

ВЛИЯНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И НАЛОГОВ НА УПРАВЛЕНИЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВОМ

В статье автор показывает влияние учетной информации о хозяйственной деятельности предприятия, а также налогов на процесс управления

Резюме

С восстановлением независимости, Латвии пришлось создавать новую законодательную систему, с чем и начался переходный период от системы централизованного планового хозяйства на рыночную экономику. Это означало, что начался переходный период, который характеризовался пересмотром предыдущих институций власти и правового порядка.

В наши дни управление предпринимательством практически немислимо без знания законодательства. Существует два главных законодательных блока, которые влияют на принятие финансовых решений управления предпринимательством: законодательство по бухгалтерскому учету и законодательство по налогам.

Первые законодательные акты, которые имели отношение к реформе бухгалтерского учета, были приняты Верховным Советом Латвийской Республики 14 октября 1992 года, которые и по сей день являются наиболее важными законами по учету предпринимательства в Латвии:

- Закон Латвийской Республики «О бухгалтерском учете»;
- Закон Латвийской Республики «О годовых отчетах предприятий».

Каждое предприятие должно считаться с требованиями, установленными соответствующим государством в связи со сбором налогов и его влиянием на финансовые показатели предпринимательства, а также учитывать их в процессе управления хозяйственной деятельностью предприятия. Налоговую систему Латвии в настоящее время формируют десять налогов, в докладе будут рассмотрены некоторые из них, которые, по мнению авторов, оказывают наибольшее влияние на управление предпринимательством.

В результате исследований авторы пришли к выводам, что в наши дни управление предпринимательством неосуществимо без знания законов о бухгалтерском учете и налогах.

В настоящее время законы о бухгалтерском учете и налогах гармонизируются в соответствии с Директивами Европейского Союза, Международным стандартом о финансовых отчетах и Стандартами бухгалтерского учета США.

При сравнении ставок обоих подоходных налогов и их изменений за последние годы можно делать вывод о том, что организация и управление предпринимательством оказывается более выгодным для плательщиков подоходного налога с предприятий.

Введение

С восстановлением независимости Латвии пришлось создавать новую законодательную систему. Начался переходный период с системы централизованного планового хозяйства на рыночную экономику. Это означало начало переходного периода, когда пришлось создавать новую законодательную базу также и в сферах бухгалтерского учета, налогов и аудита. В наши дни управление предпринимательством без знания законодательства практически неосуществимо. Существуют два главных законодательных блока, которые оказывают влияние на принятие финансовых решений по управлению предпринимательством: законодательство по бухгалтерскому учету и законодательство по налогам.

Роль законов по бухгалтерскому учету и подготовленной информации в принятии решений

В начале 90-тых годов, одновременно с разработкой новых законодательных актов в отношении предпринимательства, налогов и других сфер, была осуществлена также и реформа системы бухгалтерского учета. Латвия стояла перед выбором: какую систему бухгалтерского учета принять за основу. Остановиться на одной из моделей стран Европейского Союза (ЕС) и приспособить ее к условиям Латвии или реформировать существующую в Латвии систему бухгалтерского учета в соответствии с требованиями рыночной экономики. Было решено принять за основу датское законодательство по бухгалтерскому учету. Мотивировалось это следующим образом:

➤ система бухгалтерского учета Дании в наибольшей мере соответствовала международным стандартам бухгалтерии;

➤ Дания, также как и Латвия, является относительно малым государством, и в этой стране единая система учета имеет тесную связь с системой таможи.

Первые законодательные акты, которые касались реформы бухгалтерского учета, были приняты Верховным Советом Латвийской Республики 14 октября 1992 года:

➤ Закон Латвийской Республики «О бухгалтерском учете»;

➤ Закон Латвийской Республики «О годовых отчетах предприятий».

В 9-той статье закона «О бухгалтерском учете» установлено, что предприятия осуществляют бухгалтерский учет по системе двойной записи и что исключения предусмотрены для организаций, которым разрешено осуществить записи по линейной системе:

➤ индивидуальные коммерсанты, индивидуальные предприятия, крестьянские фермы, хозяйства рыбаков, доходы которых от хозяйственной деятельности за предыдущий отчетный год не превышают 45000 латов (31628 €);

➤ общественные организации, их объединения, религиозные организации и профсоюзы, доходы которых от хозяйственной деятельности за отчетный год не превышают 25000 латов (17571 €).

С развитием предпринимательства, все большую значимость приобретает управление финансами на предприятии. Для принятия управленческих решений необходима информация за предыдущий период, чтобы оценить потенциальные финансовые возможности предприятия для будущих периодов. Анализ данных бухгалтерского учета и финансов является функцией управления предприятием, задача которой - выяснить состояние хозяйственной деятельности предприятия и участвовать в принятии решений в отношении предпринимательства. В комплексе хозяйственной деятельности анализ охватывает все производственные стадии. Чтобы финансовые результаты предприятия были пригодными для всех пользователей информацией, она должна быть правдоподобной, сопоставимой, своевременной, значимой, понятной и полной.

Несмотря на то, что Латвия реформировала свой бухгалтерский учет, принимая за основу законодательство и практику учета Дании, все-таки следует отметить, что существуют вопросы, которые создают проблемы для предпринимателей. Это касается, главным образом, согласования норм бухгалтерского учета Латвии с международными стандартами бухгалтерского учета и аудита. В данный момент с этим больше всего соприкасаются те предприятия и предпринимательские общества, которые сотрудничают с зарубежными партнерами. Им приходится одновременно обеспечить бухгалтерский учет, который соответствует требованиям норм законов по бухгалтерскому учету Латвии, а также требованиям *Международных стандартов бухгалтерского учета* (МСБУ) или *Международным стандартам финансовых отчетов* (МСФО, как международные стандарты бухгалтерского учета предлагал переименовать *Международный Комитет стандартов бухгалтерского учета* (МКСБУ).

Стратегически законы Латвии по бухгалтерскому учету и налогам гармонизируются с требованиями *Директив по бухгалтерскому учету* ЕС,

МСБУ и бухгалтерских стандартов США. В настоящее время стандарты бухгалтерского учета Латвии разрабатываются *Советом бухгалтерского учета*. Стандарты считаются добровольными, однако Кабинет Министров ЛР может установить те стандарты, которые следует принимать во внимание обязательно. К настоящему времени в Латвии разработаны пять обязательно применяемые Стандарты бухгалтерского учета Латвии (СБУЛ).

В настоящее время законодательством ЕС установлено, что, начиная с 2005 года, все предприятия, акции которых будут котироваться на фондовой бирже, будут обязаны подготовить консолидированные отчеты предприятий в соответствии с Международными стандартами финансовых отчетов (МСФО). В Латвии уже в настоящее время имеются предприятия, которые составляют годовые финансовые отчеты согласно МСБУ. Обычно это связано с требованиями зарубежных инвесторов. Естественно, подготовка бухгалтерских отчетов в соответствии с требованиями МСБУ и законодательства Латвии не причиняет трудностей для предпринимателей, однако необходимость составления отчетов двух таких видов создает в обществе представление о том, что это осуществляется для того, чтобы предприятия были в состоянии скрывать свои прибыли или избегать от уплаты налогов. Однако, следует отметить, что за последние годы различия в законодательстве в отношении МСБУ и бухгалтерского учета Латвии все больше уменьшаются, так как продолжается непрерывная работа по их унифицированию.

Первым и главным законом, который определяет необходимость предприятия и предпринимателя в бухгалтерском учете, является закон ЛР «О бухгалтерском учете». Вторым по значимости наиболее важным законом, регламентирующим бухгалтерский учет, является закон «О годовых отчетах предприятий». Основываясь на упомянутых законах, осуществляется бухгалтерский учет в Латвии и, принимая за базу полученную информацию, принимаются решения по управлению предпринимательством.

Рассчитанные показатели по бухгалтерскому учету можно анализировать путем согласно одному из следующих видов:

- показатели деятельности предприятия сравниваются с «приемлемой» или «верной» нормой. Подобное сравнение используется как метод для определения предприятий с высокой степенью прогнозирования возможности риска и банкротства;
- показатели деятельности предприятия сравниваются с аналогичными показателями за предыдущие годы. Такое сравнение показывает тенденцию ухудшения или улучшения деятельности предприятия;

➤ показатели предприятия сравниваются с аналогичными показателями других предприятий данной отрасли. Такое сравнение дает представление о ситуации предприятия на рынке, то есть, определяется как будто его рейтинг.

Управление финансами является системой, совокупностью действий, ориентированной на более рациональное и эффективное использование капитала. Деятельность управления финансами ориентирована на увеличение объема финансовых ресурсов, капитала и инвестиций. Поэтому для анализа может быть интересным не только настоящее финансовое положение на предприятии, но и ближайшие и дальнейшие перспективы предприятия. Подход с помощью анализа финансов для решения проблемы осуществляется посредством различных его методов, приемов. Наиболее популярным, обширнее применяемым является тот метод, при котором в качестве базы данных для анализа служат конкретные финансовые документы - в первую очередь данные баланса.

Круг анализа данных финансовых отчетов зависит от цели использования данных анализа. Аналитическая информация должна соответствовать требованиям специфических групп пользователей в их использовании. К группам пользователей данных анализа финансов относятся:

- кредиторы;
- инвесторы;
- вкладчики частного капитала в предприятие;
- руководители предприятий, обществ;
- специалисты различного уровня;
- аудиторы;
- работники Государственной службы доходов и другие заинтересованные лица.

Финансовое положение предприятия зависит от организации предпринимательской деятельности и движения финансовых ресурсов, активности. Стабильным в финансовом отношении является такой хозяйственный субъект, который покрывает собственными средствами все статьи активов баланса, в том числе основные средства, нематериальные активы, оборотные средства. Он не допускает неоправданных долгов дебиторов и кредиторов и своевременно рассчитывается со всеми своими обязательствами.

В настоящее время для Латвии актуальной является гармонизация процедур бухгалтерского учета и аудита в соответствии с принятыми в ЕС нормами. Это необходимо, чтобы предприниматели и предпринимательские общества были в состоянии включиться в глобальные рынки мира как равноценные партнеры и выдержать существующую там конкуренцию. Нельзя отрицать, что на конкурентоспособность влияет как законодательство по бухгалтерскому учету и аудиту, так и процедуры, которые связаны со спецификой

предпринимательского законодательства, акцептированной в стране налоговой политикой, методикой и требованиями расчета прибыли и убытков, которые выдвигаются интеграционными процессами Латвии в Европейский Союз.

Роль законодательства по налогам в принятии предпринимательских решений

На предпринимательскую деятельность оказывают влияние различные факторы. Как один из наиболее сильнейших следует упомянуть принятую в стране налоговую политику. Каждое предприятие обязано считаться с установленными государством требованиями в отношении сбора налогов и его влияния на финансовые показатели предпринимательской деятельности, а также учитывать их, управляя хозяйственной деятельностью предприятия. Налоговую систему Латвии в настоящее время составляют десять налогов; в докладе будут рассмотрены некоторые из них, те, которые, по мнению авторов, оказывают наибольшее влияние на управление предпринимательской деятельностью.

Особенности управления предпринимательской деятельностью определяются при выборе формы предпринимательской деятельности. Создавая капитальные общества и полные общества или осуществляя хозяйственную деятельность как индивидуальный коммерсант, следует принимать во внимание уплачиваемые налоги и порядок управления предприятием по соответствующей форме, степень ответственности за обязательства.

Полученный доход полного общества и индивидуального коммерсанта является объектом, облагаемый подоходным налогом с населения (ПНН). Полученный доход капитального общества, то есть общества с ограниченной ответственностью и акционерного общества, облагается подоходным налогом с предприятий (ПНП).

При сравнении ставок обоих налогов (Таблица 1) и их изменений за последние годы можно было прийти к выводу, что организовать и управлять предпринимательской деятельностью было бы выгоднее в качестве плательщика подоходного налога с предприятий. Принимая конкретное решение, следует сравнивать различия в осуществлении бухгалтерского учета и в методике определения облагаемого дохода.

Таблица 1. Ставки подоходного налога (%)

<i>Годы</i>	<i>Подоходный налог с населения</i>	<i>Подоходный налог с предприятий</i>
2001	25	25
2002	25	22
2003	25	19
2004	25	15
2005	25	15

Плательщик подоходного налога с населения осуществляет бухгалтерский учет по системе линейной записи, составляет декларацию подоходного налога с приложениями за финансовый год и в соответствии с проведенным в ней расчетом производит платеж налога. В соответствии с законодательством бухгалтерский учет в данном случае разрешается осуществить самому предпринимателю.

Плательщик подоходного налога с предприятий осуществляет бухгалтерский учет по системе двойной записи, составляет годовой отчет за финансовый год. В данном случае предпринимателю не разрешается осуществить бухгалтерский учет самому, но он должен нанимать для предприятия бухгалтера или пользоваться услугами фирм по бухгалтерскому учету.

Плательщики подоходного налога с предприятий имеют в 2004 году право на следующие льготы в отношении налога: за осуществленные пожертвования и поддерживаемые инвестиции, установленные Кабинетом Министров, на период до трех лет свыше 10 миллионов латов (7028400 €).

Для сельскохозяйственных предприятий льготы по ПНП составляют 10 латов за каждый используемый для сельскохозяйственной деятельности гектар, а подоходный налог с населения следует платить с суммы доходов, которая превышает 3000 латов (2108 €). в год.

Анализируя методику обложения налогом на добавленную стоимость (НДС), необходимо учесть, что для предприятия, клиентами которого будут юридические лица, выгодно уже с момента создания стать плательщиком НДС. Если предприятие ориентировано на клиентов, которые являются физическими лицами, тогда ему необходимо регистрироваться как плательщику НДС только в том случае, если облагаемые сделки за последних 12 месяцев достигают 10000 латов (7028 €).

Для собственников общества с ограниченной ответственностью и акционерного общества, которые работают на этих предприятиях, важно установить для себя зарплату и доходы, которые планируются, а на случай прибыли, получить в виде дивидендов. Оплата труда в соответствии с законодательством облагается обязательными социальными взносами в размере 9% + 24,09% и подоходным налогом с населения в размере 25%, а дивиденды выплачиваются из прибыли предпринимательской деятельности, которая облагается ПНП, и его ставка составляет 15% (Таблица 1). В управлении предпринимательством следовало бы учесть, что созданное дивидендами налоговое бремя значительно меньше по сравнению с общим налоговым бременем на заработную плату.

Выводы

1. В наше время управление предпринимательской деятельностью невозможно без знания законов по бухгалтерскому учету и налогам.

2. Анализ информации о бухгалтерском учете и финансах является важной функцией управления предприятием, задачей которой является выяснение состояния хозяйственной деятельности предприятия, а также использование его в принятии управленческих решений.

3. В хозяйственном учете предприятия должны считаться с двумя главными законодательными актами: «О бухгалтерском учете» и «О годовых отчетах предприятий».

4. В настоящее время законы по бухгалтерскому учету и налогам Латвии гармонизируются с Директивами ЕС, требованиями Международных стандартов финансовых отчетов и Бухгалтерским стандартом США, чтобы предприятия могли успешно подключиться к процессам глобализации.

5. Анализируя ставки подоходных налогов за последние годы, можно делать вывод, что организовать и управлять предпринимательской деятельностью является более выгодным для плательщиков подоходного налога с предприятий.

6. Управление предпринимательской деятельностью должно осуществляться при использовании возможностей оптимизации налоговых платежей в соответствии с законодательством по бухгалтерскому учету и налогам Латвии.

ЛИТЕРАТУРА:

1. Latvijas nodokļu sistēma. 1.-4. Sējums. LID. Rīga, 2003.
2. Latvijas Republikas normatīvie dokumenti. Grāmatvedība. LID. Rīga, 1995.
3. O. Lukašina. Nodokļi Latvijā. Analīze un praktiski ieteikumi. Merkūrijs Lat. Rīga. 2002., 263 lpp.
4. Starptautiskie grāmatvedības standarti, Zvērinātu revidentu asociācija, 2000.
5. V. Andrejeva, Latvijas grāmatvedības likumu pilnveidošana, ievērojot Latvijas virzību uz iestāšanos ES, Latvijas Ekonomists, Nr 7/8 2002.
6. Starptautisko grāmatvedības standartu piemērošana Latvijā, Grāmatvedība un revīzija, 2002/2.