

ОПЫТ СТРАН СОДРУЖЕСТВА

ПРОБЛЕМА СОКРАЩЕНИЯ НЕДЕНЕЖНЫХ ФОРМ РАСЧЕТОВ

В.М.АНОСОВ, Минэкономики Республики Беларусь,

кандидат экономических наук,

А.П.КОХНО, Финансовая академия при Правительстве РФ

Анализ литературных источников показывает, что бартер – явление многоликое и характерное для большинства стран с переходной экономикой¹.

Бартер – это объективная экономическая категория (один из атрибутов объективности – стихийность), аналогичная категориям цены, прибыли, себестоимости, о чем свидетельствует место товарообменных операций в эволюции меновых отношений – товарообменные операции в этой цепи предшествуют стоимостной форме.

Реанимация бартера также вызвана объективными экономическими причинами – разрушением сложившихся хозяйственных связей, отсутствием необходимых резервов свободно конвертируемых валют, полной конвертируемости национальных, так называемых мягких валют на территории СНГ, перекосами в формировании курсов этих валют, отсутствием учета их реальной покупательной способности и т.п., складывающимися на макроуровне, а также низкой платежеспособностью преобладающей доли предприятий, низкими техническими и ценовыми параметрами производимой продукции – главным образом на микроуровне.

Перечисленные причины **объективно** делают выгодным и **необходимым** применение натурального товарообмена.

По данным Министерства по налогам и сборам (МНС), в реальном секторе экономики республики в 2000-2002 гг. продолжают **преобладать неденежные формы расчетов**. При этом, в основном, речь идет о бартере как результате, следствии заключения дого-

воров мены, либо об уступке (переуступке) долга одним субъектом хозяйствования другим.

Перечисленные определения неденежных форм расчетов содержатся в Гражданском кодексе Республики Беларусь, субъектам хозяйствования предоставлено право использования этих форм в своей деятельности.

Анализ ситуации, сложившейся в экономике в 2002 г. (результаты за 8 месяцев года), проведенный Минэкономики и использованный при подготовке аналитических материалов для Правительства показывает, что на долю бартерных операций приходится 19,1 %, т.е. каждый 5-й рубль выручки в расчетах проходил не в денежной, а в товарной форме.

В отдельных отраслях и сферах хозяйственной деятельности этот показатель колебался с 50,8 % в концерне "Белтопгаз" до 15,7 в концерне "Белгоспищепром".

Особенность понятийного аппарата, а также методов отражения в учете и составления отчетности, применяемых в республике, состоит в том, что под бартером, по мнению части экономистов, понимаются неденежные расчеты, используемые лишь во внешнеэкономических операциях. Другими словами, оценивая влияние неденежных форм на состояние экономики, принимается во внимание часть реально произведенных в неденежной форме расчетов.

По мнению специалистов, для оценки реального объема неденежных форм расчетов необходимо принять во внимание товарообменные операции, совершаемые внутри республики (в промышленности поправочный коэффициент, который может быть использован, – 1,6 и имеет отраслевую дифференциацию).

Кроме того, к категории неденежных расчетов могут быть отнесены взаимозачеты и расчеты векселями. Их удельный вес в структуре неденежных форм расчетов, по оценкам, 10-15 %.

Таким образом, общий объем неденежных форм расчетов в народном хозяйстве может быть оценен в 30- 35%.

¹ Саймон Коммандер и Мамсен Кристиан. Понятие бартера в России / Бюллетень ЕБРР. – 1999. - № 37, январь.

Аукционек Сергей. Промышленный бартер в России / Коммунистические экономики и экономическое преобразование. - 1998. -№ 10.

Саймон Коммандер. Бартер в Беларуси и России: понятие и причины его существования / Экономические тенденции в Беларуси. Квартальное обозрение.– 1999. - январь–март. - С. 12-18.

Материалы МИГ указывают на то, что неденежные формы расчетов вызывают недостаток оборотных средств предприятий, приводят к возникновению кредиторской задолженности, в том числе по налогам.

Например, по данным МНС, за 9 месяцев 2002 г. не выдерживается норматив по товарообменным операциям на РУП "Бобруйский завод тракторных деталей и агрегатов", "Сморгонский агрегатный завод", завод "Измеритель", "Витебский завод тракторных запасных частей".

Хотя средние показатели по г. Минску лучше, чем по республике в целом, – бартер 12,0 %, но на ряде предприятий и здесь удельный вес неденежных форм расчетов колеблется в пределах 15-45 % всей выручки от реализации.

Нарушение направлений и содержания финансовых потоков, отсутствие собственных оборотных средств из-за применения неденежных форм расчетов (бартера) создает условия для несвоевременного и не в полном объеме выполнения субъектами хозяйствования обязательств перед бюджетом, создают условия, затрудняющие контроль над финансовыми потоками, отвлекают часть их от налогообложения.

Задолженность субъектов предпринимательской деятельности республики по платежам в бюджет, государственные целевые бюджетные фонды, по состоянию на 01.10.02 г., составила 210,2 млрд. руб., или 2,7 % к годовому плану доходов. При этом основная задолженность приходится на предприятия государственного сектора экономики (207,5 млрд. руб., или 98,8 % общей задолженности).

Критериями для отнесения финансовых потоков к категории "теневых" являются отсутствие достоверного отражения объемов осуществленных операций в учете и отчетности, неполная и несвоевременная уплата налогоплательщиками своих обязательств по платежам в бюджет.

Определенные возможности возникновения неучтенных денежных потоков появляются в многоступенчатых бартерных сделках, когда товарные формы расчетов фигурируют на 5-6-м этапах расчетов, а денежная форма появляется лишь на заключительной стадии договорных отношений.

Эта форма бартерных отношений может быть отнесена к категории потенциально опасных с точки зрения получения доходов, не облагаемых налогами.

В подтверждение этих данных сошлемся на материалы МНС.

В 2002 г. налоговыми органами документально проверено более 89,0 тыс. юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (31,4 % от количества лиц, состоящих на налоговом учете). По результатам проверок взыскано в бюджет 46,4 млрд. руб., или 73,9 % от доначисленных сумм, в связи с чем МНС выступил с инициативой по пресечению и предотвращению деятельности теневого сектора экономики, исключению, начиная с 2003 г., бартерных операций в экономике.

Для эффективного контроля и управления бартерными операциями, на наш взгляд, необходимо Реформа № 4/2003

определить причины и условия возникновения и формирования неденежных, в том числе товарообменных, операций, факторы, оказывающие влияние на изменение их величины и удельного веса в выручке, поскольку, как показывает опыт, выжигание "каленным железом" признаков болезни имеет самые драматические последствия.

Данное сравнение может быть отнесено и к борьбе с бартером экономическими методами в 1999-2000 гг. через применение рентного сбора – инструмента воздействия на величину прибыли, оставляемой в распоряжении предприятий и, казалось бы, безобидного для народного хозяйства в целом.

Напомним, что применение рентного сбора привело к увеличению денежной части выручки от реализации на 30 %, но при этом возникла проблема потери белорусскими товарами рынков в ближнем зарубежье.

Другими словами, республике целесообразно учитывать то, во что наши конкуренты вкладывают огромные деньги – проникновение и закрепление на новый рынок (доказательство - огромные в сравнении с получаемой выручкой расходы на рекламу зарубежных фирм-производителей жевательных резинок, прохладительных напитков, чистящих и моющих средств и т.д.).

Бартерные схемы расчетов до 1998 г. оставались преобладающими в России, где по группе промышленных предприятий отмечались колебания в пределах 20-50 %².

В ряде случаев феномен бартера проявляется и в странах с развитой рыночной экономикой, что, как правило, обуславливается особенностями воспроизводства в отдельных отраслях хозяйства, например, в отраслях с длительным оборотом денежных средств (металлургическая, горнорудная промышленность, строительная индустрия). В перечисленных отраслях в США, Германии и Франции на него приходится от 10 до 15 % расчетов.

Изучение складывающихся форм товарообменных операций показало, что одной из наиболее распространенных является внутренний и внешний бартер, вызванный неплатежеспособностью рынков и конкретных партнеров из-за высоких затрат на производимую продукцию, несоответствия требованиям технического прогресса, сравнительно низкого качества (проблема – продажа). На долю этого вида бартера по разным оценкам приходится от 30 до 40 % всех объемов бартера.

В результате стихийно осуществляется неконтролируемый товарообмен и ввоз из-за пределов республики вместо денег продукции, снижается действенность государственных мер по повышению собираемости налогов, квотированию импорта, таможенной политики, импортозамещению, валютному регулированию, и в условиях дефицита

² Экономические тенденции в Беларуси. Квартальное (1-й квартал) обозрение / Европейская комиссия программы ТАСИС. – Брюссель, 1999. - С.12.

С середины 90-х годов наблюдался стремительный рост бартерных операций среди украинских компаний.

валютных средств валюта стихийно расходуется на приобретение импортных товаров не первой необходимости.

На наш взгляд, сферой регулирования учета, контроля уровня, налаживания материальной заинтересованности и ответственности работников предприятий должно стать сокращение данного вида бартера. Достижения коллективов в сокращении подобного вида бартера будут свидетельствовать об эффективности предпринимательской, маркетинговой деятельности, способности перестроить производство и условия реализации продукции.

Способствовать прогрессу в этом направлении, по нашему мнению, будет устранение перекосов и диспропорций в курсообразовании и условиях использования валюты коллективами предприятий, поиск эффективных собственников имущества, находящегося в распоряжении предприятий (меры по разгосударствлению и приватизации)³, техническое перевооружение и рационализация производства, организационная (производственная) и финансовая реструктуризация (пересмотр сроков и условий погашения задолженности), повышение эффективности использования запасов, затрат, оборотных средств в целом, обеспечение материальной заинтересованности и ответственности работников⁴.

Известно, что в 2002 г. в республике возобновились процессы разгосударствления и приватизации, что может быть расценено как положительный фактор для экономики республики.

На наш взгляд, эти процессы должны проводиться в увязке с организационной и финансовой реструктуризацией, однако эти направления реформирования хозяйственного механизма остаются для условий республики практически не исследованными.

Не секрет, что в настоящее время имеются проработки по запрещению бартера, введению дополнительного сбора на осуществляемые товарообменные операции, что может быть расценено как административный рычаг. Их применение характерно для экономики переходного периода. Но эти рычаги должны действовать в комплексе с экономическими рычагами. Термин "стимулирование" проявляется не только для применения санкций и наказания нерадивых работников, но и при обеспечении материальной

заинтересованности работников, добившихся повышенных показателей результативности.

К сожалению, в современных условиях возможности дифференциации оплаты труда, учета при выплате вознаграждения конечных результатов практически не используются, остается низким средний удельный вес премий за эффективную работу в заработках, отсутствует их дифференциация внутри предприятий.

По-видимому, добиться снижения удельного веса неденежных форм расчетов в выручке в современных условиях возможно, среди прочего, через использование этого показателя для оценки эффективности работы коллективов и прямой увязки заработков работников с этим показателем.

Препятствуют принятию и реализации простого и логичного решения о привязке размера премий к снижению неденежных форм не только недостатки в организации премирования, но и противоречия и диспропорции в общей организации оплаты труда.

Складывается парадоксальная ситуация, когда формально тарифная часть заработка работника колеблется в пределах 50 % общего заработка (низкий), а остальная его часть – это разного рода компенсации, доплаты, надбавки, коэффициенты и т.п., в которые, смешавшись в общей массе, превращаются и премии.

Надо ли говорить, что в этих условиях "не работают" не только эффективные формы стимулирования производительного труда – сдельная система, выполнение работ по нормированным заданиям и т.п., но и премии.

На наш взгляд, решением проблемы могло бы стать упорядочение сложившихся форм оплаты труда путем дифференциации тарифных ставок с включением при их формировании факторов, учитываемых при выплате компенсаций и доплат.

В подтверждение идеи использования не только административных, но и экономических методов борьбы с бартером приведем анализ российского опыта⁵.

По мнению российских исследователей, основной причиной возникновения феномена, названного "синдром икс" – формы существования нерыночных предприятий в условиях рынка, – является создание при реформировании ценообразования достаточных источников внутреннего кредитования, а также использование ими нередко завышенных амортизационных отчислений для пополнения оборотных средств.

При этом не только создаются условия поддержания устойчивости самих предприятий, имеющих неудовлетворительные финансовые показатели, но и кредитования ими предприятий-

³ Клиффорд Гадди, Иккес Барри. Реструктуризировать или нет: неформальная деятельность и линия поведения предприятий на переходном этапе / Бруклинский институт и Университет штата Пенсильвания / Сб. Экономические тенденции в Беларуси. - Брюссель, 1999.

⁴ Jeder Porsche-Mitarbeiter macht in Jahr etwa 6 Verbesserungs- vorschläge. Von ihnen werden rund 75% in der Produktion realisiert. Die Auto-Nobel-schmiede spart so jährlich etwa 8 Millionen Mark – Ideenreichtum gegen Kostfresser. Die Herstellungsverfahren bei Porsche befinden sich somit in einem ständigen Verbesserungsprozess. Standort Deutschland. Neuausforderung annehmen. BMWI, 1996. S. 57.

⁵ Платежный ребус / Эксперт. – 2000. -№ 12. - С. 12-13.

Документы Межведомственной балансовой комиссии по причинам низкой собираемости налогов, "кризиса платежей" и возможностях восстановления платежеспособности российских предприятий / Российская газета. Ведомственное приложение. –1998. – 21 марта.

потребителей их продукции (дебиторская задолженность).

Такая ситуация была характерна для ряда российских предприятий сырьевого и топливно-энергетического комплекса, в которых при относительном сокращении объемов производства получаемой выручки было достаточно не только для содержания производственного аппарата, выплаты заработной платы, но и для кредитования покупателей их продукции.

Предлагаемый российскими исследователями выход – создание условий (правовых, налоговых), в том числе для продажи продукции ниже себестоимости, пересмотр (в сторону снижения) норм амортизационных отчислений и цен, а также создание стимулов ускорения оборачиваемости оборотных средств и на этой основе – потребности в привлечении дополнительных денежных средств, в том числе и собственных, для их пополнения.

Результативность комплекса перечисленных выше мер, осуществленных в Российской Федерации, характеризуется следующими данными из российских источников за май 2002 г.: в феврале 2002 г. достигнут самый низкий за последние восемь лет показатель доли неденежных форм расчетов – 12 % выручки (в отдельные периоды он колебался в пределах 20-40 %), что среди прочего позволяет добиться повышения общепринятого показателя обеспеченности предприятий собственными оборотными средствами, улучшить состояние их расчетов с бюджетно-налоговой системой.

Одна из причин, по мнению Ю.М. Ясинского, – высокая и растущая конкурентоспособность российских товаров по сравнению с белорусскими во многом обусловлена более сильной мотивационной составляющей производственно-хозяйственной деятельности субъектов хозяйствования, порождаемой действием формирующихся рыночных механизмов, степень развития которых в России выше⁶.

Намечаемые шаги по запрещению бартера, на наш взгляд, должны осуществляться в увязке с перечисленными мерами. В противном случае, результат, полученный от реализации прогрессивных мер в направлении сокращения бартера и перехода на денежные формы расчетов, может быть противоположным ожидаемому.

Так, "перекрытие кислорода" в обеспечении функционирования неплатежеспособных предприятий вызовет их массовое разорение, хотя в республике отсутствует четкая стратегия антикризисного управления и регулирования, не предусмотрены денежные средства на осуществление процедуры санации и банкротства.

Закрывание многозвенных бартерных схем расчетов, в частности, расчетов за энергоносители, также в ближайшей перспективе не реально: ни добиться резкого сокращения потребления

энергоресурсов, ни обеспечить полную оплату потребленных ресурсов за счет валютных резервов не представляется возможным.

Тем не менее именно в этом направлении должны осуществляться мероприятия по регулированию бартерных расчетов: нельзя мириться с тем, что предприятия-производители, использующие в этих схемах неденежные формы расчетов, не заинтересованы ни в повышении качества, ни в снижении затрат на производство. Кроме того, насыщение потенциальных рынков в ближнем зарубежье дешевой продукцией, за которую не требуется рассчитываться денежными средствами, подрывает условия существования (выживания) основной массы белорусских товаропроизводителей.

ВЫВОДЫ

1. Нарушение направлений и содержания финансовых потоков, отсутствие собственных оборотных средств из-за применения неденежных форм расчетов (бартера) создают условия для несвоевременного и не в полном объеме выполнения обязательств субъектов хозяйствования перед бюджетом, условия, затрудняющие контроль над финансовыми потоками, способствуют отвлечению их части от налогообложения.

2. Для эффективного контроля и управления бартерными операциями необходимо учитывать и использовать в контрольной и управленческой практике причины и условия возникновения и формирования неденежных, в том числе товарообменных операций:

бартер – это объективная экономическая категория, аналогичная категориям цены, прибыли, себестоимости, о чем свидетельствует место товарообменных операций в эволюции меновых отношений – товарообменные операции в этой цепи предшествуют стоимостной форме;

реанимация бартера также вызвана объективными экономическими причинами – разрушением сложившихся хозяйственных связей, отсутствием необходимых резервов свободно конвертируемых валют, полной конвертируемости национальных, так называемых мягких валют, на территории СНГ, перекосами в формировании курсов этих валют, отсутствием учета их реальной покупательной способности и т.п., складывающимися на макроуровне, а также низкой платежеспособностью преобладающей доли предприятий, низкими техническими и ценовыми параметрами производимой продукции – главным образом на микроуровне.

3. Для неплатежеспособных, производящих неконкурентоспособную продукцию предприятий, мерами по снижению бартера должны стать:

устранение имеющихся перекосов и диспропорций в курсообразовании и условиях использования валюты коллективами предприятий;



0,5
печ. л.

⁶ Протокол заседания Научно-консультативного совета по вопросам денежно-кредитной политики при Национальном банке Республики Беларусь от 16.05.01. г. №2. Реформа № 4/2003

поиск эффективных собственников имущества, находящегося в распоряжении предприятий (меры по разгосударствлению и приватизации);

техническое перевооружение и рационализация производства, организационная (производственная) реструктуризация, повышение эффективности использования запасов, затрат, оборотных средств в целом, обеспечение материальной заинтересованности и ответственности работников.

Сентябрь 2003 г.