

УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ
“БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ”

УДК 657.22:657.6(043.3)

НЕЧАЕБА ТАТЬЯНА ГЕОРГИЕВНА

**УЧЕТ И АУДИТ РАСЧЕТОВ
ПО НАЛОГАМ И НЕНАЛОГОВЫМ ПЛАТЕЖАМ:
СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ**

08.00.12 — бухгалтерский учет, статистика

АВТОРЕФЕРАТ
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Минск – 2004

У “Белорусский государственный экономический уни-

- Научный руководитель — кандидат экономических наук, профессор Михалкевич А.П.,
кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита в АПК, БГЭУ
- Официальные оппоненты: доктор экономических наук, профессор Ермолович Л.Л.,
кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита в промышленности, БГЭУ
- кандидат экономических наук, доцент Мисуно А.А.,
Аппарат Совета Министров Республики Беларусь, Главное экономическое управление
- Оппонирующая организация — УО “Белорусская государственная сельскохозяйственная академия”

Защита состоится 26 января 2005 г. в 14 ч. 15 мин. на заседании совета по защите диссертаций Д 02.07.01 при УО “Белорусский государственный экономический университет” по адресу: 220070, Минск, просп. Партизанский, 26, ауд. 407, (1-й учеб. корп.), тел. 209-79-56.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке УО “Белорусский государственный экономический университет”.

Автореферат разослан 23 декабря 2004 г.

Ученый секретарь
совета по защите диссертаций,
доктор экономических наук,
профессор



П.Я. Пушковская

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы диссертации. В современных условиях хозяйствования значительно возрастает роль бухгалтерского учета в управлении производственной и финансовой деятельностью организаций. Бухгалтерский учет предоставляет необходимую информацию для принятия практических решений, планирования, прогнозирования и контроля за использованием производственных ресурсов. Кроме того, бухгалтерский учет является основой для правильного исчисления налогов и других платежей в бюджет, осуществления контроля за соблюдением налогового законодательства.

Эффективность налоговой политики во многом зависит от системы и механизма налогообложения. Это имеет большое значение для стабилизации экономической ситуации в Республике Беларусь и достижения устойчивого экономического развития.

Механизм налогообложения, методики расчетов с бюджетом по налогам и неналоговым платежам и отражения их в бухгалтерском учете не полностью соответствуют потребностям развития и управления экономикой республики, требуют теоретического обоснования и научного исследования, порождают негативные тенденции как в масштабах государства, так и конкретного налогоплательщика. Кроме того, отсутствует комплексный подход к проблемам налогообложения субъектов хозяйствования и его взаимосвязи с системой бухгалтерского учета и отчетности.

Анализ, обобщение и систематизация результатов исследования ученых А.В. Брызгалина, Т.И. Василевской, В.Ю. Гюрджан, Н.Н. Демчука, Л.Л. Ермолович, Н.Е. Зайца, Л.И. Кравченко, Е.Г. Каштановой, Н.Э. Масинкевича, П.Я. Папковской, Г.М. Пупко, Д.А. Панкова, Е.Е. Румянцевой, М.В. Романовского, В.А. Стасенко, М.К. Фисенко, Д.Г. Черника и других в области организации бухгалтерского учета, экономического анализа и налогообложения субъектов хозяйствования показывают, что в настоящее время:

- методики бухгалтерского учета расчетов субъектов хозяйствования с бюджетом, механизм осуществления расчетов налогов и других платежей не отвечают в полной мере требованиям управления и не способствуют повышению эффективности деятельности организаций;

- не решены теоретические вопросы экономической сущности налогового учета и его взаимосвязи с бухгалтерским учетом, не разработаны конкретные практические рекомендации по формированию налогооблагаемой базы в системе бухгалтерского учета;

- регистры синтетического и аналитического учета расчетов организаций с бюджетом в результате внедрения нового плана счетов бухгалтерского учета и изменения порядка формирования налогооблагаемой базы требуют своего совершенствования, так как они не обеспечивают руководителей организаций необходимой информацией для реальной оценки деятельности субъектов хозяйствования и не осуществляют контроль за соблюдением действующего налогового законодательства;

- контроль за состоянием расчетов с бюджетом и соблюдением действующего налогового законодательства носит односторонний характер, методика

его проведения разработана только органами государства, а такая форма проверки, как аудит расчетов с бюджетом по налогам и неналоговым платежам, изучена недостаточно, что вызывает необходимость разработки методики его проведения.

Важность и недостаточная изученность вышеназванных проблем обусловили необходимость научных исследований в данном направлении.

Связь работы с научными программами, темами. Диссертация выполнена в соответствии с темами “ Пути совершенствования финансовой системы Республики Беларусь” (ГБ 01-59) кафедры финансов и бухгалтерского учета Могилевского государственного технического университета и “ Разработка механизма повышения эффективности коммерческой деятельности предприятия” (ГБ 01-54) кафедры коммерческой деятельности Могилевского государственного технического университета, а также “Развитие теории, методологии и организации бухгалтерского учета, анализа и аудита в условиях трансформации экономики Республики Беларусь” кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита в АПК Белорусского государственного экономического университета.

По результатам исследований разработаны рекомендации по совершенствованию учета расчетов по налогам и неналоговым платежам, а также методика проведения и организации аудита расчетов субъектов хозяйствования Республики Беларусь с бюджетом по налогам и неналоговым платежам.

Цель и задачи исследования. Цель диссертационной работы состоит в научном обосновании и практическом решении вопросов развития методик бухгалтерского учета расчетов с бюджетом по налогам и неналоговым платежам, разработке новых и усовершенствовании прикладных бухгалтерских регистров и форм финансовой отчетности, а также методики организации и проведения аудита учета расчетов субъектов хозяйствования с бюджетом.

Для достижения цели исследования были поставлены и решены следующие основные задачи:

- исследовать законодательные акты, регулирующие налоговую систему Республики Беларусь, источники покрытия налогов и других платежей в бюджет, экономическую сущность понятий “налог”, “сбор”, “отчисления”, “система налогообложения”, “налогообложение” для научного обоснования практических рекомендаций по совершенствованию методики и организации бухгалтерского учета расчетов, повышения эффективности налогообложения и улучшения условий хозяйствования налогоплательщиков;

- обосновать рекомендации по оптимизации расчетов и совершенствованию механизма налогообложения с целью повышения эффективности деятельности субъектов хозяйствования;

- исследовать проблемы формирования в системе бухгалтерского учета налоговой базы, сущность и содержание налогового учета, разработать регистры для предоставления в рамках бухгалтерского налогового учета необходимой информации для определения сумм платежей в бюджет и осуществления контроля за своевременностью расчетов организаций с бюджетом;

- разработать методики и регистры бухгалтерского учета расчетов субъектов хозяйствования с бюджетом по налогам и неналоговым платежам;

- исследовать содержание и методику составления отчетности по платежам в бюджет и разработать обоснованные предложения по ее улучшению в соответствии с рекомендациями по совершенствованию расчетов с бюджетом по налогам и неналоговым платежам на основании уточнения их экономической сущности и источников покрытия;

- проанализировать отечественную и зарубежную практику аудита расчетов с бюджетом по налогам и неналоговым платежам, выявить закономерности его развития как составляющего элемента системы повышения эффективности данного вида расчетов;

- разработать методику аудита учета расчетов с бюджетом по налогам и неналоговым платежам на базе имеющихся в этой области положений и определить наиболее приемлемые аудиторские процедуры для его организации и осуществления.

Предмет и объект исследования. Предмет исследования — проблемы бухгалтерского учета, отчетности и аудита учета расчетов субъектов хозяйствования с бюджетом по налогам и неналоговым платежам в современных условиях хозяйствования.

Объектом исследования являются методики организации бухгалтерского учета расчетов с бюджетом и проблемы развития действующего налогового законодательства в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности и управления экономикой субъектов хозяйствования, методическое обеспечение аудита учета расчетов с бюджетом по налогам и неналоговым платежам.

Информационной базой исследования объекта послужили официальные нормативно-правовые материалы Министерства по налогам и сборам, Министерства финансов, отчеты хозяйствующих субъектов различных форм собственности по расчетам с бюджетом и расчеты налогоплательщиков, представленные в налоговые органы.

Методология и методы исследования. Методологической основой диссертационного исследования явился диалектический подход, заключающийся в системном и всестороннем изучении проблем организации бухгалтерского учета и аудита учета расчетов с бюджетом по налогам и неналоговым платежам, использовались также принципы экономического анализа и комплексного системного подхода, приемы сравнения, наблюдения, обследования.

Правовой основой исследования выступили действующее законодательство и нормативные документы, положения и рекомендации в области бухгалтерского учета, анализа и аудита, методические указания и инструкции по налогообложению.

Научная новизна и значимость результатов. Научная новизна исследования состоит в разработке теоретических положений и практических рекомендаций по совершенствованию, развитию бухгалтерского учета и представлению в отчетности расчетов субъектов хозяйствования с бюджетом по налогам и сборам, регистров бухгалтерского учета на основе уточнения экономической сущности и содержания понятий “налог”, “сбор”, “отчисления” и источников их покрытия, а также в формировании методик аудита учета расчетов с бюджетом по налогам и неналоговым платежам.

В процессе исследования получены результаты, представляющие собой теоретическую и практическую значимость в области совершенствования бухгалтерского учета и аудита учета расчетов с государством по налогам и неналоговым платежам организаций Республики Беларусь и направленные на повышение эффективности налогообложения и улучшения условий хозяйствования организаций. К наиболее существенным относятся следующие:

- в связи с необходимостью совершенствования бухгалтерского учета, приведения его в соответствие с требованиями развития экономики и международных стандартов финансовой отчетности выработаны концептуальные подходы к раскрытию и уточнению экономического содержания и сущности таких объектов бухгалтерского учета, как налог, сбор, отчисления, определены принципы классификации и уточнены источники их покрытия, в результате чего получена необходимая информация для обоснования и разработки конкретных предложений по развитию методик расчетов платежей в бюджет и отражению их в системе бухгалтерского учета;

- усовершенствованы формы расчетов налогов и неналоговых платежей на основании рекомендаций по изменению и уточнению источников их покрытия. В частности, предложены следующие новые формы расчетов по налогам и отчислениям: “Расчет налога для поддержки производителей сельскохозяйственной продукции, продовольствия и аграрной науки”, “Расчет отчислений пользователями автомобильных дорог в дорожные фонды”, “Расчет социальных отчислений в Государственный фонд содействия занятости и Фонд социальной защиты населения”, “Расчет налога за выбросы (сбросы) загрязняющих веществ”, “Расчет по земельному налогу”, — применение которых обеспечивает получение необходимой информации для определения платежей в бюджет в соответствии с разработанными предложениями по совершенствованию механизма налогообложения в Республике Беларусь;

- научно обоснованы сущность, цели и задачи налогового учета, в результате чего сделан вывод о том, что налоговый учет не может существовать как самостоятельный вид учета, его назначение заключается в формировании необходимой информации для корректировки данных бухгалтерского учета с целью определения налогооблагаемой базы по налогу на прибыль. На основании уточнения экономической сущности и содержания бухгалтерского налогового учета, взаимодействия систем бухгалтерского учета и налогообложения разработаны регистры бухгалтерского налогового учета: “Ведомость учета затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), на которые установлены нормы для формирования налогооблагаемой базы”, “Ведомость учета операционных расходов, возмещаемых собственными источниками”, “Ведомость учета внереализационных расходов, возмещаемых собственными источниками”, “Накопительная ведомость учета затрат, на которые утверждены нормы для определения налогооблагаемой базы”;

- разработаны рекомендации по развитию методики бухгалтерского учета расчетов по налогам и неналоговым платежам, основанные на использовании усовершенствованных регистров аналитического и синтетического учета (журналов-ордеров № 8 и 11, накопительной ведомости по учету расчетов с бюджетом);

том, накопительной ведомости аналитических данных к счетам 90, 91, 92) с учетом предложений по совершенствованию механизма налогообложения. Применение данной методики позволяет получить необходимую информацию по расчетам субъектов хозяйствования с бюджетом для принятия обоснованных управленческих решений;

- разработана комплексная методика организации и проведения аудита учета расчетов субъектов хозяйствования с бюджетом по налогам и неналоговым платежам, которая включает способы и приемы, порядок планирования и выполнения аудиторских процедур, систему таблиц и ведомостей для отражения результатов проверки, позволяет упорядочить итоги работы аудитора, снизить ее трудоемкость и систематизировать информацию о состоянии расчетов с бюджетом для принятия соответствующих решений.

Практическая (экономическая, социальная) значимость результатов. Практическое применение разработанных в диссертации предложений будет способствовать совершенствованию и развитию методик бухгалтерского и налогового учета, улучшению организации и порядка проведения аудита расчетов с бюджетом по налогам, сборам и отчислениям, а также обоснованному определению сумм платежей и своевременному их перечислению в бюджет.

Использование в практической деятельности предложенных рекомендаций по совершенствованию содержания и структуры форм отчетности и расчетов по налогам и неналоговым платежам позволит улучшить качество отчетности и более полно отразить ее сущность с целью повышения экономической эффективности принимаемых управленческих решений на основании учетной информации.

Выводы и предложения подтверждаются заключениями, справками, актами о внедрении результатов исследования в практической деятельности и учебном процессе, представленными ГУ ВПО «Белорусско-Российский университет», фирмой «Могилеваудит», ОАО «Холдинг «Могилевоблпищепром», Холдингом в форме ОАО «Агромашсервис».

Экономическая значимость выражается в развитии методик расчетов налогов и других платежей и их отражения в регистрах бухгалтерского учета, что будет способствовать совершенствованию механизма налогообложения и повышению эффективности деятельности субъектов хозяйствования.

Социальная значимость результатов заключается в создании благоприятных условий деятельности организаций в результате повышения эффективности налогообложения и качественного уровня организации бухгалтерского учета и аудита учета расчетов с бюджетом по налогам и неналоговым платежам, способствующих принятию научно обоснованных управленческих решений.

Основные положения диссертации, выносимые на защиту:

- теоретическое уточнение экономического содержания таких объектов бухгалтерского учета, как налог, сбор, отчисления, и научно-практические рекомендации по их классификации и конкретизации источников покрытия, что позволило получить необходимую информацию для разработки конкретных методик расчетов платежей в бюджет и отражению их на счетах и в регистрах бухгалтерского учета с использованием форм расчетов налогов и неналоговых

платежей: “Расчет налога для поддержки производителей сельскохозяйственной продукции, продовольствия и аграрной науки”, “Расчет отчислений пользователями автомобильных дорог в дорожные фонды”, “Расчет социальных отчислений в Государственный фонд содействия занятости и Фонд социальной защиты населения”, “Расчет налога за выбросы (сбросы) загрязняющих веществ”, “Расчет по земельному налогу”;

- научное обоснование содержания, цели и задач налогового учета, назначение которого сводится к получению необходимой информации для корректировки данных бухгалтерского учета при определении налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, что обеспечивает разработку регистров бухгалтерского налогового учета: “Ведомость учета затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), на которые установлены нормы для формирования налогооблагаемой базы”, “Ведомость учета операционных расходов, возмещаемых собственными источниками”, “Ведомость учета внереализационных расходов, возмещаемых собственными источниками”, “Накопительная ведомость учета затрат, на которые утверждены нормы для определения налогооблагаемой базы”;

- рекомендации по развитию методики бухгалтерского учета расчетов по налогам и неналоговым платежам, основанные на использовании усовершенствованных регистров аналитического и синтетического учета (журналов-ордеров № 8 и 11, накопительной ведомости по учету расчетов с бюджетом, накопительной ведомости аналитических данных к счетам 90, 91, 92), разработанных на базе предложений по совершенствованию механизма налогообложения, применение которых позволяет получить необходимую информацию для расчетов платежей в бюджет;

- методика организации и проведения аудита учета расчетов субъектов хозяйствования с бюджетом по налогам и неналоговым платежам, включающая способы и приемы, порядок планирования и последовательность выполнения аудиторских процедур, систему таблиц и ведомостей, применение которых позволяет организовать работу аудитора, снизить ее трудоемкость и систематизировать полученную информацию для принятия соответствующих решений.

Личный вклад соискателя. Диссертация является самостоятельным научным исследованием в области бухгалтерского учета и аудита. Все методологические и методические положения, имеющие определенную новизну, практическую и экономическую значимость, разработаны соискателем лично.

Апробация результатов диссертации. Результаты исследования апробированы на следующих международных и республиканских научно-технических, научно-практических и практических конференциях:

1. “Новые конкурентоспособные и прогрессивные технологии, машины и механизмы в условиях современного рынка” (Могилев, 2000).
2. “Проблемы учета, анализа и статистики на рубеже веков” (Минск, 2000).
3. “Налоги 2000 г. Оптимизация налогообложения предприятий (фирм) Республики Беларусь” (Минск, 1999).
4. “Создание и применение высокоэффективных наукоемких ресурсосберегающих технологий, машин и комплектов” (Могилев, 2001).

5. “Модификация механизма хозяйствования предприятий в Республике Беларусь и за рубежом” (Минск, 2001).

6. “Социально-экономическое развитие и проблемы стабилизации экономики Республики Беларусь” (Бобруйск, 2002).

7. “Проблемы социально-экономического развития Республики Беларусь: пути их решения” (Могилев, 2002).

Опубликованность результатов. Основные положения диссертационного исследования опубликованы в 18 научных работах общим объемом 50 страниц, в том числе 6 статей — в научно-практических журналах, 3 — сборниках научных трудов, 9 — тезисах докладов и выступлений на научных конференциях.

Структура и объем диссертации. Диссертация состоит из введения, общей характеристики работы, трех глав, заключения, списка использованных источников, включающего 153 наименования, приложений. Диссертационная работа изложена на 215 страницах текста, в том числе 5 рисунков, 21 таблица и 21 приложение — на 103 страницах.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

В первой главе “**Взаимосвязь системы налогообложения с бухгалтерским учетом и ее влияние на его развитие**” изложены вопросы состояния бухгалтерского учета расчетов субъектов хозяйствования с бюджетом по налогам и неналоговым платежам, взаимодействия системы налогообложения с бухгалтерским учетом в Республике Беларусь, исследована экономическая сущность основных понятий системы налогообложения, изучены ее положительные и отрицательные стороны с целью обоснования главных направлений совершенствования налогообложения и бухгалтерского учета расчетов с бюджетом.

В процессе исследования установлено, что в настоящее время состояние учета расчетов с бюджетом по налогам и неналоговым платежам не отвечает требованиям, которые диктуются потребностями развития национальной экономики. Создание субъектами хозяйствования рациональной и эффективной системы управления возможно при четком и налаженном процессе получения достоверной и качественной учетной информации о состоянии расчетной дисциплины, необходимой для принятия стратегических и тактических управленческих решений. Новые экономические отношения, свойственные современному этапу развития рыночной экономики, порождают новые проблемы методологии, методик и организации бухгалтерского учета, в том числе и расчета с государством по налогам и неналоговым платежам.

Система бухгалтерского учета в организациях Республики Беларусь определяется действием налоговых законов. В бухгалтерском учете формируется необходимая информация для определения платежей в бюджет, осуществления контроля за своевременностью расчетов субъектов хозяйствования по налогам и неналоговым платежам.

Однако, в соответствии с Налоговым кодексом Республики Беларусь (от 01.01.2004 г.), порядок налогообложения не может основываться исключи-

тельно на данных бухгалтерского учета, полученных путем записи хозяйственных операций на счетах и в регистрах учета. В этом случае порядок и особенности определения объекта налогообложения и налоговой базы регулируются за счет корректировки значений бухгалтерского учета показателями, формирующимися в регистрах налогового учета на основании нормативных и законодательных актов.

Все это свидетельствует о том, что организация бухгалтерского учета в Республике Беларусь находится в тесной взаимосвязи с законодательными актами по налогообложению. Поэтому для научного и теоретического обоснования направлений развития методик бухгалтерского учета расчетов субъектов хозяйствования с бюджетом по налогам и неналоговым платежам необходимо исследовать экономическую сущность и содержание платежей, порядок расчетов и их связь с системой бухгалтерского учета.

На основании изучения роли и значения налогового законодательства в развитии национальной системы учета и отчетности, литературных источников отечественных и зарубежных авторов, действующей системы налогообложения в работе уточнено экономическое содержание таких понятий, как “налог”, “сбор”, “отчисления”, “система налогообложения”, “налогообложение”, что позволило разработать конкретные предложения по совершенствованию методик расчетов налогов и неналоговых платежей и отражению их в регистрах бухгалтерского учета.

Исследования сущности налогов и неналоговых платежей свидетельствуют о необходимости разработки классификационной характеристики платежей, уплачиваемых организациями в бюджет, которая позволит обосновать их содержание и обеспечить единство трактовки во всех законодательных и нормативных актах, что и было сделано в диссертационном исследовании.

Действенность и эффективность системы налогообложения, методики и организации учета расчетов с бюджетом во многом зависят от принципов построения системы налогообложения. Критическое изучение различных точек зрения по этому вопросу позволило выявить основные принципы построения системы налогообложения в республике, оценить и дополнить их с целью устранения негативного воздействия системы налогообложения на плательщика.

В связи с усилением роли и значения налогообложения в реформировании системы бухгалтерского учета исследованы нормативные акты по налогообложению, регулирующие методику и организацию бухгалтерского учета. Установлено, что между данными системами имеются противоречия, для урегулирования которых постановлением Министерства финансов и Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь от 16 декабря 2003 года № 173/114 “О вопросах ведения налогового учета” был введен в практику организаций так называемый “налоговый учет”. Однако это не решило существующей проблемы.

На основании изучения связи и взаимодействия бухгалтерского и налогового учета, действующих нормативно-правовых актов по введению налогового учета в Республике Беларусь, а также опыта зарубежных стран и требований международных стандартов финансовой отчетности в работе определены сущность, цель и задачи бухгалтерского налогового учета. Сделан вывод о том, что

налоговый учет не может существовать как самостоятельный вид учета, так как является неотъемлемой частью бухгалтерского учета. Назначение налогового учета определяется только тем, что с его помощью формируется необходимая информация для корректировки данных бухгалтерского учета с целью определения налогооблагаемой базы.

Исследование и анализ различных точек зрения роли и места налогового учета в науке и практике хозяйствования, его рассмотрение с общеметодологической позиции позволили определить цель, функции, объекты, принципы организации, что явилось основой для разработки регистров бухгалтерского налогового учета: “Ведомость учета затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), на которые установлены нормы для формирования налогооблагаемой базы”, “Налоговое планирование”, “Ведомость учета операционных расходов, возмещаемых собственными источниками”, “Ведомость учета вне-реализационных расходов, возмещаемых собственными источниками”, “Накопительная ведомость учета затрат, на которые утверждены нормы для определения налогооблагаемой базы”, “Справка формирования налоговой базы для начисления налогов и неналоговых платежей по расчетам с бюджетом”.

Использование этих регистров позволяет улучшить организацию бухгалтерского учета, достоверно определить налоговую базу по платежам, а также значительно повысить эффективность не только системы налогообложения, но и деятельности организации в условиях сложившихся экономических отношений между государством и налогоплательщиком.

Во второй главе **“Состояние и развитие бухгалтерского учета расчетов с бюджетом по налогам и неналоговым платежам”** исследованы методика и организация бухгалтерского учета расчетов с бюджетом по налогам, сборам и отчислениям, формы расчетов платежей и регистры их бухгалтерского учета, что позволило выявить их недостатки на основе анализа элементной характеристики методики расчетов налогов и неналоговых платежей и уточнения источников покрытия налоговых платежей в соответствии с разработанными предложениями по совершенствованию механизма налогообложения Республики Беларусь.

В диссертационной работе определена элементная характеристика механизма налогообложения по каждому конкретному платежу, которая позволила выявить и обобщить недостатки определения различных платежей в бюджет. Действующие методики исчисления и уплаты налогов, сборов, отчислений в бюджет свидетельствуют о необходимости пересмотра отдельных положений данного механизма. Было установлено, что источники покрытия некоторых налогов и неналоговых платежей не соответствуют их экономическому содержанию.

Результаты исследования показали, что себестоимость не может быть по своей экономической сущности источником покрытия большого количества налогов, сборов, отчислений, утвержденных налоговым законодательством Республики Беларусь. Необоснованное включение большого количества налогов и неналоговых платежей в себестоимость продукции (работ, услуг) приводит к ее искусственному завышению, снижает доход, ухудшает экономическое состояние организации и приводит к другим негативным последствиям.

Чрезвычайный налог, являясь источником покрытия соответствующих статей бюджетных расходов, не вписывается в систему затрат на производство, не относится к оборотным налогам, однако выполняет социальную функцию. Поэтому в качестве источника его покрытия предложены собственные источники организации.

Отчисления в Фонд занятости и Фонд социальной защиты населения непосредственно не связаны с процессом производства, но средства этих фондов направляются на воспроизводство рабочей силы. Следовательно, источник покрытия с некоторой долей условности соответствует экономическому содержанию платежей. Однако для устранения противоречия в законодательстве в качестве источника покрытия обязательных отчислений в Государственный фонд содействия занятости и Фонд социальной защиты населения предложены, помимо себестоимости продукции (работ, услуг), собственные источники в части Фонда заработной платы, формируемого за их счет.

Налог на недвижимость в сложившихся условиях можно рассматривать как налог на капитал, так как сумма этого налога перекладывается на оборотный капитал при отсутствии прибыли. Доход как источник покрытия характеризует эффективность использования основного капитала (недвижимости). Поэтому можно сказать, что его источник в некоторой степени соответствует экономическому содержанию платежа. Однако в сложившейся экономической ситуации источником покрытия данного налога предложено определить выручку от реализации продукции (товаров, работ, услуг), поскольку в условиях убыточной деятельности организаций налог на недвижимость погашается за счет оборотного капитала.

Кроме того, предложено отчисления пользователями автомобильных дорог в дорожные фонды вывести из состава оборотных налогов, так как его экономическая природа и содержание не соответствуют характеристике косвенных платежей. Источником покрытия этих отчислений следует определить себестоимость продукции (работ, услуг), налоговой базой — себестоимость продукции (работ, услуг) за предыдущий отчетный период за вычетом налогов, сборов и отчислений, включаемых в себестоимость за соответствующий период.

По налогу на добавленную стоимость предложено отменить норму, в соответствии с которой из-за разного учета оборотов по реализации существует и разный порядок уплаты; считать фактом реализации время перехода прав собственности на продукцию независимо от момента поступления денежных средств от реализации продукции (работ, услуг) на счета в банке, то есть установить единообразную политику учета оборотов по реализации как объекта налогообложения по налогу на добавленную стоимость, что позволит устранить ряд негативных последствий, возникающих в результате разного порядка взимания сумм налога в зависимости от учетной политики.

Уточнение источников покрытия по платежам в бюджет и внебюджетные фонды позволило усовершенствовать формы расчетов платежей в соответствии с внесенными изменениями в механизм налогообложения.

Для совершенствования отражения расчетов субъектов хозяйствования по различным платежам в системе бухгалтерского учета предложены новые и

улучшены действующие формы журналов-ордеров № 8 и 11, накопительной ведомости по учету расчетов с бюджетом.

Применение на практике предложений по изменению источников покрытия налогов и сборов, а также использование усовершенствованных регистров по учету расчетов субъектов хозяйствования с бюджетом по налогам и неналоговым платежам позволило значительно улучшить методику и организацию бухгалтерского учета, повысить эффективность системы налогообложения, а также информативность учета, которая необходима для принятия научно обоснованных управленческих решений с целью повышения эффективности деятельности организаций в новых условиях хозяйствования.

В третьей главе **“Состояние и совершенствование аудита учета расчетов с бюджетом по налогам и неналоговым платежам”** рассмотрено состояние методического обеспечения аудита расчетов с бюджетом по налогам и неналоговым платежам, разработаны новые подходы к его совершенствованию на базе предложенной методики проведения.

На основе изучения теории и практики аудита в республике, законодательных и других нормативных актов, регулирующих аудиторскую деятельность, определена тенденция развития данной деятельности в республике: аудит исполняет на практике функции ведомственного контроля и использует методики ревизии.

В результате исследования состояния методического обеспечения аудиторской деятельности можно сделать вывод о том, что в Республике Беларусь недостаточно изучены проблемы аудита расчетов с бюджетом по налогам и неналоговым платежам; предложенные учеными методики в данной сфере в большей степени соответствуют содержанию контроля, что подчеркивает актуальность и вызывает необходимость разработки методики аудита учета расчетов организаций с бюджетом.

Таким образом, была разработана комплексная методика организации и проведения аудиторской проверки учета расчетов субъектов хозяйствования с бюджетом по налогам и неналоговым платежам. В частности, предложены основные направления и перечень вопросов, подлежащих аудиту, последовательность их рассмотрения аудитором при проверке достоверности учета расчетов субъектов хозяйствования по налогам и неналоговым платежам.

Методика аудита расчетов с бюджетом по налогам и неналоговым платежам представляет собой совокупность приемов и методов, применяемых аудитором при аудиторской проверке в целях изучения, оценки и прогноза состояния расчетов с бюджетом по налогам и неналоговым платежам.

Обозначены цели и задачи аудита расчетов с бюджетом по налогам и неналоговым платежам, среди которых главными являются определение достоверности расчетов с бюджетом, правильности ведения налогового производства, соблюдение платежной дисциплины по налогам и неналоговым платежам путем установления соответствия учета расчетов организации с бюджетом законодательным и другим нормативным актам, регулирующим налогообложение субъектов хозяйствования, а также отчетам производственно-сбытовой и финансово-хозяйственной деятельности организаций.

Методика взаимоувязанной аудиторской проверки учета расчетов с бюджетом по налогам и неналоговым платежам, разработанная на основе обобщения положений нормативно-правовых актов Республики Беларусь, регламентирующих организацию учета расчетов с бюджетом, представлена на рис. 1, 2.



Рис. 1. Схема проведения аудиторской проверки учета расчетов с бюджетом по налогам и неналоговым платежам, включаемым в себестоимость продукции (работ, услуг)

Методика аудита расчетов с бюджетом по налогам и неналоговым платежам, адаптированная к направлению расчетов с бюджетом, опирается на комплексный подход организации аудиторской проверки, повышает качество и эффективность аудита учета расчетов с бюджетом по налогам и неналоговым платежам, в ее основу заложены общие положения Правил аудиторской проверки Республики Беларусь.

Для предварительной оценки состояния расчетов с бюджетом предложен тест с указанием примерного перечня вопросов, а для обобщения результатов проверки разработаны ведомости и таблицы, что значительно сокращает затраты труда и время на обработку информации, облегчает составление аудиторского заключения и позволяет обосновать рекомендации по улучшению расчетов с бюджетом по налогам и другим обязательным платежам.

Разработанная методика аудита учета расчетов субъектов хозяйствования с бюджетом апробирована на примере ОАО "Холдинг "Могилевоблищепром", что свидетельствует об обоснованности и возможности использования ее в практической деятельности аудиторских фирм Республики Беларусь.

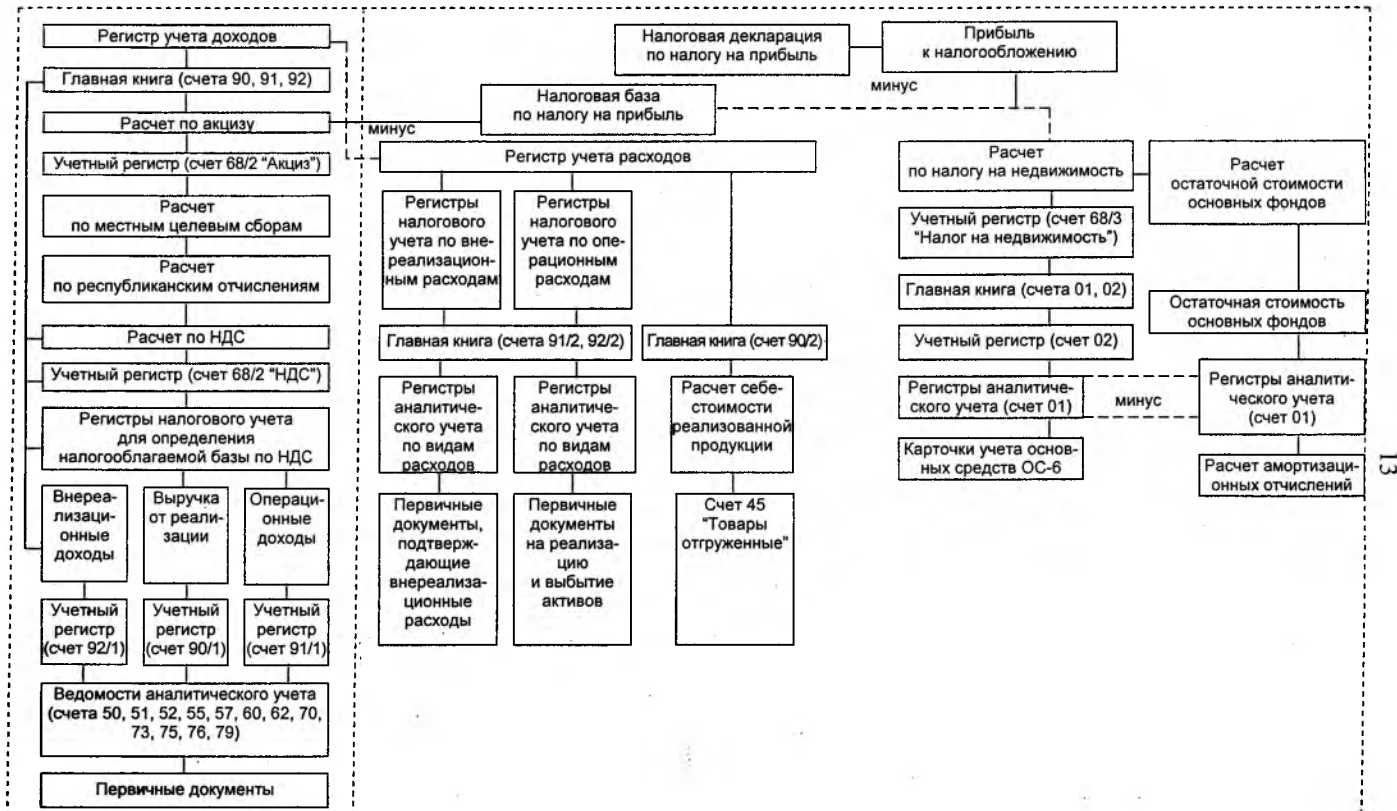


Рис. 2. Схема аудиторской проверки учета расчетов с бюджетом по налогам и неналоговым платежам, уплачиваемым из прибыли, и налогам и неналоговым платежам, включаемым в цену продукции (работ, услуг)

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Исследования теоретических проблем и практики расчетов с бюджетом по налогам и неналоговым платежам субъектов хозяйствования Республики Беларусь, взаимодействия налогообложения с системой бухгалтерского учета, а также организации и проведения аудита расчетов с бюджетом по налогам и неналоговым платежам в условиях становления и развития рыночных отношений позволили сделать следующие выводы:

1. Основой разработки конкретных предложений по совершенствованию и развитию бухгалтерского учета и аудита учета расчетов субъектов хозяйствования с бюджетом по налогам и неналоговым платежам явилось изучение систем налогообложения Республики Беларусь, Российской Федерации и их соответствия международным стандартам финансовой отчетности, что позволило исследовать, систематизировать и уточнить экономическую сущность отдельных понятий, связанных с системой налогообложения Республики Беларусь [7, 13, 14, 15].

2. Дана научно обоснованная классификационная характеристика налогов и неналоговых платежей как одного из определяющих факторов совершенствования бухгалтерского учета расчетов с бюджетом [1, 2, 3, 10, 11, 12, 16, 17].

3. По результатам исследования взаимодействия бухгалтерского учета и налогообложения раскрыты экономическая сущность, цели и задачи бухгалтерского налогового учета, который основывается на данных бухгалтерского учета, отраженных в первичных учетных документах и служит для определения налоговой базы. Для организации и ведения налогового учета разработаны регистры, включающие объекты бухгалтерского и налогового учета, использование которых дает возможность получить необходимую информацию не только для принятия эффективных управленческих решений, но и для формирования налогооблагаемой базы (“Налоговое планирование”; “Ведомость учета затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), на которые установлены нормы для формирования налогооблагаемой базы”; “Ведомость учета операционных расходов, возмещаемых собственными источниками”; “Ведомость учета внереализационных расходов, возмещаемых собственными источниками”; “Накопительная ведомость учета затрат, на которые утверждены нормы для определения налогооблагаемой базы”; “Справка формирования налоговой базы для начисления налогов и неналоговых платежей по расчетам с бюджетом”), а также для своевременного расчета всех платежей в бюджет в соответствии с действующим налоговым законодательством [4].

4. Выводы исследования дали возможность пересмотреть и уточнить источники покрытия налогов и неналоговых платежей, что позволило при существующей системе налогообложения изменить структуру налоговой нагрузки и частично снизить налоговый гнет, а также разработать практические рекомендации по совершенствованию бухгалтерского учета расчетов субъектов хозяйствования с бюджетом [1, 2, 3, 10, 11, 12, 16, 17].

Себестоимость не может быть по своей экономической сущности источником покрытия значительного количества налогов, сборов, отчислений. Необос-

нованное включение данных категорий в себестоимость приводит к ее существенному завышению, снижению прибыли и другим негативным последствиям в финансовом состоянии организации.

В результате исследования обусловлена необходимость изменения источников покрытия фондов содействия занятости и социальной защиты населения, установив источником покрытия, помимо себестоимости продукции (работ, услуг), прибыль и другие собственные источники организации в части Фонда заработной платы, формируемого за счет этих источников.

В работе обоснована необходимость снижения количества отчислений и сборов, включаемых в цену продукции (работ, услуг), которые в мировой практике не превышают 1—2 %. Предложено ввести единый налог для поддержания производителей сельскохозяйственной продукции, продовольствия и аграрной науки; установить по этому платежу одноступенчатую систему взимания; вывести из состава оборотных налогов налог с пользователей автомобильных дорог в дорожные фонды, установив налогооблагаемой базой для него себестоимость продукции (работ, услуг) за предыдущий отчетный период за вычетом всех налогов, сборов, отчислений, включаемых в себестоимость за соответствующий период.

Аргументирована целесообразность изменения действующего механизма налогообложения по расчету налога на недвижимость. В качестве источников покрытия по этому налогу предложены обороты по реализации продукции (работ, услуг).

Кроме того, в работе усовершенствованы формы расчетов налогов и сборов, разработанные с учетом предложений по изменению источников покрытия отдельных налогов и улучшению системы налогообложения.

5. Критическое изучение практики учета расчетов субъектов хозяйствования с государством по налогам и неналоговым платежам позволило усовершенствовать формы регистров аналитического и синтетического учета: накопительная ведомость учета расчетов с бюджетом, журнал-ордер № 8 “Расчеты с бюджетом”, журнал-ордер № 11 “Учет реализации продукции (работ, услуг)”, — которые без дополнительных затрат обеспечивают всех пользователей информации необходимыми данными о состоянии расчетов по налогам и другим платежам с целью осуществления их контроля и принятия обоснованных управленческих решений [6].

6. Исследования теоретических положений и действующих правил, утвержденных Главным управлением аудита Министерства финансов Республики Беларусь, а также практической деятельности аудиторских фирм позволили разработать и апробировать на примере ОАО “Холдинг “Могилевоблищепром” комплексную методику аудита расчетов с бюджетом по налогам и неналоговым платежам с обоснованием главных направлений и последовательности аудиторской проверки, комплект ведомостей и таблиц для обобщения и группировки результатов работы аудиторов, что значительно сократит затраты труда на обработку информации, ускорит и облегчит составление аудиторского заключения, поможет сформулировать рекомендации по устранению выявленных нарушений, установленных в ходе аудита расчетов с бюджетом [5, 8, 9, 18].

Выводы и предложения, содержащиеся в диссертационной работе, позволили значительно улучшить методику и ведение бухгалтерского учета расчетов субъектов хозяйствования с бюджетом, повысить его информационную емкость, усовершенствовать методику организации и проведения аудита расчетов с бюджетом по налогам и неналоговым платежам.

СПИСОК ОПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ

1. Нечаева Т.Г. К вопросу об обоснованности покрытия налогов соответствующими источниками в Республике Беларусь // Бух. учет и анализ. — 1999. — № 11. — С. 24—27.
2. Нечаева Т.Г. Совершенствование механизма налогообложения субъектов хозяйствования в Республике Беларусь // Бух. учет и анализ. — 2002. — № 6. — С. 16—19.
3. Нечаева Т.Г. Направление совершенствования системы налогообложения Республики Беларусь // Вестн. МГТУ. — 2003. — № 1. — С. 154—158.
4. Нечаева Т.Г. Совершенствование учета на субъектах хозяйствования Минсельхозпрода Республики Беларусь с учетом изменений в системе налогообложения // Бух. учет и анализ. — 2004. — № 8. — С. 30—34.
5. Нечаева Т.Г. Совершенствование методического обеспечения аудита расчетов с бюджетом по налогам и неналоговым платежам // Бух. учет и анализ. — 2004. — № 10. — С. 25—28.
6. Нечаева Т.Г. Совершенствование регистров бухгалтерского учета по налогам и сборам // Бух. учет и анализ. — 2004. — № 11. — С. 3—6.
7. Нечаева Т.Г. Проблемы сбора налогов в мировом сообществе // Новые технологии и оборудование в промышленности: Сб. науч. тр. молодых ученых / ММИ. — Могилев, 1997. — С. 100—103.
8. Нечаева Т.Г. Налоговая система Республики Беларусь как объект контроля и управления // Перспективные технологии, материалы и системы: Сб. науч. тр. / МГТУ. — Могилев, 2001. — С. 333—337.
9. Нечаева Т.Г. Состояние и методическое обеспечение аудита расчетов с бюджетом по налогам и неналоговым платежам в Республике Беларусь // Перспективные технологии, материалы и системы: Сб. науч. тр. / МГТУ. — Могилев, 2003. — С. 235—240.
10. Нечаева Т.Г. Источники покрытия налогов, сборов и неналоговых платежей // Проблемы учета, анализа и статистики на рубеже веков: Тез. докл. Междунар. практ. конф. Минск, 20—21 апр. 2000 г. / БГЭУ. — Минск, 2000. — С. 66—68.
11. Нечаева Т.Г. Зависимость цены от налоговой политики государства // Новые конкурентоспособные и прогрессивные технологии, машины и механизмы в условиях современного рынка: Материалы Междунар. науч.-техн. конф. Могилев, 18—19 мая 2000 г. / ММИ. — Могилев, 2000. — С. 537.
12. Нечаева Т.Г., Комарова С.Л. Влияние налоговых платежей на конкурентоспособность продукции // Новые конкурентоспособные и прогрессивные

технологии, машины и механизмы в условиях современного рынка: Материалы Междунар. науч.-техн. конф. Могилев, 18—19 мая 2000 г. / ММИ. — Могилев, 2000. — С. 538.

13. Веремеева И.А., Нечаева Т.Г. Пути совершенствования внутренней структуры налогов // НалогИ 2000 г. Оптимизация налогообложения предприятий (фирм) Республики Беларусь: Материалы Междунар. науч.-практ. конф. Минск, 14 дек. 1999 г. / НИУ. — Минск, 2000. — С. 70—71.

14. Нечаева Т.Г. Реформирование налоговой системы Республики Беларусь // Модификация механизма хозяйствования предприятий в Республике Беларусь и за рубежом: Материалы науч.-практ. конф. Минск, 6 дек. 2001 г. / Акад. управления при Президенте Республики Беларусь. — Минск, 2002. — С. 57—59.

15. Нечаева Т.Г., Веремеева И.А. Проблемы налогообложения // Создание и применение высокоэффективных наукоемких ресурсосберегающих технологий, машин и комплексов: Материалы Междунар. науч.-техн. конф. Могилев, 25—26 окт. 2001 г. / МГТУ. — Могилев, 2001. — С. 513.

16. Нечаева Т.Г. Налогообложение в Республике Беларусь // Проблемы социально-экономического развития Республики Беларусь: пути их решения: Материалы респ. науч.-практ. конф. Могилев, 24—25 окт. 2002 г. / МГТУ. — Могилев, 2002. — С. 203—205.

17. Нечаева Т.Г. Совершенствование механизма налогообложения субъектов хозяйствования в Республике Беларусь // Социально-экономическое развитие и проблемы стабилизации экономики Республики Беларусь: Материалы науч.-практ. конф. Бобруйск, 21—22 марта 2002 г. / БГЭУ. — Бобруйск, 2002. — С. 854—856.

18. Нечаева Т.Г., Радченко Т.А. Аудит как метод контроля за эффективностью расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами // Социально-экономическое развитие и проблемы стабилизации экономики Республики Беларусь: Материалы науч.-практ. конф. Бобруйск, 21—22 марта 2002 г. / БГЭУ. — Бобруйск, 2002. — С. 857—859.



НЯЧАЕВА ТАЦЦЯНА ГЕОРГІЕЎНА

**Улік і аўдыт разлікаў па падатках і непадаткавых плацяжах:
стан і перспектывы развіцця**

Ключавыя словы: бухгалтарскі ўлік разлікаў з бюджэтам па падатках і непадаткавых плацяжах, бухгалтарскі падаткавы ўлік, рэгістр падаткавага ўліку, аўдыт разлікаў з бюджэтам па падатках і непадаткавых плацяжах, метадыка аўдыту разлікаў з бюджэтам па падатках і непадаткавых плацяжах, падаток, збор, адлічэнні, непадаткавы плацеж, сістэма падаткаабкладання, крыніца пакрыцця.

Аб'ект даследавання — метадыкі і арганізацыя бухгалтарскага ўліку разлікаў з бюджэтам з улікам існага падаткавага заканадаўства ў адпаведнасці з патрабаваннямі міжнародных стандартаў фінансавай справаздачнасці і кіравання эканомікай суб'ектаў гаспадарання.

Мэта даследавання заключаецца ў навуковым асэнсаванні тэарэтычных праблем і практычным вырашэнні пытанняў развіцця метадык бухгалтарскага ўліку разлікаў з бюджэтам па падатках і непадаткавых плацяжах, удасканаленні бухгалтарскіх рэгістраў і форм фінансавай справаздачнасці, распрацоўцы на гэтай аснове метадычных і практычных рэкамендацый па ўдасканаленню механізма падаткаабкладання ў Рэспубліцы Беларусь, а таксама метадык арганізацыі і правядзення аўдыту разлікаў суб'ектаў гаспадарання з бюджэтам.

Метады даследавання — сістэмны аналіз і сінтэз тэарэтычнага і практычнага матэрыялу, параўнанне, супастаўленне, спецыяльныя прыёмы і спосабы праверкі эканамічнай інфармацыі.

Навуковая навізна вынікаў састаіць у распрацоўцы тэарэтычных палажэнняў і практычных рэкамендацый па ўдасканаленню ўліку разлікаў суб'ектаў гаспадарання з бюджэтам па падатках і зборах, рэгістраў бухгалтарскага ўліку і форм справаздачнасці па плацяжах у бюджэт на аснове ўдакладнення паняццяў падатку, збору, адлічэння і крыніц іх пакрыцця, а таксама ў распрацоўцы метадыкі аўдыту ўліку разлікаў з бюджэтам.

Галіна выкарыстання — вынікі і рэкамендацыі могуць выкарыстоўвацца для далейшага развіцця і ўдасканалення нарматыўна-прававой базы па бухгалтарскаму ўліку і бухгалтарскаму падаткаваму ўліку, метадычных указанняў і інструкцый аб парадку налічэння падаткаў і непадаткавых плацяжоў, метадычных рэкамендацый па арганізацыі правядзення аўдыту разлікаў з бюджэтам аўдытарамі і аўдытарскімі арганізацыямі, а таксама ў вучэбным працэсе пры вывучэнні дысцыплін “Аўдыт”, “Бухгалтарскі ўлік”, “Асновы падаткаабкладання”, “Падаткаабкладанне”.

НЕЧАЕВА ТАТЬЯНА ГЕОРГИЕВНА

**Учет и аудит расчетов по налогам и неналоговым платежам:
состояние и перспективы развития**

Ключевые слова: бухгалтерский учет расчетов с бюджетом по налогам и неналоговым платежам, бухгалтерский налоговый учет, регистр налогового учета, аудит расчетов с бюджетом по налогам и неналоговым платежам, методика аудита расчетов с бюджетом по налогам и неналоговым платежам, налог, сбор, отчисления, неналоговый платеж, система налогообложения, источник покрытия.

Объект исследования — методики и организация бухгалтерского учета расчетов с бюджетом с учетом действующего налогового законодательства в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности и оптимизации управления экономикой субъектов хозяйствования.

Цель исследования состоит в научном осмыслении теоретических проблем и практическом решении вопросов развития методик бухгалтерского учета расчетов с бюджетом по налогам и неналоговым платежам, совершенствовании бухгалтерских регистров и форм финансовой отчетности, разработке на этой основе методических и практических рекомендаций по совершенствованию механизма налогообложения в Республике Беларусь, а также методики организации и проведения аудита расчетов субъектов хозяйствования с бюджетом.

Методы исследования — системный анализ и синтез теоретического и практического материала, сравнение, сопоставление, специальные приемы и способы проверки экономической информации.

Научная новизна результатов заключается в разработке теоретических положений и практических рекомендаций по совершенствованию и развитию учета расчетов субъектов хозяйствования с бюджетом по налогам и сборам, регистров бухгалтерского учета и форм отчетности по платежам в бюджет на основе уточнения понятий налога, сбора, отчисления и источников их покрытия, а также в разработке комплексной методики аудита расчетов с бюджетом.

Область применения — выводы и рекомендации могут использоваться для дальнейшего развития и совершенствования нормативно-правовой базы по бухгалтерскому учету и бухгалтерскому налоговому учету, методических указаний и инструкций о порядке исчисления налогов и неналоговых платежей, методических рекомендаций по организации проведения аудита расчетов с бюджетом аудиторами и аудиторскими организациями, а также в учебном процессе при изучении дисциплин “Аудит”, “Бухгалтерский учет”, “Основы налогообложения”, “Налогообложение”.

SUMMARY

NECHAEVA TATIANA GEORGIEVNA

**Accounting and audit of settlement for taxes and nontax payments:
condition and prospects for development**

Key words: accounting of settlement with the budget for taxes and non-tax payments, fiscal accounting, register of fiscal accounting, audit of settlement with the budget for taxes and non-tax payment, tax, toll, deduction, non-tax payment, taxation system, source of settlement.

Object of study: methods and organization of accounting of settlement with the budget taking into account the current tax legislation in accordance with requirements of international standards of financial accounting and management of an economic entity.

Goal of research: scientific interpretation of theoretical problems and practical solution of the issues of developing accounting methods of settlement with the budget for taxes and non-tax payments; improvement of accounting registers and financial accounting forms; developing on this basis methodological and practical recommendations for improvement of a taxation mechanism in the Republic of Belarus, as well as auditing economic entities' settlement with the budget.

Methods of research: system analysis and synthesis of theoretical materials, comparison and confrontation, special techniques and methods of checking economic information.

Scientific newness of research findings: development of theoretical grounds and practical recommendations for improvement and further development of economic entities' settlement with the budget for taxes and duties, accounting registers and financial reporting forms of budget payments on the basis of specification of the concepts of 'tax', 'toll', 'deductions' and 'sources of their settlement', and development of complex methods of budget settlement audit.

Sphere of application: the conclusions and recommendations contained in the dissertation can be used for further development and improvement of normative and legislative basis of accounting, fiscal accounting, methodical recommendations and instructions for tax calculation and non-tax payments and methodical recommendations for auditing settlement with the budget by auditors and audit organizations, as well as in the teaching process when teaching such subjects as "Audit", "Accounting", "Principles of taxation", "Taxation"

Редактор *Т.В. Бурая*
Технический редактор *О.В. Амбарцумова*
Компьютерный дизайн *Т.В. Бесчетнова*

Подписано в печать 21.12.2004. Формат 60×84/16. Бумага офсетная. Гарнитура Times New Roman. Офсетная печать. Усл. печ. л. 1,4. Уч.-изд. л. 1,2. Тираж 100 экз. Заказ

УО «Белорусский государственный экономический университет».
Лицензия издательская № 02330/0056968 от 30.04.2004.
220070, Минск, просп. Партизанский, 26.

Отпечатано в УО «Белорусский государственный экономический университет».
Лицензия полиграфическая № 02330/0148750 от 30.04.2004.
220070, Минск, просп. Партизанский, 26.