

Данные этого отчета служат для списания материалов на себестоимость выполненных работ. Отчет ведется ежемесячно по каждому строящемуся объекту в натуральных измерителях. Нормативный расход материалов сопоставляются с фактически израсходованными материалами. По каждому случаю перерасхода или экономии материально ответственное лицо представляет письменное объяснение, которое прилагается к отчету. На основании объяснений работниками производственно-технического отдела и руководителями строительной организации принимается соответствующее решение о количестве материалов, списываемых на себестоимость. Оборачиваемые материалы, которые подлежат списанию, но после их приведения в пригодное состояние могут быть использованы на других работах, что должно быть подтверждено актом, учитываются в производственных нормах в виде «возврата материалов». На стадии производства работ, количество и стоимость материалов, полученных от демонтажа (разборки), уточняется актом оприходования материалов С-14, в котором отражается количественная и качественная характеристика материалов.

Отчеты формы С-29 и С-14 подписывается материально ответственным лицом, инженером материально-технического отдела, утверждается главным инженером или руководителем организации и передается в бухгалтерию.

Таким образом, контроль за использованием материалов в строительном производстве одновременно осуществляют работники технической и экономической службы, а также руководители предприятия.

УКД 657.338

Использование бухгалтерского баланса в налоговом планировании

Петушкова А.В., Платонова Е.А.

(научный руководитель – *Богданович Т.Ф.*)

Белорусский национальный технический университет
Минск, Беларусь

Составление бухгалтерского баланса – завершающий этап годовой работы любого главного бухгалтера. Традиционно полагается,

что бухгалтерский баланс нужен только бухгалтерам и не имеет никакого отношения к экономистам. Исключением из данного правила считается использование бухгалтерского баланса экономистами только для расчета показателей, определяющих платежеспособность предприятия, что в принципе не верно.

Бухгалтерский баланс состоит из двух частей – актива и пассива. В активе отражена информация об имуществе предприятия, в пассиве – об источниках формирования активов предприятия. Опытный экономист на основе анализа структуры активов и пассивов предприятия без расчета показателей платежеспособности может произвести предварительную оценку финансово-экономического состояния предприятия.

Анализ актива баланса предприятия

Анализ актива баланса предприятия показывает эффективность использования имущества и денежных средств на предприятии. С точки зрения налогового планирования важно определить структуру активов предприятия, соответствующую оптимальному уровню налоговой нагрузки.

Первым элементом анализа актива баланса является оценка структуры дебиторской задолженности предприятия в сравнении с анализом структуры кредиторской задолженности предприятия, приведенной в пассиве. Анализ производится в двух направлениях:

- 1) доля дебиторской задолженности в общей структуре активов предприятия;
- 2) оценка структуры дебиторской задолженности в сравнении со структурой кредиторской задолженности.

Доля дебиторской задолженности в общей структуре активов предприятия позволяет определить размер оборотных средств предприятия, размещенных в расчетах. Значение показателя доли дебиторской задолженности в активе бухгалтерского баланса предприятия необходимо оценивать с учетом отраслевых и экономических особенностей его деятельности.

К отраслевой особенности деятельности предприятия относится вид деятельности предприятия (торговля, строительство, производство). В зависимости от вида деятельности различным будет и «нормальный» процент дебиторской задолженности в составе активов бухгалтерского баланса предприятия.

Экономические особенности деятельности предприятия характеризуют его систему расчетов с контрагентами. Так, например, наличие дебиторской задолженности по налогам свидетельствует о наличии переплат предприятия по налогам, что является положительным моментом в ситуации, когда предприятие «ожидает» налоговую проверку. Если же переплата по налогам является постоянной, то это свидетельствует либо о перестраховке главных бухгалтеров, неуверенных в правильности исчисления налогов, либо о несбалансированности системы расчетов предприятия.

Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности предприятия важно учитывать при закреплении в учетной политике момента определения выручки предприятия в целях налогообложения.

Если совокупная (расчеты и с поставщиками, и с покупателями) дебиторская задолженность предприятия превышает его кредиторскую задолженность, то предприятию в целях налоговой экономии предпочтительнее выбрать момент определения выручки в целях налогообложения по оплате. В случае если кредиторская задолженность предприятия превышает его дебиторскую задолженность, то предприятию в целях налоговой экономии лучше выбрать момент определения выручки в целях налогообложения по отгрузке продукции. Следовательно, на основании данных квартальных бухгалтерских балансов можно определять соотношение дебиторской и кредиторской задолженности предприятия, его соответствие учетной политике, разрабатываемой в целях налоговой оптимизации деятельности предприятия.

Вторым элементом анализа структуры активов предприятия является оценка соотношения денежных средств предприятия, включая дебиторскую задолженность, и его материальных активов (основные средства, материалы и готовая продукция). Чем выше доля последних в составе активов предприятия, тем выше потенциальная налоговая нагрузка на организацию.

Повышение с 1 января 2010г. налоговой ставки по НДС с 18 до 20% одновременно с отменой 1% республиканского сбора из выручки привело к повышению налоговой нагрузки предприятия на 1% выручки. Соответственно, налоговая нагрузка предприятия увеличится на сумму, равную 1% стоимости готовой продукции и товаров, отраженных в стр. 215 баланса. Так, если у предприятия по стр. 215 бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2009 г. числи-

лась готовая продукция и товары стоимостью 100 млн.руб., то дополнительные отчисления в бюджет предприятия в связи с изменением законодательства составят 1 млн. руб. ($100 \cdot 1\%$). Соответственно, на эту сумму уменьшатся оборонные средства предприятия.

Анализ пассива баланса предприятия

Анализ пассива бухгалтерского баланса предприятия позволяет определить эффективность формирования финансовых ресурсов предприятия. Структура пассива бухгалтерского баланса характеризует источники формирования активов предприятия. Ее оценка с точки зрения налогового планирования предполагает анализ соотношения собственных и заемных средств предприятия, а также анализ структуры кредиторской задолженности.

Наличие в составе пассива бухгалтерского баланса предприятия заемных средств (долгосрочных и краткосрочных кредитов) свидетельствует о дефиците собственных ресурсов предприятия и используется для налогового планирования на предприятии. Так, начисление процентов по используемым кредитам (за исключением просроченных кредитов) учитывается при исчислении налога на прибыль и является одним из способов оптимизации уровня налоговой нагрузки по налогу на прибыль.

Если кредит предприятием получен на пополнение оборотных средств, то процент по кредитам учитывается в затратах предприятия в месяце его оплаты. Если кредит используется для покупки оборудования, то проценты по кредитам учитываются в стоимости основных средств и относятся на затраты в течение срока использования оборудования в составе амортизационных отчислений.

Значительная доля заемных средств в структуре пассивов предприятия может свидетельствовать о плохом финансовом состоянии предприятия. Подтверждением этого является неудовлетворительное значение показателей платежеспособности.

Приложения к бухгалтерскому балансу и налоговое планирование

Приложения к бухгалтерскому балансу предприятия оформляются не ежеквартально, а лишь по итогам года, что не позволяет оперативно использовать для налогового планирования информацию, содержащуюся в приложениях к бухгалтерскому балансу. В свою очередь неоперативность данных компенсируется их значительным перечнем.

Отчет о прибылях и убытках предприятия (форма 2) составляется ежеквартально и может быть использован для расчета уровня налоговой нагрузки предприятия.

Отчет об изменении капитала (форма 3) содержит информацию об изменении уставного фонда предприятия и направлений использования прибыли предприятия.

Отчет о движении денежных средств (форма 4) содержит информацию о движении денежных средств предприятия, что позволяет определить источники формирования денежных средств (выручка, кредиты, целевое финансирование) и направления их использования (оплата услуг, покупка внеоборотных активов, уплата налогов). Анализ структуры формирования денежных средств позволяет определить приоритетные виды деятельности.

Увеличение доходов от аренды может свидетельствовать о «сворачивании» основной деятельности предприятия (производство товаров) и увеличении зависимости предприятия от наличия свободных площадей, передаваемых в аренду.

По данным формы 5 можно оценить налоговую базу по налогу на недвижимость, получить информацию о просроченной задолженности, сумму задолженности перед бюджетом.

Наличие задолженности перед бюджетом является показателем неэффективности налогового планирования в части планирования движения денежных потоков на предприятии для того, чтобы избежать начисления пени по своевременно не оплаченным налогам.

Практика показывает, что в многочисленных отчетах, составляемых предприятием для государственных органов, содержится много полезной информации, которая успешно может быть использована при принятии управленческих решений в организации.

ЛИТЕРАТУРА

1. Жук, А.В. Использование бухгалтерского баланса в налоговом планировании / А.В. Жук // Главный экономист. – № 3. – 2010. – С. 100.
2. Голубова, О.С. Экономика строительства: учебное пособие / О.С. Голубова [и др.]. – Минск: ТетраСистемс, 2010. – 320 с.