

3. Инструкция № 291 – Инструкция о применении Плана счетов бухгалтерского учета активов, капитала, обязательств и хозяйственных операций предприятий и организаций, утвержденная приказом Министерства финансов Украины от 30.11.99 г. № 291.

4. Грачев А.В. Рост собственного капитала, финансовый рычаг и платежеспособность предприятия // Финансовый менеджмент. – 2002. – №2. – с.21-34.

5. Журнал «Финансовый вестник» № 1-4 за 2004 г.

6. Михалкевич А. П. Бухгалтерский учет в зарубежных странах: Учеб. пособие. 2-е изд., перераб. и доп., – Мн.: ООО «Мисанта», ООО «ФУАинформ», 2003. - 202 с.

УДК 336.221.262

## НАЛОГОВАЯ НАГРУЗКА И ПУТИ ЕЕ ОПТИМИЗАЦИИ

*Карачун Т.А.*

*Научный руководитель: доцент Оперовец Т.В.  
УО «Брестский государственный технический университет»*

В Беларуси немало проблем в сфере налогообложения. Это связано с большим количеством налогов и еще большим количеством баз исчисления этих налогов.

В Беларуси большинство малых и средних бизнесов платит в среднем 12 налогов в месяц и подает 12 различных форм отчетности. Взимание налога на прибыль регулируется 126 актами, НДС – 165 актами.

Беларусь заняла 1-ое место в мире (из 178 стран) по количеству уплачиваемых налогов и сборов – 124 различных налоговых платежа. Такие данные приводятся в опубликованном 26 сентября отчете Всемирного банка и Международной финансовой корпорации «Doing Business 2008». По величине налоговой нагрузки Беларусь сохранила «лидерство» среди стран СНГ и 6 место в мире.

Если белорусская компания будет выплачивать все требуемые налоги, то сегодня их величина составит 144,4% от прибыли.

Различают **фактическую и номинальную налоговую нагрузку**. Номинальная налоговая нагрузка – доля обязательных платежей в ВВП, которую налогоплательщики должны выплатить в случае полного выполнения ими налогового законодательства. Разница между номинальной и фактической нагрузкой характеризует степень уклонения от налогов. Чем выше номинальная нагрузка – тем выше уклонение. При превышении номинальной нагрузкой определенного уровня уклонение становится массовым и фактическая нагрузка снижается. Точка, в которой фактическая нагрузка максимальна, называется точкой Лаффера. Считается, что номинальная налоговая нагрузка должна быть несколько ниже точки Лаффера, т.к. более высокие значения вынуждают налогоплательщиков нарушать налоговое законодательство. Согласно исследованиям, точка Лаффера составляет 30-40% для развитых стран и 10-20% для развивающихся.

**Налоговое планирование** – это активные действия налогоплательщика по уменьшению налоговых платежей. Основными понятиями налогового планирования являются оптимизация налогов и минимизация налогов.

Оптимизация является более широким понятием и включает в себя минимизацию. Термин «минимизация налогов» несколько неудачен в том смысле, что абсолютная минимизация налогов достигается при полном прекращении хозяйственной деятельности налогоплательщика.

Оптимизация налогов предполагает увеличение финансовых результатов при экономии налоговых расходов.

Исходя из элементов налоговой системы, основными направлениями минимизации налогов выступают:

- минимизация базы налогообложения;
- применение дифференцированных ставок налога;
- отсрочка времени уплаты налогов;
- максимальное использование льгот по налогам и неналоговым платежам.

Реализация вышеперечисленных направлений непосредственно связана со следующими аспектами хозяйственной деятельности:

- Ø учетной политикой предприятия;
- Ø источниками финансирования хозяйственной деятельности;
- Ø совершенствованием договорных отношений;
- Ø оптимизацией каналов реализации продукции и порядка формирования отпускной цены;
- Ø полнотой отражения затрат на производство и реализацию продукции;
- Ø использованием различных льгот и налоговых освобождений;
- Ø использование особых условий и режимов налогообложения.

### **Учетная политика предприятия**

#### **Учет основных средств**

Предопределяет величину амортизационных отчислений, включаемых в С/С продукции. ↑А→↓П и соответственно ↓налогооблагаемой базы налога на прибыль.

Используя нелинейный способ начисления амортизации (метод суммы чисел лет, метод уменьшаемого остатка), в первые годы эксплуатации объекта организация относит на затраты большую часть стоимости имущества и соответственно в последующие годы – меньшую. В результате происходит смещение во времени уплаты налога на прибыль. С учетом изменения стоимости денег во времени предприятие получает определенную выгоду.

Нормативными правовыми актами установлены диапазоны сроков полезного использования. Нау-

меньший срок полезного использования, соответствующий наибольшему уровню нормы амортизации, применяется предприятием при высокой конкурентоспособности производимой продукции. В данном случае предприятие получает возможность увеличить темпы обновления основных фондов, снизить налогооблагаемую базу.

#### **Учет отдельных предметов в составе оборотных средств**

Предприятия имеют право относить предметы в пределах 30 БВ к оборотным средствам. Выбор максимально возможной стоимости позволяет минимизировать налог на недвижимость. Начисление износа по данным оборотным средствам может осуществляться по следующим вариантам:

- в размере 100 % стоимости – при их выбытии за непригодностью;
- в размере 50 % стоимости предметов – при передаче их со складов в эксплуатацию и остальных 50 % - при списании на момент выбытия.

Второй вариант наиболее приемлем с точки зрения минимизации налога на прибыль, т.к. в начале использования оборотных средств  $\uparrow$ З и  $\downarrow$ нал.база.

#### **Порядок списания материальных ресурсов в производство**

Материальные ресурсы для включения в себестоимость оцениваются по одному из следующих методов:

- а) средневзвешенным ценам;
- б) учетным ценам с учетом отклонений от их фактической стоимости;
- с) ценам последнего приобретения (ЛИФО).

Метод ЛИФО, как правило, ведет к завышению себестоимости (в первую очередь при импорте значительной доли материальных ресурсов), поэтому его целесообразно использовать для снижения налоговой нагрузки. В случае низкой конкурентоспособности продукции более приемлемо списание на производство сырья и материалов по средневзвешенным или учетным ценам.

#### **Учет незавершенного производства (НЗП)**

Согласно Методическим рекомендациям по планированию, учету и калькулированию себестоимости продукции (работ, услуг) на промышленных предприятиях, НЗП оценивается:

- а) по всем статьям калькуляции, за исключением статей «Потери от брака», «Расходы на подготовку и освоение производства», «Износ инструментов и приспособлений целевого назначения», «Прочие производственные расходы» и «Внепроизводственные расходы», затраты по которым в полном объеме относятся на товарный выпуск продукции;
- б) по стоимости сырья, материалов и полуфабрикатов;
- с) по прямым материальным и трудовым затратам.

С точки зрения налоговой экономии первый вариант наименее привлекателен. Между тем оценка НЗП по всем статьям (включая накладные расходы) позволяет определить его реальную стоимость.

Оценка по прямым материальным и трудовым затратам получила широкое распространение на предприятиях с массовым и серийным производством, что вполне обоснованно. Учитываемые прямые расходы непосредственно связаны с выпуском и движением физических единиц продукции, накладные расходы, не включаемые в стоимость полуфабрикатов, относятся на стоимость ГП. В результате обеспечиваются точность в соотношении конечных результатов и затрат на производство продукции за определенный период и минимизация налогов.

#### **Списание накладных расходов**

Отнесение общехозяйственных расходов на результаты того отчетного периода, в котором они возникли, ведет к уменьшению налогооблагаемой базы. При списании общехозяйственных расходов на производственные затраты часть расходов попадает в себестоимость реализованной продукции, другая остается в балансе предприятия в составе затрат в НЗП, ГП. В результате прибыль, полученная в отчетном периоде, искусственно завышается => рост налогооблагаемой базы.

#### **Учет выручки**

В данном случае возможны следующие варианты определения выручки:

- а) по факту отгрузки продукции;
- б) по факту оплаты продукции.

Второй вариант позволяет избежать досрочной (до поступления денежных средств за отгруженную продукцию) уплаты налогов и неналоговых платежей. Однако в данном случае нарушается основной принцип учета – сопоставление объемов выручки и затрат на изготовление продукции. В результате невозможно определить фактическую сумму израсходованных средств на реализованную за определенный период продукцию.

#### **Учет фондов и резервов**

По усмотрению предприятия могут создаваться фонды и резервы предстоящих расходов. Отдельные виды затрат, учитываемые при налогообложении, могут отражаться путем создания в установленном порядке резервов предстоящих расходов, включая отчисления в резерв предстоящих затрат по ремонту основных средств. Если фактические затраты для ремонта, выплаты отпусков приходится на вторую половину года, а отчисления для формирования резервов с их отнесением на себестоимость – в течение года равномерно, то происходит смещение во времени уплаты налога на прибыль.

#### **Источники финансирования хозяйственной деятельности**

Капиталовложения могут осуществляться за счет собственных средств, кредитов банка или лизинга. При этом использование лизинговых операций приводит к определенным налоговым выгодам. В результате включения лизинговых платежей в себестоимость продукции (работ, услуг) увеличиваются затраты и, следовательно, уменьшаются обязательства по налогу на прибыль. Кроме того, при нахождении объекта лизинга на балансе лизингодателя лизингополучатель не начисляет и не уплачивает налог на недвижимость в отношении данного объекта.

Частично решить проблему дефицита финансовых ресурсов позволяет оказание услуг по перера-

ботке, доработке сырья, материалов и комплектующих изделий. В данном случае переработчик наряду с минимизацией денежных ресурсов для финансирования оборотного капитала имеет налоговую экономию.

Использование схемы работы на давальческих условиях позволяет уменьшить объект налогообложения для исчисления НДС, а также оборотных налогов. Налоговая база в данном случае снизится на стоимость поставленного для переработки сырья.

#### **Совершенствование договорных отношений, размещение активов предприятия**

Действующее законодательство практически не ограничивает хозяйствующего субъекта в выборе формы и отдельных условий сделки, выборе контрагента. Зачастую производственное предприятие ввиду дефицита финансовых и кадровых ресурсов не проводит эффективную сбытовую политику, осуществляет реализацию собственной продукции оптовому звену. В данной ситуации целесообразно заменить договор купли-продажи на договор комиссии, => возникновение налоговых обязательств у комиссионера в значительно меньшей сумме.

Отодвинуть сроки уплаты можно через:

а) заключение договора с заказчиком на выполнение работ с длительными сроками исполнения без оформления промежуточных актов приема-сдачи работ;

б) работа по предоплате;

с) перечисление денежных средств в последний день отчетного периода (при определении выручки по оплате). Учитывая, что время платежей через банки составляет один день, выгоду получит как покупатель, так и продавец. Покупатель произведет зачет НДС. Продавец, получивший оплату за товар в первый день месяца, т.е. в следующем отчетном периоде, перенесет сроки уплаты налогов.

#### **Оптимизация каналов реализации продукции**

В первую очередь предусматривает вывод базы НДС из зоны обложения посредством экспорта продукции в страны с нулевой ставкой налогообложения.

#### **Полнота отражения затрат на производство и реализацию продукции, осуществление хозяйственной деятельности**

В целях снижения облагаемой базы для исчисления налога на прибыль необходимо в полном объеме учитывать затраты на производство продукции. Для этих целей следует разделять затраты на реконструкцию, модернизацию и капитальный ремонт. Затраты на реконструкцию и модернизацию объектов основных средств отражаются в составе капитальных вложений с последующим отношением на увеличение стоимости модернизируемых основных средств. Расходы на проведение всех видов ремонта основных средств относятся на себестоимость продукции.

#### **Использование особых условий и режимов налогообложения**

##### **Вмененное налогообложение**

Вмененное налогообложение является обязательным для индивидуальных предпринимателей, осуществляющих деятельность без образования юридического лица и занимающихся такими видами деятельности, как:

- розничная торговля в небольших магазинах и на рынках;
- общественное питание;
- техническое обслуживание и ремонт автомобилей;
- оказание бытовых, транспортных, образовательных услуг и др.

При этом граждане вправе заниматься предпринимательской деятельностью в качестве ИП с привлечением для этого на договорной основе не более трех физических лиц, а с 1 января 2008 года – только с привлечением членов семьи. В противном случае они обязаны зарегистрироваться в качестве юридического лица и уплачивать налоги в соответствии с общей системой налогообложения.

##### **Упрощенная система налогообложения**

С 1998 года в Республике Беларусь субъекты малого бизнеса, отвечающие заданным условиям по численности работающих и объему валовой выручки, имеют право применять упрощенную систему налогообложения. Данная система включает следующие основные элементы:

- предельный порог среднемесячной численности работающих – не более 15 человек;
- предельный размер ежеквартальной выручки от реализации товаров (работ, услуг) – не выше 5000 минимальных заработных плат, установленных в данный период (в среднем около 23 тыс. дол. в месяц);
- освобождение от исчисления и уплаты НДС, налога на прибыль, налогов на имущество, земельного налога, местных налогов и сборов;
- введение в качестве основного налога из выручки от реализации продукции, товаров (работ, услуг) по ставке 10%;
- внесение авансовых платежей по налогу путем оплаты 1/12 годовой стоимости патента на занятие конкретным видом деятельности с последующим перерасчетом по результатам работы за квартал;
- переход на общий порядок налогообложения с уплатой в общем порядке всех ранее неуплаченных налогов и платежей при нарушении хотя бы одного их обязательных условий (превышение численности 15 человек или объема выручки 5000 минимальных зарплат).

Не вправе применять упрощенную систему налогообложения организации и индивидуальные предприниматели:

а) производящие подакцизные товары;

б) производящие и (или) реализующие ювелирные изделия из драгоценных металлов или драгоценных камней;

с) занимающиеся игорным бизнесом, проведением театрально-зрелищных, культурно-просветительных мероприятий, лотерейной деятельностью и др.

В конце 2007 г. налоговая нагрузка для индивидуальных предпринимателей снижена в полтора раза согласно изменениям в указе №119 от 9 марта текущего года «Об упрощенной системе налого-

обложения». Речь идет об индивидуальных предпринимателях и организациях, занятых в розничной торговле или в общественном питании, со средней численностью работающих не более 5 человек, и валовая выручка которых не превышает Br 600 млн. в год.

Настоящие изменения предполагают, что ИП вправе использовать в качестве налогооблагаемой базы валовой доход, рассчитанный в виде разницы между валовой выручкой и покупной стоимостью ввезенных товаров за налоговый период. Новая схема предполагает заплатить 20% от разницы между покупной стоимостью и стоимостью реализации.

УДК 657.6(476):657(-87)

## **ПРОБЛЕМЫ И НЕОБХОДИМОСТЬ ПЕРЕВОДА БЕЛОРУССКОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ НА МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ**

**Соловей Е.В.**

*Научный руководитель: доцент Оперовец Т.В.*

*УО «Брестский государственный технический университет»*

### **Необходимость перевода Белорусской бухгалтерской отчетности на международные стандарты**

В период интеграции белорусской экономики в мировую экономическую среду особо значимыми представляются процессы реформирования бухгалтерской отчетности, осуществляемые в направлении ее соответствия Международным стандартам финансовой отчетности.

При переходе на МСФО предприятия получают несколько серьезных преимуществ:

- привлечение прямых инвестиций;
- привлечение заемных денежных средств (уже сегодня наличие у предприятия финансовой отчетности по международным стандартам является обязательным условием привлечения инвестиций и заемных денежных средств от зарубежных партнеров, причем не только из стран дальнего зарубежья, но и из соседней России);
- заключение дистрибьюторских или дилерских соглашений (многие субъекты хозяйствования столкнулись в последние годы с требованиями зарубежных производителей, дистрибьюторами или дилерами которых они являются в Республике Беларусь, о ежегодном обязательном представлении своей бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета);
- получение товарных кредитов и отсрочек платежа (в ряде случаев наличие отчетности, сформированной по стандартам МСФО, является также условием получения белорусскими предприятиями долгосрочных товарных кредитов или представления отсрочек платежа при заключении импортных контрактов с зарубежными компаниями);
- снижение издержек на ведение «тройной» отчетности (белорусские предприятия ведут и соответственно тратят ресурсы на несколько видов отчетности: на бухгалтерскую, налоговую, управленческую и аудированную международную, которую в первую очередь хотят видеть инвесторы. В результате сложилась ситуация, когда сотни белорусских компаний составляют отчетность, которая мало востребована ее потенциальными пользователями. Избыточная отчетность готовится для налоговых органов и Министерства статистики, которых практически не интересует эффективность управленческих решений и привлечение инвестиций для развития);
- презентационные цели (многие белорусские субъекты хозяйствования осознали, насколько важно для создания привлекательного делового имиджа компании наличие у нее финансовой отчетности, сформированной по международным стандартам).

### **Основные направления деятельности белорусских предприятий по переходу на международные стандарты**

Проанализировав таблицу 1, можно сделать вывод, что общая тенденция изменения баланса за последние 7 лет направлена в сторону упрощения. Так, в балансе 2004г. резерв предстоящих расходов и платежей и доходы будущих периодов вынесены из состава заемных средств и показываются в составе источников четвертого раздела, которые приравниваются к собственным. Тогда как в новом балансе доходы будущих периодов внесены в третий раздел «Капитал и резервы», а резерв предстоящих расходов и платежей включен в четвертый раздел «Обязательства». Также в балансе 2004 г. из состава запасов выносятся товары отгруженные, но в балансе 2007г. они опять вносятся в статью «Запасы и затраты». Еще одним изменением балансов 2004 и 2007гг. стало отражение долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений по одной статье.

В балансе 2000г. отдельно отражалась сумма долгосрочной дебиторской задолженности, сроки погашения которой наступят более чем через 12 месяцев после отчетной даты, и краткосрочная дебиторская задолженность, погашение которой ожидается в течение ближайших 12 месяцев. В балансах 2004 и 2007гг. она отражается общей суммой. Также в балансе 2000г. долгосрочные и краткосрочные обязательства отражались в разных разделах, в последующих же формах баланса они отражаются в одном разделе.

Рассмотрим требования МСФО и МФРБ к составу информации, подлежащей обязательному раскрытию в балансе (Табл.2). Из сопоставления перечня линейных статей, подлежащих обязательному раскрытию в балансе, видно, что концептуальные различия в составе показателей «международного» и «белорусского» балансов отсутствуют, но некоторые отличия имеются.