

Одной из существенных проблем является нестабильное налоговое законодательство. Процесс реформирования налоговой системы должен был завершиться в 2016 году. Однако то количество изменений, которое произошло в налоговом законодательстве в начале 2015 года, свидетельствует о том, что четких планов по стабилизации законодательства нет, и власти говорят о возможной корректировке Налогового кодекса в течение финансового года.

Бизнесу сложно планировать свою деятельность в такой обстановке. Количество изменений превышает трехзначное число. Меняются ставки, льготы, налогооблагаемая база. Нормативно-правовые документы принимаются «задним числом». Сложно соблюдать законодательство, в том числе и налоговое, в такой ситуации. При этом ужесточаются меры воздействия за правонарушения. Чтобы соблюдать законодательство, в штате организаций необходимо иметь большое количество юристов, экономистов, которые ежедневно будут отслеживать изменения в законодательстве страны и адаптировать работу субъектов хозяйствования.

Одно из интересных нововведений — применение упрощенной системы налогообложения одним субъектом хозяйствования в цепочке «арендодатель — арендатор — субарендатор» с целью исключения возможности получать льготы арендодателю. Но ни один арендодатель не уменьшит свою рентабельность, ответная реакция — включение увеличенных налогов в арендную плату. Страдает в конечном счете или покупатель (увеличенная цена на товары), или арендатор (уменьшенный доход из-за невозможности увеличивать цену по ряду причин).

Все в экономике должно быть сбалансировано, в том числе и налоги. Нельзя взять с бизнеса больше, чем он может дать. На фоне снижения покупательной способности потребителей нельзя одновременно требовать увеличить зарплату работникам и стремиться повысить подоходный налог. Но никто не отменяет неналоговые платежи, начисляемые на заработную плату работников организаций: 34 % отчислений в ФСЗН и отчислений в Белгосстрах (с июля 2014 года произошло увеличение отчислений у субъектов хозяйствования, у которых заработная плата сотрудников меньше 60 % от среднереспубликанской). В сумме начисления на заработную плату составляют около 50 % — большая нагрузка, не стимулирующая работодателей увеличивать зарплату работникам. Налоговое законодательство должно быть простым, стабильным и «подъемным» для бизнеса.

### Литература

1. Заяц, А. У бизнеса возник кризис доверия к власти. [Электронный ресурс]. — Режим доступа : <http://belstat.gov.by/> <http://news.tut.by/economics/438274.html>. — Дата доступа : 04.03.2015.

## Развитие внутренней отчетности для целей управления расчетами с учредителями организации

А.О. Липская,

*УО «Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации»,  
г. Гомель, Беларусь,*

[Lesenka-pesenska4@rambler.ru](mailto:Lesenka-pesenska4@rambler.ru)

В условиях реформирования системы бухгалтерского учета и отчетности в Республике Беларусь и все более широкого применения международных стандартов финансовой отчетности на хозяйствующие субъекты, формирующие учетно-аналитическую информацию, возлагаются обязательства по предоставлению качественной и достоверной информации об имущественном положении организации, в том числе о величине и источниках формирования собственного капитала, а также состоянии расчетов с учредителями организации. Однако на современном этапе развития учетно-аналитического обеспечения показатели бухгалтерской отчетности в большей степени направлены на удовлетворение информационных потребностей внешних пользователей.

Основная информация об остатках задолженности с учредителями раскрывается в бухгалтерском балансе и отчете об изменении капитала. В частности, остатки дебиторской задолженности учредителей по вкладам в уставный фонд отражаются в III разделе бухгалтерского баланса «Собственный капитал» по строке 420 «Неоплаченная часть уставного капитала», а кредиторская задолженность перед собственником имущества по выплате дивидендов и других доходов от участия в уставном фонде организации раскрывается в IV разделе бухгалтерского баланса «Краткосрочные обязательства» по строке 637 «собственнику имущества (учредителям, участникам)».

Но для повышения информационной значимости для менеджеров в процессе управления финансовой политикой и контроля за состоянием и организацией расчетов с учредителями организации имеющихся данных недостаточно. В связи с этим в качестве форм внутренней отчетности автором разработан Отчет о состоянии расчетов с учредителями, примерная форма которого приведена в таблице.

Предлагаемая форма внутренней отчетности в понятной и удобной форме предоставляет информацию для контроля за неоплаченной частью уставного капитала, расширяет информационную емкость для анализа полноты расчетов с собственниками и изменений в портфеле акций (долей в уставном капитале), в том числе по видам акций (долей в уставном капитале), а также удовлетворяет потребность заинтересованных пользователей в сведениях о дивидендной политике организации и уровне дивидендных выплат на 1 акцию.

Отчет о состоянии расчетов с учредителями целесообразно составлять по истечении отчетного периода и использовать для заполнения примечаний к бухгалтерскому балансу в части отражения информации об изменении элементов собственного капитала, использовании нераспределенной прибыли на выплату отчислений собственникам.

Строки 100–105 Отчета о состоянии расчетов с учредителями заполняются на основании данных регистров бухгалтерского учета по счету 75 «Расчеты с учредителями» субсчету 75/1 «Расчеты по вкладам в уставный капитал» (по дебетовым и кредитовым оборотам в разрезе аналитики к субсчету).

Строки 106–108, 110–112 Отчета о состоянии расчетов с учредителями заполняются на основании данных регистров бухгалтерского учета по счету 75 «Расчеты с учредителями» субсчету 75/2 «Расчеты по выплате дивидендов и других доходов» (по дебетовым и кредитовым оборотам в разрезе аналитики к субсчету).

Рекомендуемая форма повышает аналитические возможности внутренней отчетности для целей управления дивидендными выплатами и задолженностью по расчетам с учредителями,

**Таблица** — Форма внутренней отчетности Отчета о состоянии расчетов с учредителями

Наименование показателя	Код строки	Всего, млн р.	В том числе				Из нее непогашенная	
			по простым акциям		по привилегированным акциям			по долям (вкладам в уставный капитал), млн р.
			количество, штук	сумма, млн р.	количество, штук	сумма, млн р.		
Дебиторская задолженность по вкладам в уставный капитал	100							
из нее в денежной форме	101							
из нее в белорусских рублях	102							
в иностранной валюте	103							
в неденежной форме	104							
Кредиторская задолженность по выкупленным акциям (долям в уставном капитале)	105							
Кредиторская задолженность по начисленным дивидендам	106							
Из строки 105 сумма кредиторской задолженности, погашаемая за счет:								
фонда по привилегированным акциям	107		×	×				
нераспределенной прибыли	108							
Сумма налоговой базы по налогу на доход	109		×		×	×		
Сумма налога на доход (подоходный налог) к удержанию	110		×		×	×		
Кредиторская задолженность по выплате дивидендов (стр. 109–110)	111		×		×			
Из строки 111 сумма кредиторской задолженности, погашаемая за счет товаров, продукции, работ, услуг	112		×		×	×		
Сумма дивидендов на 1 акцию	113		×		×	×		

Источник: собственная разработка автора.

в результате чего обеспечивается более точное исчисление финансовых коэффициентов без уточнения показателей по статьям установленной бухгалтерской отчетности.

## Особенности управления сельскохозяйственными рисками с использованием системы интегрированного страхования

О.А. Лихонина,

НОУ ВПО «Невинномысский институт экономики, управления и права»,

г. Невинномысск, Россия,

olganieup@mail.ru

Страхование посевов сельскохозяйственных культур является одним из основных методов управления рисками в аграрной сфере. Сегодня можно выделить три основных обстоятельства, при которых используется страхование посевов сельскохозяйственных культур: во-первых, при получении сельскохозяйственными товаропроизводителями кредитов в качестве залога часто выступают посевы, которые по настоянию банка-кредитора, как правило, подлежат страхованию; во-вторых, при реализации лизинговых операций по поставке товаропроизводителям техники посевы сельскохозяйственных культур также выступают как гарантия выплат и по настоянию лизингодателя также страхуются; в-третьих, эсп-тивными страховыми компаниями практикуется страхование посевов, принадлежащих сельскохозяйственным организациям, входящим в соответствующий холдинг [1].

Видов страхования, которые могут оказаться эффективными и полезными для сельскохозяйственной организации, в последнее время становится все больше. Между тем ресурсы любого сельхозпредприятия ограничены. Как выбрать именно те виды страхования, которые необходимы? Как застраховаться от максимального числа рисков и в то же время сэкономить на страховых расходах? Ответом могут стать комплексные программы страхования сельскохозяйственных предприятий [2].

На рисунке представлена система интегрированного страхования сельскохозяйственной организации.

Например, сельскохозяйственное предприятие получает в кредит средства механизации, которые крайне необходимы ему для проведения весенне-полевых работ. Страховая компания, имея в своем распоряжении модульный страховой продукт, готовит одновременно и предприятию — поставщику техники, и сельскохозяйственной организации коммерческое предложение по комплексному страхованию рисков, содержащее привлекательные условия оплаты страховых взносов.

Опыт многих компаний, реализующих комплексные программы страхования в сельском хозяйстве, свидетельствует о существенном, в среднем до 25 %, снижении страховых тарифов [3].

Однако несмотря на видимые преимущества данного подхода, все же главным недостатком по-прежнему является высокая стоимость услуг интегрированной программы страхования. Не каждый сельскохозяйственный страхователь может позволить себе ежегодно заключать страховые сделки подобного рода. В целях привлечения клиентов —

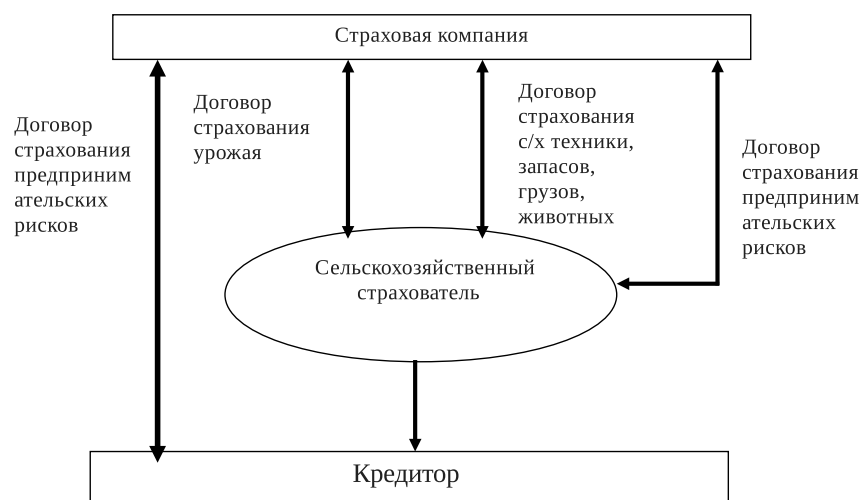


Рисунок — Система интегрированного страхования сельскохозяйственных организаций