

ФОРМУВАННЯ СИСТЕМИ КРИТЕРІЇВ ТА ПОКАЗНИКІВ ОЦІНЮВАННЯ ЕФЕКТИВНОСТІ РЕГУЛЮВАННЯ КРЕДИТНИХ РИЗИКІВ БАНКІВСЬКИХ УСТАНОВ

7. Положення Національного банку України “Про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків” затверджене Постановою Правління Національного банку України № 279 від 28. 09. 2000 року.
8. Роуз Питер С. Банковский менеджмент / Пер. с англ. – М.: “Дело ЛТД”, 1995. – 768 с.
9. Grażyna Borys. Zarządzanie ryzykiem międzynarodowym w banku. – Wydawnictwo Naukowe PWN. Warszawa. – Wrocław, 1996. – 180s.
10. Словарь по кибернетике / Под ред. В.М.Глушкова. – Киев.: Главная редакция УСЕ, 1979. – 622 с.
11. Грюнинг Х. ван, Брайович Бранатович С. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском / Пер. с англ.; вступ.сл. д.э.н. К.Р.Тагирбекова. – М.: Издательство «Вест Мир», 2003. – 204 с.
12. Волохов В. Методика оцінки ефективності кредитної діяльності банків за витратним підходом // Вісник Національного банку України. – 2003. – № 8. – С. 49–54.

Сурнина Е.С.

РАСХОДЫ, КОТОРЫЕ НЕ ПОДЛЕЖАТ ВКЛЮЧЕНИЮ В ВАЛОВЫЕ

По сложившейся практике бремя доказывания связи расходов с хозяйственной деятельностью возлагается на налогоплательщика. Обычно о такой связи судят по содержанию произведенной операции и ее дальнейшему отражению в бухгалтерском учете.

Целью написания данной статьи является обоснование, что валовые расходы (ВР) – это самый важный показатель для всех налогоплательщиков. Правильное определение величины валовых расходов способствует уменьшению налогооблагаемых доходов, что является смыслом и целью работы предприятия. Что и как отнести в Декларацию по налогу на прибыль предприятия, утвержденной приказом ГНА Украины от 29.03.2003г. № 143 к этой категории знает большинство налогоплательщиков, а вот с перечнем того, что не должно включаться в ВР дела обстоят не так просто.

Необходимо каждому плательщику четко знать перечень расходов, которые нельзя относить к ВР. Данная статья как раз и призвана помочь бухгалтерам более детально ознакомиться с этим вопросом.

Все затраты, которые не относятся к ВР, условно можно разделить на пять групп:

- расходы, не связанные с хозяйственной деятельностью, кроме тех, которые включаются в ВР по правилам п.5.2 ст.5 Закона о налогообложении прибыли [1, стр.23];
- расходы, подлежащие амортизации;
- расходы, связанные с хозяйственной деятельностью, перечень которых прямо установлен в Законе о налогообложении прибыли;
- расходы на приобретение ценных бумаг;
- расходы некоторых плательщиков налога, понесенные для получения доходов, которые согласно п.7.11, 7.13 и 7.19 ст.7 Закона о налогообложении прибыли не включаются в валовой доход (ВД) предприятия [1, стр.39].

При этом в Законе о налогообложении прибыли (пп.5.3.1 ст.5) прямо указаны только три вида расходов, которые не включаются в ВР как расходы, не связанные с хозяйственной деятельностью:

– организация и проведение приемов, презентаций, праздников, развлечений и отдыха, приобретение и распространение подарков (кроме благотворительных взносов и пожертвований неприбыльным организациям, которые определены п.7.11 ст.7 Закона о налогообложении прибыли, и расходов, связанных с проведением рекламной деятельности, регулируемых нормами пп.5.4.4 ст.5 данного Закона); ограничения части второй этого подпункта не касаются налогоплательщиков, основной деятельностью которых является организация приемов, презентаций и праздников по заказу и за счет других лиц;

– приобретение лотерейных билетов, участие в азартных играх;

– финансирование личных нужд физических лиц, за исключением выплат предусмотренных п.5.6 и 5.7 ст.5 Закона о налогообложении прибыли, и в других случаях, предусмотренных нормами данного Закона.

Под расходами на приемы, по нашему мнению, следует понимать расходы, связанные с приемом делегаций, прибывших на предприятие, под презентацией - мероприятия, направленные на информирование общественности о предприятии, его сотрудниках и его продукции, **не ставящее целью увеличение объема продаж.**

На данное утверждение следует обратить особое внимание, так как мероприятия, целью которых является увеличение объема продаж, считаются рекламными и затраты на них включаются в ВР с учетом ограничений, установленных пп.5.4.4 Закона о налогообложении прибыли (в состав ВР включаются расходы на организацию приемов, презентаций и праздников, приобретение и распространение подарков, включая бесплатную раздачу образцов товаров или безвозмездное предоставление услуг в рекламных целях, но не более 2% от налогооблагаемой прибыли налогоплательщика за предыдущий - отчетный (налоговый) год.

Следует отметить, что согласно части второй пп.5.3.1 ст.5 данного Закона, запрет на включение в ВР затрат на проведение праздников, развлечений, отдыха, приемов и презентаций не распространяется на налогоплательщиков, основной деятельностью которых является организация приемов и праздников по заказу и за счет других лиц. Для таких налогоплательщиков проведение перечисленных мероприятий непосредственно связано с их хозяйственной деятельностью, поэтому указанное ограничение на них не распространяется.

Закон не устанавливает ни определения, ни перечня «личных нужд» физических лиц. При этом рас-

ходы на оплату труда согласно п.5.6 ст.5 Закона о налогообложении прибыли, и расходы на социальные мероприятия, согласно п.5.7 той же ст.5, а также другие, предусмотренные данным Законом расходы (очевидно, на выплату суточных, бесплатную выдачу спецодежды, спецобуви, других средств индивидуальной защиты, спецпитания и др.) к затратам на личные нужды не относятся.

Указанный перечень не исчерпывающий. В ВР не включаются любые расходы, которые не направлены на получение доходов предприятия.

Согласно пп.5.3.2 ст.5 Закона о налогообложении прибыли, не включаются в ВР расходы на приобретение, строительство, реконструкцию, модернизацию, ремонт и другие улучшения основных фондов и расходы, связанные с добычей полезных ископаемых, а также нематериальных активов, подлежащих амортизации в соответствии со ст.7,8,9 Закона [1].

Указанные расходы, согласно ст.8 данного Закона, подлежат амортизации, сумма которой уменьшает скорректированную налогооблагаемую прибыль. Сумма амортизации не считается ВР предприятия, но уменьшает объект налогообложения в той же мере, что и ВР.

При этом расходы на текущий, капитальный ремонт, а также на реконструкцию, модернизацию, техническое перевооружение и другие улучшения основных фондов могут включаться в ВР в порядке, определенном п.8.7 ст.8 Закона о налогообложении прибыли [1, стр.44].

Подлежат амортизации также расходы на бессрочные ценные бумаги (пп.7.9.4 ст.7 Закона о налогообложении прибыли) и расходы на капитальные улучшения земли, не связанные со строительством: ирригация, осушение, обогащение и другие подобные капитальные улучшения земли (пп.8.1.2 ст.8 Закона о налогообложении прибыли).

Перечень расходов связанных с хозяйственной деятельностью, но не подлежащих включению в валовые расходы установлен в пп.5.3.3; 5.3.9; 5.4.10 ст.5, пп.7.9.2 ст.7 Закона о налогообложении прибыли.

Не подлежат включению в ВР:

- расходы на уплату налога на прибыль предприятий, налога на недвижимость, а также налогов, установленных п. 7.8 ст. 7, п. 10.2 ст. 10 и ст. 13 Закона о налогообложении прибыли;
- расходы на уплату налога на добавленную стоимость, включенного в цену товаров (работ, услуг);
- расходы на уплату налогов на доходы физических лиц, отчисляемых за счет сумм выплат таких доходов в соответствии с Законом Украины о налогообложении доходов физических лиц № 889-IV от 22.05.2003г. (с изменениями и дополнениями).[2]

Для плательщиков налога на прибыль предприятий, которые не зарегистрированы как плательщики НДС, в состав ВР производства (обращения) входят суммы НДС, уплаченного в составе цены приобретения товаров (работ, услуг), стоимость которых относится к ВР такого налогоплательщика. Аналогично в ВР включаются суммы НДС, уплаченные (рассчитанные) при приобретении товаров (работ, услуг), которые использовались для осуществления операций, освобожденных от НДС или не являющихся объектом обложения НДС, а также суммы НДС, уплаченные (рассчитанные) при приобретении товаров, экспортированных по бартерным договорам.

Налог, подлежащий уплате в бюджет уменьшается также на стоимость торговых патентов приобретенных плательщиком налога в соответствии с Законом Украины «О патентовании некоторых видов предпринимательской деятельности»[3].

Не включаются также:

- расходы на уплату штрафов и/или неустойки либо пени по решению сторон договора или по решению соответствующих государственных органов, суда (пп.5.3.5 ст.5 Закона о налогообложении прибыли).
- расходы на содержание органов управления объединений налогоплательщиков, включая содержание холдинговых компаний, которые являются отдельными юридическими лицами (пп.5.3.6 ст.5 Закона о налогообложении прибыли).

Это ограничение действует не только, если суммы на указанные цели перечисляются между двумя юридическими лицами, но и если такие суммы перечисляются юридическому лицу – головному предприятию его структурными подразделениями, которые не являются юридическими лицами, но зарегистрированы плательщиками налога на прибыль.

- расходы на осуществление прямых инвестиций, включая выплату эмиссионного дохода в пользу эмитента корпоративных прав (пп.5.3.7 ст.5 Закона о налогообложении прибыли).

При осуществлении инвестиций у предприятия не возникают расходы, так как активы его не уменьшаются, а обязательства не увеличиваются.

- расходы на выплату дивидендов (пп.5.3.8 ст.5 Закона о налогообложении прибыли).
- расходы на выплату вознаграждений или других видов поощрений связанным с таким налогоплательщиком физическим или юридическим лицам в случае, если нет документальных доказательств, что такая выплата или поощрение были произведены как компенсация за фактически предоставленную услугу (отработанное время).

- расходы плательщика налога (кроме расходов на оплату труда) на содержание и эксплуатацию помещений жилищного фонда (кроме жилищного фонда, определенного в пп.5.4.9 Закона о налогообложении прибыли), бытовых летательных аппаратов, моторных лодок, катеров и яхт, предназначенных для отдыха, расходы, связанные со стоянкой и парковкой легковых автомобилей (пп.5.4.10 ст.5 Закона о налогообложении прибыли).

- денежные средства или имущество, предоставленные плательщиками налога в связи с:
- возвратом налогоплательщиком основной суммы кредита другим лицам-кредиторам, а также с предоставлением кредита другим лицам-дебиторам;
- возвратом плательщиком налога средств или имущества из доверительного управления, основной суммы депозитов (вкладов);
- предоставлением налогоплательщиком имущества на основании договоров, концессии, комиссии,

консигнации, доверительного управления, хранения (ответственного хранения) или согласно другим гражданско-правовым договорам, не предусматривающим передачи права собственности на такое имущество другому лицу, с учетом положений пп.7.9.6 ст.7;

- расходы на покупку ценных бумаг, удостоверяющих корпоративные права, деривативов и паев (долей) в уставном фонде хозяйственного общества (пп.7.9.2 ст.7 Закона о налогообложении прибыли).

Аналогично не включаются в ВР суммы возвращенных займов (возвратной финансовой помощи), если они были получены от лиц, являющихся плательщиками налога на прибыль.

- суммы убытков налогоплательщика, понесенных в связи с продажей товаров (работ, услуг) или их обменом по ценам ниже обычных, связанным с таким налогоплательщиком лицам (абзац второй пп.5.3.9 ст.5 Закона о налогообложении прибыли).

- расходы на приобретение ценных бумаг не включаются в ВР но уменьшают доходы от продажи ценных бумаг.

Балансовая стоимость покупных товаров, материалов, сырья, комплектующих изделий и полуфабрикатов на складах, в незавершенном производстве и остатках готовой продукции, используемых для получения освобожденных от налогообложения доходов, не принимает участия в расчете прироста (уменьшения) балансовой стоимости в соответствии с п.5.9 ст.5 Закона о налогообложении прибыли.

Следует также обратить внимание, что теперь расходы на улучшение основных фондов превышающие 10-процентный норматив их включения в состав валовых расходов, подлежат амортизации по тем же нормам, что объекты основных фондов, на улучшение которых они осуществлены.

Источники и литература

1. Закон Украины «О налогообложении прибыли предприятия». – К. «Блиц-Информ», спецвыпуск, 2004. – Январь. – С. 226.
2. Закон Украины «О налоге с доходов физических лиц» // Ведомости ВР Украины. – 2003. – Май.
3. Закон Украины «О государственном бюджете Украины на 2004 год».
4. Закон Украины «О государственном бюджете Украины на 2005 год».
5. Законом Украины «О патентовании некоторых видов предпринимательской деятельности». – 2001.
6. Приказ ГНА Украины «об утверждении формы декларации по налогу на прибыль предприятия и порядка ее составления» № 42. – 2003. – Январь
7. Порядок составления декларации по налогу на прибыль предприятия утвержденный приказом ГНА № 143. – Март. – 2003

Швец И.Ю.

УПРАВЛЕНИЕ КАЧЕСТВОМ ТУРУСЛУГИ

Успешная деятельность ряда предприятий туризма своим опытом доказывают, что сегодня создание и внедрение систем управления качества - не просто желательно, но и необходимо в конкурентной борьбе. На данный момент развития рынка это является условием выживания, так как на туристическом рынке наблюдается постоянное увеличение степени конкуренции между туристскими предприятиями. Использование только ценовых факторов конкурентоспособности не гарантирует стабильного положения на рынке.

В экономической теории и практике в условиях трансформации экономики проблемы обеспечения качества изучены недостаточно. В работах Альперина Л.П., Антонова Г. А., Белобрагина В. Я., Демиденко Д. С., Огвоздина В.Ю., Фейгенбаума А. [1–6] и многих других ученых раскрываются разные теоретические и прикладные аспекты качества в процессе рыночной трансформации экономики. Однако ряд проблем требует дальнейших исследований. Эти узловые вопросы еще недостаточно глубоко изучены и освещены в экономической литературе, не нашли применения на практике. Одним из таких вопросов становится критерии расхождения уровня качества.

Целью данной статьи является формирование модели управления качества туристической услуги.

При формировании системы управления качества на турпредприятии необходимо учитывать ряд принципов:

1. Для обеспечения высокого качества технического обслуживания турпредприятие должно разрабатывать специальные стандарты или правила обслуживания, которые предусматривают систематическое обучение и тренировку для занятого в обслуживании персонала, обеспечивают идентичный уровень обслуживания на всех уровнях обслуживания и являются безусловными для исполнения.

2. Дифференциация туруслуги зависит от понимания нужд потребителя и попытки удовлетворить их посредством индивидуального подхода и с максимальной тщательностью.

3. Главной задачей обеспечения качества услуги является удовлетворение или превышение ожиданий потребителей.

4. Оценка качества услуг должна основываться на критериях, используемых потребителями для этих целей.

5. Турпредприятию, предоставляющему услуги, предпочтительнее постоянно оправдывать ожидания, чем пытаться предвосхитить постоянно растущие ожидания, так как в последнем случае необходимо будет поднять уровень ожиданий до такой высоты, что его трудно будет достичь, а затем удержать на должной высоте.

6. Операционный менеджмент должен подразделять каждую услугу на ряд последовательных действий, где каждое вносит свой вклад в составные части процесса удовлетворения покупателей.

7. Потребители судят о качестве по выходным данным. Задача турпредприятия, предоставляющего услугу, заключается в том, чтобы идентифицировать и уменьшить расхождения, выявленные и классифици-