерпит.

Таковы основные новшества, предусмотренные новым Планом счетов бухгалтерского учета, введение которых может привести к серьезным изменениям в оценке финансового состояния субъектов хозяйствования. Кроме названных нововведений имеются и некоторые другие, также влияющие на финансовые результаты, но уже в меньшей степени.

Планируемые нововведения и ожидаемые финансовые последствия от их реализации представлены в таблице 1.

Таблица 1

Финансовые последствия перехода на российский вариант Плана счетов бухгалтерского учета

№ п/п	Планируемые изменения в системе учета, предусмотренные новым Планом счетов	Ожидаемые финансовые последствия перехода на новый План счетов бухгалтерского учета
1	2	3
1	Все предметы со сроком эксплуатации свыше 12 месяцев, независимо от их стоимости, признаются основными средствами с последующей их амортизацией в установленном порядке.	Увеличивается облагаемая база по налогу на недвижимость. По вновь приобретаемым с 01.01.2004 г. предметам, которые ранее относились к МБП, износ будет списываться не в размере 50 процентов их стоимости при передаче в эксплуатацию, как это производилось ранее, а по установленным нормам амортизации, что приведет к уменьшению затратной части в конкретном отчетном периоде.
2	Все предметы со сроком эксплуатации менее 12 месяцев, независимо от их стоимости, учитываются и списываются на производство в порядке, установленном для материалов.	Перевод предметов, которые ранее относились к МБП, в категорию материалов ведет к увеличению затратной части предприятий в конкретном отчетном периоде в результате списания на издержки всей стоимости предметов, передаваемых в эксплуатацию, а не 50 %, как это имеет место в настоящее время. Перевод в категорию материалов МБП, уже находящихся на 01.01.2004 г. в эксплуатации, потребует, если только не будет предусмотрен иной порядок, одномоментного списания оставшихся 50 % стоимости предметов, что существенным образом повлияет на увеличение себестоимости продукции (работ, услуг), уменьшение прибыли и, соответственно, уменьшение платежей по налогу на прибыль в бюджет. С тем, чтобы этого не произошло, не исключается вариант списания ранее начисленных сумм износа МБП не одномоментно, а по мере вывода таких предметов из эксплуатации.
3	Выручка от реализации продукции (работ, услуг) отражается в бухгалтерском учете в момент отгрузки.	Если не будут приняты меры по сохранению для целей налогообложения метода отражения выручки по оплате продукции (работ, услуг), субъекты хозяйствования, использующие данный метод, понесут серьезные финансовые потери в связи с необходимостью отвлечения оборотных средств на уплату налога на прибыль, определенную исходя из выручки, отражаемой по факту отгрузки. Кроме того, для предприятий, использующих в настоящее время метод определения выручки по оплате, возникает необходимость уплаты НДС сразу же после отгрузки, а не по моменту оплаты, но не позднее 60 дней со дня отгрузки. Если для целей налогообложения данная норма не будет сохранена, это также приведет к «вымыванию» оборотных средств субъектов хозяйствования. С тем, чтобы этого не произошло, предлагается для целей налогообложения использовать два метода отражения выручки от реализации — по оплате и по отгрузке.

1	2	3
1	Все предметы со сроком эксплуатации свыше 12 месяцев, независимо от их стоимости, признаются основными средствами с последующей их амортизацией в установленном порядке.	Увеличивается облагаемая база по налогу на недвижимость. По вновь приобретаемым с 01.01.2004 г. предметам, которые ранее относились к МБП, износ будет списываться не в размере 50 процентов их стоимости при передаче в эксплуатацию, как это производилось ранее, а по установленным нормам амортизации, что приведет к уменьшению затратной части в конкретном отчетном периоде.
2	Все предметы со сроком эксплуатации менее 12 месяцев, независимо от их стоимости, учитываются и списываются на производство в порядке, установленном для материалов.	Перевод предметов, которые ранее относились к МБП, в категорию материалов ведет к увеличению затратной части предприятий в конкретном отчетном периоде в результате списания на издержки всей стоимости предметов, передаваемых в эксплуатацию, а не 50 %, как это имеет место в настоящее время. Перевод в категорию материалов МБП, уже находящихся на 01.01.2004 г. в эксплуатации, потребует, если только не будет предусмотрен иной порядок, одномоментного списания оставшихся 50 % стоимости предметов, что существенным образом повлияет на увеличение себестоимости продукции (работ, услуг), уменьшение прибыли и, соответственно, уменьшение платежей по налогу на прибыль в бюджет. С тем, чтобы этого не произошло, не исключается вариант списания ранее начисленных сумм износа МБП не одномоментно, а по мере вывода таких предметов из эксплуатации.
4	Фонды специального назначения более не создаются. Все расходы, производившиеся ранее за счет этих фондов, признаются для целей бухгалтерского учета расходами субъектов хозяйствования, влияющими на их финансовый результат. Для целей налогообложения ряд расходов, в т.ч. сверхнормативных, увеличивает налогооблагаемую базу.	В результате увеличения затратной части уменьшается прибыль предприятий, возрастет число убыточных субъектов хозяйствования. Если не будут приняты меры по сохранению налогооблагаемой базы, резко уменьшатся платежи в бюджет по налогу на прибыль.
5	Курсовые разницы, образующиеся по операциям с иностранной валютой, более не отражаются на счетах учета доходов и расходов будущих периодов, а списываются на счет учета финансовых результатов 91 «Прочие доходы и расходы». Указанное не относится к курсовым разницам, образующимся по валютным вкладам в уставный капитал. Для учета таких разниц используется счет 83 «Добавочный капитал».	Поскольку для предприятий республики характерно, как правило, наличие валютной кредиторской задолженности, суммы курсовых разниц по такой задолженности, которые в настоящее время в ряде случаев преднамеренно накапливаются на счете 31 «Расходы будущих периодов», будут увеличивать расходы предприятий. Как результат увеличится число убыточных субъектов хозяйствования. В целях недопущения одномоментного увеличения числа убыточных предприятий, представляется целесообразным накопленные суммы курсовых разниц списывать на финансовые результаты не сразу, а поэтапно — в течение 1-3 лет. При этом возможен вариант списания накопленных сумм курсовых разниц по кредиторской задолженности, числящихся на счете 31 на момент введения нового Плана, на убытки (в пределах уменьшающейся прибыли), а оставшейся суммы — в уменьшение добавочного капитала. Списание на финансовые результаты сумм курсовых разниц по дебиторской задолженности и по валютным средствам на счете без использования промежуточного счета учета доходов будущих периодов приведет к увеличению доходов субъектов хозяйствования. Вместе с тем в масштабах республики новый порядок списания курсовых разниц в силу превышения валютной кредиторской задолженности над дебиторской задолженностью приведет, как уже отмечалось, к росту числа убыточных предприятий.
6	Амортизация по внеоборотным активам, приобретенным за счет средств целевого финансирования, списанная на себестоимость продукции (работ, услуг), подлежит восстановлению на счете 91 «Прочие доходы и расходы». В бухгалтерском учете такое восстановление отражается проводкой по кредиту названного счета в корреспонденции с дебетом счета 86 «Целевое финансирование».	В настоящее время амортизация внеоборотных активов, приобретенных за счет средств целевого финансирования и поступлений, отнесенная на себестоимость, списывается в уменьшение фонда накопления, создаваемого за счет средств целевого финансирования израсходованных на осуществление капитальных вложений. Новый порядок списания приведет к росту доходной части предприятий и, соответственно, увеличению налога на прибыль.
7	Безвозмездно полученные ценности предварительно отражаются на счете 98 «Доходы будущих периодов» с последующим их списанием: - оборотных активов — в кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы» по мере отпуска этих активов в производство; - внеоборотных активов — в кредит счета 91 по мере начисления на них амортизации.	На сумму безвозмездно полученных и списанных на производство оборотных активов увеличивается доходная часть предприятия. При этом увеличение налогооблагаемой базы происходит не в момент получения таких активов, как это имеет место в настоящее время, а в момент их списания. На сумму амортизации внеоборотных активов, полученных безвозмездно, увеличиваются доходы предприятия, что ведет не к разовому, как это имеет место в настоящее время, а постепенному увеличению облагаемых оборотов по налогу на прибыль. В связи с отменой фондов специального назначения, безвозмездно полученные ценности, передаваемые в рамках одного собственника, отражаются в бухгалтерском учете в общем порядке.

Знание и реальная оценка этих последствий должны помочь нам без шараханий из стороны в сторону, и поиска виновных в ухудшении финансовых результатов деятельности предприятий после введения нового Плана перейти на международные принципы организации и ведения бухгалтерского учета и сделать нашу экономику более понятной и «прозрачной».

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Г. Букаев. Об отмене налогов, эксперименте на человеке и битве умов/ Аргументы и факты.— № 17.— 2003.— С. 3.

**ВАРИАНТЫ УЧЕТА ВЫПУСКА И РЕАЛИЗАЦИИ ПРОДУКЦИИ И КРИТЕРИИ
ВЫБОРА ИХ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ ПРЕДПРИЯТИЯ**

Е.Е. Банцевич, МГУП

Деление методов учета затрат и калькулирования себестоимости на нормативный и фактический определяется степенью их оперативности: нормативным методом себестоимость калькулируется уже в процессе производства, фактическим – после завершения отчетного периода.

Очевидно, что такое деление имеет смысл только в том случае, когда длительность производственного процесса не превышает длительность отчетного периода. Для производств с длительным циклом производства говорить о нормативной себестоимости нет смысла, поскольку экономия времени при использовании нормативного метода учета не окупается увеличением трудозатрат на разработку и корректировку норм. Если же время изготовления продукции несколько дней, то внедрение нормативного метода будет иметь смысл, поскольку у предприятия будет возможность предпринять меры по снижению себестоимости, особенно, если рентабельность производства находится на критической отметке. На практике проблема выбора между нормативным и фактическим методом должна решаться в силу объективных причин: длительные производства чаще всего являются единичными или мелкосерийными, на таких производствах нормативный метод не применяется. Он эффективен при большой серийности и многономенклатурности производства, большом количестве и разнообразии операций, необходимых для изготовления продукции, что в полной мере относится к молочной промышленности.

Возможны два алгоритма расчета себестоимости. Первый путь – считать фактическую себестоимость как нормативную себестоимость, скорректированную на отклонение от норм и на изменение норм (плюс или минус). Поскольку отклонения и изменения норм выявляются оперативно в течение месяца, то есть внутри отчетного периода, то в идеале фактическая себестоимость может быть получена столь угодно быстро после завершения процесса изготовления продукции. Второй путь – исчисление фактической себестоимости традиционным способом, затем выявление отклонений путем сравнения фактической себестоимости с ее нормативной (плановой) величиной. В этом случае расчеты могут быть выполнены только после завершения отчетного периода, то есть оперативный учет затрат подменяется их последующим учетом, а значит, нормативный метод в таком исполнении теряет всякое значение.

Как новый, так и старый План счетов включает счет 40 (37) «Выпуск продукции (работ, услуг)». Он предназначен для обобщения данных о выпущенной продукции, сданных заказчикам работах и оказанных услугах за отчетный период, а также выявления отклонений фактической производственной себестоимости этой продукции, работ, услуг от нормативной (плановой) себестоимости.

Учет на счете 40 «Выпуск продукции» (здесь и далее коды и названия счетов в соответствии с новым Планом счетов) должен осуществляться следующим образом:

Дебет счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг),

Кредит счета 20 «Основное производство» (23,29) — на сумму фактической производственной себестоимости выпущенной из производства продукции, сданных работ и оказанных услуг (по всему объему продукции данного вида, изготовленной за период);

Дебет счета 43 «Готовая продукция»,

Кредит счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» — на сумму нормативной (плановой) себестоимости произведенной продукции, сданных работ и оказанных услуг (по всему объему продукции данного вида, изготовленной за период).

Сопоставлением дебетового и кредитового оборотов по счету 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» на 1-е число каждого месяца определяется отклонение фактической производственной себестоимости выпущенной из производства продукции, сданных работ и оказанных услуг от нормативной (плановой) себестоимости.

Экономия, то есть превышение нормативной (плановой) себестоимости над фактической, сторнируется:

Дебет счета 90 «Продажи»,

Кредит счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)».

Перерасход, то есть превышение фактической себестоимости над нормативной (плановой), списывается дополнительной записью: