

Значимость разработанной системы формирования налогов из выручки от реализации продукции (товаров, работ, услуг) состоит в исключении одного из факторов уменьшения источников собственных средств организации. Высвободившиеся денежные средства предоставляют дополнительные возможности эффективного функционирования субъектов хозяйствования в условиях действующей налоговой политики. Использование новой методики исчисления налогов из выручки от реализации продукции (товаров, работ, услуг) позволяет полностью решить проблему двойного налогообложения и устранить негативное влияние существующего порядка налогообложения выручки от реализации продукции (товаров, работ, услуг) на величину финансового результата хозяйственной деятельности юридических лиц, что, в свою очередь, приведет к пополнению государственного бюджета.

*Рассмотрена проблема двойного налогообложения при исчислении налогов из выручки, признаваемой по методу отгрузки. С целью избежания необоснованного завышения размеров налоговых поступлений и устранения проблемы двойного налогообложения предложена новая методика налогообложения выручки, предусматривающая уменьшение величины налоговых платежей, исчисляемых в соответствии с действующим налоговым законодательством.*

*The problem of double taxation of revenue is considered in the article. The new method of calculation of revenue taxes is proposed to avoid the problem of double taxation and to reduce the size of tax payments in according with current legislation.*

#### **Литература:**

1. Закон «О бухгалтерском учете и отчетности» от 18 ноября 1994 года.
2. Постановление МНС РБ от 25.01.2005 №6 " Об утверждении Инструкции о порядке исчисления, сроках уплаты и представления налоговым органам налоговых деклараций (расчетов) о суммах исчисленных сбора на формирование местных целевых бюджетных жилищно-инвестиционных фондов, сбора в республиканский фонд поддержки производителей сельскохозяйственной продукции, продовольствия и аграрной науки, налога с пользователей автомобильных дорог и сбора на финансирование расходов, связанных с содержанием и ремонтом жилищного фонда, в 2006 году."

## **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА ИСТОЧНИКОВ ФИНАНСИРОВАНИЯ ИНВЕСТИЦИЙ**

**Автор: Шауро Наталья Константиновна**  
**Научный руководитель: И.В.Матюш, ст. преподаватель**  
**УО «Полоцкий государственный университет»**

Переход белорусской экономики от командно-административной к рыночной сопровождался острым дефицитом источников финансирования инвестиций и характеризовался сокращением бюджетного финансирования, хроническим срывом выполнения государственных инвестиционных программ, незначительной способностью белорусских предприятий к самофинансированию, снижением доли банковских кредитов в источниках инвестирования. На современном этапе проблема изыскания инвестиционных ресурсов выходит на первый план, так как их наличие является определяющим фактором экономического роста.

Важной особенностью выбора источников формирования инвестиционных ресурсов является достаточно широкая их альтернативность для удовлетворения одних и тех же инвестиционных потребностей предприятия. [4, с. 12-13].

## Учет собственных источников финансирования инвестиций

Собственные средства являются основой всех инвестиционных проектов. В индустриально развитых странах на их долю приходится до 70 % всех инвестиций. К собственным ресурсам, за счет которых можно увеличить объем финансирования инвестиций, относятся два глобальных финансовых потока - прибыль и амортизация. [4, с. 12]

Формирование прибыли является сердцевиной коммерческой деятельности. Масса прибыли составляет результат и указывает на масштабы коммерческой деятельности; сравнение прибыли с затратами характеризует эффективность работы предприятия.

Прибыль как конечный финансовый результат деятельности предприятия представляет собой разницу между общей суммой доходов и затратами на производство и реализацию продукции с учетом убытков от различных хозяйственных операций. Таким образом, прибыль формируется в результате взаимодействия многих компонентов как с положительными, так и с отрицательными знаками. [5, с. 9]

По окончании отчетного года при составлении годовой бухгалтерской отчетности счет 99 "Прибыли и убытки" закрывается. При этом заключительной записью декабря сумма чистой прибыли (убытка) отчетного года отражается по дебету (кредиту) счета 99 "Прибыли и убытки" и кредиту (дебету) счета 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)". [3]

Таким образом, на сч.84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" отражается та часть прибыли, которой распоряжается предприятие после завершения процесса её формирования. Однако следует отметить, что на сч.84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" отражается также формирование фондов (фонд потребления, фонд накопления и др.), что является препятствием эффективного использования прибыли.

Частные организации от влияния государства на порядок распределения их чистой прибыли избавлены.

Помимо фондов, создание которых предусмотрено законодательством, организациям государственной формы собственности министерства доводят нормативы (в процентах), в соответствии с которыми должна распределяться чистая прибыль с направлением ее в определенные ведомственными документами фонды специального назначения. Перераспределение прибыли между уже сформированными фондами, а также их целевое использование возможно только с разрешения министерств. Указанная процедура снижает эффективность использования чистой прибыли.

Так Приказ министра промышленности РБ от 30.01.2004г. №52 обязывает организации, подчиненные Минпрому, отчитываться о распределении и использовании чистой прибыли по 9 видам фондов.

Ни в одной зарубежной стране нет такого количества фондов в отчетности субъектов хозяйствования. Безусловно, часть прибыли необходимо резервировать, и создание резервного капитала за счет наработанной прибыли предусматривается в балансах Германии, Великобритании, Швеции, Финляндии, Украины, других стран. Вместе с тем в балансах фирм и компаний этих стран инвесторы найдут отдельной статьей сумму нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) отчетного года. Такая статья есть и в балансах белорусских организаций (сч.84). Однако согласно Правилам перехода на Типовой план счетов бухгалтерского учета, утвержденным Постановлением Минфина РБ от 16.12.2003г. №174 (подп. 5.41), внутри сч.84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" предполагается учитывать фонды специального назначения, сформированные за счет нераспределенной прибыли. Возникает вопрос: какая же это нераспределенная прибыль, если она (внутри счета) распределена по фондам? [6, с. 88] Получается, что наименование сч. 84 не соответствует его экономическому содержанию.

Вторым важным собственным источником финансирования инвестиций является амортизация.

Для обобщения информации о начисленной амортизации основных средств применяется счет 02 "Амортизация основных средств". Этот счет пассивный. Он уточняет оценку основных средств и используется для расчета их изношенности и остаточной стоимости. [3]

Учет формирования и использования амортизационного фонда ведется на забалансовых счетах "Амортизационный фонд воспроизводства основных средств" и "Амортизационный фонд воспроизводства нематериальных активов".

Амортизационный фонд производственных организаций представляет собой суммы, равные величине амортизационных отчислений в составе полной (с учетом общехозяйственных расходов и расходов на реализацию) себестоимости реализованной продукции (работ, услуг). [2]

На формирование и использование амортизационного фонда организации как важнейшего источника финансирования простого воспроизводства основных средств и нематериальных активов оказывают влияние как внутренние (выручка от реализации продукции и др.), так и внешние факторы (существующая методология бухгалтерского учета). [7, с. 17]

Амортизационный фонд является собственным источником средств предприятия, но при этом отражается за балансом, что противоречит принципам бухгалтерского учета, т.к. за балансом должны отражаться только то имущество и обязательства, которые не принадлежат организации.

Значительную часть в формировании средств финансирования инвестиций занимает мобилизация в инвестиции части внутренних ресурсов (основных и оборотных средств).

Операции по реализации основных средств в бухгалтерском учете отражаются следующим образом (условный пример):

Содержание операции	Дт	Кт	Сумма, тыс.руб.
Отражена первоначальная стоимость реализуемого имущества	01	01	1200
Отражена сумма накопленной амортизации реализуемого имущества	02	01	200
Отражена остаточная стоимость реализуемого имущества	91	01	1000
Отражена стоимость реализуемого имущества по продажной цене	62	91	1500
Исчислены налоги из выручки (НДС)	91	68	229
Определен финансовый результат	91/9	99	271

Как известно, сумма остаточной стоимости объектов основных средств является расчетной величиной и определяется вычитанием величины накопленной амортизации от первоначальной стоимости объектов основных средств. Таким образом, на счетах бухгалтерского учета мы не увидим сумму остаточной стоимости объектов основных средств, которая останется после их реализации и фактически может быть направлена на инвестиционные цели.

Для преодоления вышеназванных недостатков, а именно организации учета амортизационного фонда и основных средств, предлагается следующая методика. Следует открыть следующие субсчета к счету 80 «Уставный фонд»:

80.1 Внеоборотные активы;

80.1.1 Остаточная стоимость внеоборотных активов;

80.1.2 Амортизация внеоборотных активов;

80.1.2.1 Начисленная амортизация внеоборотных активов;

80.1.2.2 Оплаченная амортизация внеоборотных активов;

80.2 Оборотные активы.

Отражение сумм по субсчетам сч.80 «Уставный фонд» будет производиться в бухгалтерском учете следующим образом:

Содержание операции	Дт	Кт	Сумма, тыс.руб.
<i>Отражение начисления амортизации основных средств</i>			
Начислена амортизация по объектам основных средств	20	02	300
Отражена начисленная амортизация	80.1.1	80.1.2.1	300
<i>Отражение реализации основных средств</i>			
Отражена первоначальная стоимость реализуемого имущества	01	01	1200
Отражена сумма накопленной амортизации реализуемого имущества	02	01	200
Отражена остаточная стоимость реализуемого имущества	91	01	1000
Отражена стоимость реализуемого имущества по продажной цене	62	91	1500
Оплачены реализованные основные средства	51	62	1500
Отражены оплаченные суммы амортизации	80.1.2.1	80.1.2.2	200

#### **Учет привлеченных и заемных источников финансирования инвестиций**

Для учета привлеченных источников финансирования инвестиций предназначен сч. 86 "Целевое финансирование", на котором обобщается информация о движении средств, предназначенных для осуществления мероприятий целевого назначения, средств, поступивших от других организаций и лиц, бюджетных и других средств, за исключением: дотаций, полученных из бюджета в связи с государственным регулированием цен и тарифов; предоставленных налоговых льгот; отсрочки и рассрочки по уплате налогов; налоговых кредитов.

Средства целевого назначения, полученные в качестве источников финансирования тех или иных мероприятий, отражаются по кредиту счета 86 "Целевое финансирование", а их использование отражается по дебету счета 86 "Целевое финансирование".[3]

Следующим источником финансирования инвестиций являются долгосрочные займы и кредиты.

В соответствии со ст. 760–761 Гражданского кодекса РБ от 07.12.1998 № 218-3 (с изменениями и дополнениями) (далее – ГК РБ) по договору займа одна сторона (займодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества. [1]

Информация о состоянии расчетов по полученным долгосрочным займам обобщается на сч.67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам".

Суммы полученных долгосрочных кредитов и займов отражаются по кредиту счета 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" и дебету счетов 51 "Расчетный счет", 52 "Валютные счета", 55 "Специальные счета в банках", 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" и т.д.

На суммы погашенных займов по соответствующим субсчетам дебетуются сч.67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" в корреспонденции с кредитом счетов учета денежных средств и товарно-материальных ценностей [3].

Таким образом, по счету 67 «Долгосрочные кредиты и займы» невозможно отследить целевое использование денежных средств.

Обобщая вышесказанное, следует отметить, что в существующей методологии бухгалтерского учета есть сложности при учете источников финансирования инвестиций.

Поэтому для учета источников финансирования инвестиций и обеспечения контроля за целевым использованием денежных средств в бухгалтерском учете предлагается ввести счет 88 «Инвестиционный фонд» со следующими субсчетами:

88.1 Инвестиционный фонд образованный;

Инвестиционный фонд, образованный за счет собственных источников;

Инвестиционный фонд, образованный за счет заемных источников;

88.2 Инвестиционный фонд использованный;

88.2.1 Инвестиционный фонд, использованный за счет собственных источников;

88.2.2 Инвестиционный фонд, использованный за счет заемных источников.

Формирование инвестиционного фонда будет отражаться по кредиту сч.88 «Инвестиционный фонд», а его использование по дебету этого счета.

При этом реализация основных средств будет отражаться следующим образом (условный пример):

Содержание операции	Дт	Кт	Сумма, тыс.руб.
Отражена первоначальная стоимость реализуемого имущества	01	01	1200
Отражена сумма накопленной амортизации реализуемого имущества	02	01	200
Списана амортизация	80.1.1	80.1.2.1	200
Отражена остаточная стоимость реализуемого имущества	91	01	1000
Списана остаточная стоимость реализуемого имущества на увеличение инвестиционного фонда	80.1.1	88.1.1	1000
Отражена стоимость реализуемого имущества по продажной цене	62	91	1500
Исчислены налоги из выручки (НДС)	91	68	229
Определен финансовый результат	91/9	99	271
Оплачено реализованное основное средство	51	62	1500
Отражены оплаченные суммы амортизации	80.1.2.1	80.1.2.2	200
Списаны суммы оплаченной амортизации на увеличение инвестиционного фонда	80.1.2.2	88.1.1	200

При получении целевого финансирования в бухгалтерском учете будут составляться следующие корреспонденции:

Содержание операции	Дт	Кт	Сумма, тыс.руб.
Получено извещение о выделении денежных средств на инвестиционные цели	76	86	1000
Поступили средства на расчетный счет	51	76	1000
Сумма полученных средств направлена на увеличение инвестиционного фонда	86	88.1.2	1000
Приобретен объект основных средств (без НДС)	08	60	847
На сумму НДС	18	60	153
Оплачено поставщику	60	51	1000
Отражена сумма денежных средств, направленная на финансирование инвестиций	88.1.2	88.2.2	847
Введен объект основных средств в эксплуатацию	01	08	847
Отражена стоимость основного средства в составе уставного фонда	88.2.2	80.1.1	847
Принят НДС к зачету	68	18	153

Долгосрочные кредиты и займы, полученные на финансирование инвестиций, должны возмещаться за счет прибыли, поэтому для усиления контроля за использованием долгосрочных кредитов по назначению введем счет 87 «Использование кредитов и займов за счет прибыли».

По дебету данного счета будут отражаться суммы полученных кредитов и займов на финансирование инвестиций, а по кредиту счета будут отражаться суммы погашения кредитов и займов за счет нераспределенной прибыли.

В бухгалтерском учете полученные суммы займов будут отражаться следующим образом:

Содержание операции	Дт	Кт	Сумма, тыс.руб.
Приобретен объект основных средств (без НДС)	08	60	800
На сумму НДС	18	60	200
Получен кредит для расчета с поставщиком	51	67	1000
Средства займа направлены на увеличение инвестиционного фонда	87	88.1.2	1000
Оплачено поставщику за основное средство	60	51	1000
Отражена сумма начисленного процента	87	88.1.2	100
Начислены проценты за пользование кредитом	08	67	100
Объект основных средств введен в эксплуатацию	01	08	900
Отражена сумма денежных средств, направленная на финансирование инвестиций	88.1.2	88.2.2	1100
Зачет НДС	68	18	200
Возвращен кредит и проценты по нему	67	51	1100
Отражена сумма кредита, направленного на финансирование инвестиций	84	87	1100
Отражена стоимость приобретенного основного средства в составе уставного фонда	88.2.2	80.1.1	900
Отражена сумма НДС	88.2.2	80.2	200

При этом по сч.87 «Использование прибыли на выплату кредитов и займов» видны суммы льготированной прибыли по налогу на прибыль (в случае полного использования амортизационного фонда и собственных средств финансирования инвестиций).

Общая схема формирования и использования инвестиционного фонда по субсчетам может быть представлена в виде следующей схемы (слайд).

Таким образом, предложенная методика учета источников финансирования инвестиций позволяет:

1. Определить наличие и сумму как собственных источников финансирования инвестиций, рассчитав конечное сальдо по счетам 80.1.1 «Инвестиционный фонд, образованный за счет собственных источников» и 80.2.1 «Инвестиционный фонд, использованный за счет собственных источников», так и заемных - конечное сальдо счетов 80.1.2 «Инвестиционный фонд, образованный за счет заемных источников» и 80.2.2 «Инвестиционный фонд, использованный за счет заемных источников»;
2. Обеспечить контроль за целевым использованием инвестиционных ресурсов;
3. Проводить анализ эффективности использования инвестиционных ресурсов, используя данные по сч. 88 «Инвестиционный фонд».

*Обязательным условием осуществления инвестиционной деятельности является наличие источников финансирования, за счет которых обеспечивается, в конечном счете, простое и расширенное воспроизводство. Рассмотрен порядок учета источников финансирования инвестиций в РБ, выявлены некоторые недостатки. В связи с этим была предложена методика учета источников финансирования инвестиций.*

*The presence of financial sources for simple and extended reproduction is the obligatory condition of investment activity. One has considered the procedure of accounting of financial sources of investments, some shortcomings are revealed. The method of accounting of financial sources of investments is proposed.*

### **Литература:**

1. Гражданский кодекс Республики Беларусь, принятый Палатой Представителей от 28.10.1998г.
2. Инструкция о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов, утвержденная Постановлением Министерства экономики Республики Беларусь, Министерства финансов Республики Беларусь, Министерства статистики и анализа Республики Беларусь и Министерства архитектуры и строительства Республики Беларусь от 23.11.2001 № 187/110/96/18.
3. Инструкция по применению Типового плана счетов, утвержденная Постановлением Министерства финансов РБ от 30.05.2003 №89.
4. Аликаева М.В. Источники финансирования инвестиционного процесса // Финансы.- 2003г.- №5.-с. 12-14.
5. Быкова Е. В., Стоянова Е. С. Финансовое искусство коммерции. – М.: Перспектива, 1995. – 154с.
6. Дорофеев В., Стрельская Н. Прибыль необходимо эффективно использовать, а не делить ее на фонды // Главный бухгалтер.- 2004г.- №11.- с. 87-89.
7. Суша Г. Практикум по амортизационному фонду для директоров и экономистов // Планово-экономический отдел.- 2005г.- №2.-с. 16-19.