

- 2) Остальная свободная прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия;
- 3) Дополнительные взносы учредителей без увеличения уставного фонда. Взносы могут вноситься как в денежной, так и в неденежной форме.

**Расходование резерва:**

1. На маркетинговые исследования;
2. Авансирование денег в кругооборот средств при устойчивой тенденции роста просроченной дебиторской задолженности.

**После выхода из кризиса неиспользуемые средства резерва направляются на:**

1. Увеличение нераспределенной прибыли (покрытие убытков) – Дебет 85 Кредит 84;
2. Выплату дивидендов акционерам.

Таким образом, подводя итоги, необходимо отметить важность планирования структуры и величины собственного капитала, тем более при создании филиалов иностранных банков на территории государств с высоким уровнем процентной ставки по реинвестициям, что обуславливает эффективность финансовой экспансии банковского сектора. При этом не стоит забывать, что разгулявшийся финансовый кризис влечет обострение коммерческих рисков, и для организаций важно безболезненно сгладить их последствия. Такую возможность предоставляет создание «Стабилизационного резерва» на среднесрочный период.

УДК 657

**Губернаторова Е.Ю.**

**Научный руководитель: к.э.н., доцент Вегера С.Г.**

**УО «Полоцкий государственный университет» г. Новополоцк**

## **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ: ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ РЕШЕНИЯ**

Мировой экономический кризис создал острую необходимость финансирования всех секторов экономики Республики Беларусь. Однако неопределенность и неоднозначность механизма инвестирования в условиях реформирования системы национального учета и ее перехода на международные стандарты финансовой отчетности, приводит к значительным трудностям при осуществлении операций по привлечению дополнительного капитала. Вместе с тем, вторым источником получения средств предприятиями является осуществление ими заемных операций с другими субъектами хозяйствования, эффективность которых во многом зависит от рационального их отражения на счетах бухгалтерского учета. Именно поэтому актуальность и практическая потребность проблемы модификации действующей методологии учета предоставления займов столь велика.

Основным критерием для признания активов в качестве финансовых вложений является получение организацией в будущем экономической выгоды (дохода) от их осуществления.

Так, согласно статье 762 Гражданского Кодекса Республики Беларусь, «заимодавец имеет право на получение с заемщика **процентов** на сумму займа в размерах и порядке, определенных договором». Вместе с тем, «договор займа предполагается беспроцентным, если в нем прямо не предусмотрено иное, в случаях, определенных Гражданским Кодексом Республики Беларусь».

То есть, осуществление финансовых вложений в форме займа может и не приносить организации выгоды в случае заключения беспроцентного договора. *Следовательно, беспроцентные займы не соответствуют критериям для признания их в качестве финансовых вложений, и их учет не может вестись на счете 58 «Финансовые вложения».*

Так как отражение на счете 58 «Финансовые вложения» беспроцентных займов не соответствует их экономической сущности, то возникает вопрос, где их учитывать.

Предоставление в заем денежных средств или иного имущества без требования процентов, с одной стороны, можно трактовать как передачу имущества в безвозмездное пользование, поскольку в соответствии со статьей 643 Гражданского Кодекса РБ «по договору безвозмездного пользования (договору ссуды) одна сторона (ссудодатель) обязуется передать или передает вещь в безвозмездное временное пользование другой стороне (ссудополучателю), а последняя обязуется вернуть **ту же** вещь в том состоянии, в каком она ее получила, с учетом нормального износа или в состоянии, обусловленном договором».

С другой стороны, «по договору займа одна сторона (займодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество **других** полученных им вещей того же рода и качества».

То есть, заемщик использует полученный займ для своих целей и возвращает займодержателю иную вещь, тогда как по договору безвозмездного пользования получатель обязан вернуть ту же вещь, которую он получил. Поэтому предоставление в заем денежных средств или иного имущества нельзя относить к заключению договоров безвозмездного пользования.

Вместе с тем, у предприятия-займодавец в момент передачи средств другой организации возникает дебиторская задолженность, которую в соответствии с Типовым планом счетов необходимо отражать на счетах расчетов.

Следовательно, целесообразнее беспроцентные займы учитывать в бухгалтерском учете на счете 76 «Расчеты с прочими кредиторами и дебиторами» на **субсчете 76-8 «Предоставленные беспроцентные займы»**. Такой вариант бухгалтерского учета операций по предоставлению беспроцентных займов наиболее оптимален и позволит установить соответствие с их экономической сущностью.

Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по передаче в заем и возврату денежных средств проблем не вызывает, чего нельзя сказать о порядке отражения в учете операций по передаче в заем и возврату товарно-материальных ценностей. При осуществлении операции товарного займа сложности возникают в связи с возможным несопадением стоимости вещи, переданной в заем и возвращаемой, что вполне возможно в условиях рыночных отношений и наличия инфляции.

Согласно статье 760 Гражданского Кодекса РФ «по договору займа одна сторона (займодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества», следовательно, законодательство не предусматривает обязательного совпадения стоимости передаваемой и возвращаемой вещи, обязательным является лишь возвращение вещей того же рода и качества. В случае же несопадения родовых и качественных характеристик передача вещи в заем и ее возврат следует рассматривать как две встречные операции по реализации ТМЦ.

Если родовые и качественные характеристики переданного и возвращенного товара совпадают, а цены на них неодинаковы, то возникают разницы в стоимости товаров, учет которых не регламентирован законодательством.

Товарно-материальные ценности могут быть возвращены как по стоимости их передачи, так и по стоимости приобретения (но не ниже стоимости передачи), поэтому в случае возникновения разниц, они могут отражаться в учете у любой стороны займа, однако это условие должно быть оговорено при заключении договора займа. Вместе с тем, каждый из вариантов учета разниц оказывает различное влияние на финансовый результат деятельности предприятий.

С точки зрения экономической сущности, образовавшаяся разница в стоимости переданного и возвращенного товара относится к операциям с активами, которые составляют основу операционной деятельности предприятия. Рассматриваемую разницу можно определить как «расходы, связанные прочим выбытием, принадлежащих организации производственных запасов». В соответствии с Инструкцией по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета № 89 (с изм. от 11 декабря 2008 г.) «расходы, связанные с продажей и прочим выбытием (ликвидацией, списанием и др.), принадлежащих организации основных средств, нематериальных активов, производственных запасов и др» относятся к операционным. Следовательно, необходимо возникшую в стоимости товаров разницу учитывать на счете 91 «Операционные доходы и расходы».

Рассмотрим пример:

1) отражение разниц в учете у займодателя:

Согласно договору займа предприятие "А" передало предприятию "Б" краску масляную в количестве 20 кг на сумму 100 тыс. руб. Предприятие "Б" для возврата займа приобрело и возвратило такую же краску стоимостью 115 тыс. руб. В учете предприятий следует производить записи (таблица 1):

Таблица 1 - Отражение разниц в учете у заимодателя

СОДЕРЖАНИЕ ОПЕРАЦИИ	В УЧЕТЕ ПРЕДПРИЯТИЯ "Б"		В УЧЕТЕ ПРЕДПРИЯТИЯ "А"		СУММА (ТЫС. РУБ.)
	Дт	Кт	Дт	Кт	
Передана краска в заем	10	66	58	10	100
Списана на затраты краска у предприятия "Б"	20	10	-	-	100
Предприятием "Б" приобретена краска для погашения займа	10	60	-	-	115
На сумму НДС	18	60	-	-	20,7
Возвращен заем по цене приобретения	66	10	10	58	115
Списана на затраты краска у предприятия "А"	-	-	20	10	115
Отражен у обоих предприятий результат от операции займа	<b>91</b>	<b>66</b>	<b>58</b>	<b>91</b>	<b>15</b>

2) отражение разниц в учете у заемщика:

Согласно договору займа организация "А" передала организации "Б" краску масляную в количестве 20 кг стоимостью 100 тыс. руб. Для возврата краски организация "Б" приобрела краску стоимостью 115 тыс. руб. По стоимости 100 тыс. руб. организация "Б" возвращает заем организации "А". В учете организаций следует производить записи (таблица 2):

Таблица 2 - Отражение разниц в учете у заемщика

СОДЕРЖАНИЕ ОПЕРАЦИИ	В УЧЕТЕ ОРГАНИЗАЦИИ "Б"		В УЧЕТЕ ОРГАНИЗАЦИИ "А"		СУММА (ТЫС. РУБ.)
	Дт	Кт	Дт	Кт	
Передана краска в заем	10	66	58	10	100
Списана на затраты краска у организации "Б"	20	10	-	-	100
Организацией "Б" приобретена краска для погашения займа	10	60	-	-	115
На сумму НДС	18	60	-	-	20,7
Возвращен заем по цене, по которой был предоставлен заем	66	10	10	58	100
Списана на затраты краска организации "А"	-	-	20	10	100
Отражен у организации "Б" результат от операции займа	<b>91</b>	<b>10</b>	-	-	<b>15</b>

В соответствии с первым вариантом, у предприятия, осуществившего финансовые вложения, образовался дополнительный доход в виде разницы в стоимости товаров.

Подпунктом 13.9.3 пункта 13 и подпунктом 15.13.6 пункта 15 Инструкции о порядке исчисления и уплаты в бюджет налогов на доходы и прибыль, утвержденной постановлением Министерства по налогам и сборам от 31.01.2004 № 19, предусмотрено, что положительная (отрицательная) разница, возникающая между стоимостью имущества, полученного (переданного) в заем, и стоимостью имущества, переданного (полученного) при погашении этого займа, относится к доходам и, соответственно, к расходам от внереализационных операций, учитываемым для определения облагаемой налогом прибыли.

Следовательно, организация-заимодатель обязана с образовавшейся суммы дохода уплатить налог на доходы и прибыль, хотя реальных денег у предприятия не увеличится.

Таким образом, в результате проведенного исследования можно сделать вывод, что беспроцентные займы целесообразнее будет учитывать на **счете 76-8 «Предоставленные беспроцентные займы»**, что приведет к соответствию бухгалтерского учета с экономической сущностью беспроцентных займов и позволит рационализировать систему национального учета.

Отражение образовавшихся разниц в учете у заемщика исключает ситуацию неопределенности выплаты налогов без поступления реальных денежных средств, что приведет к действительному формированию финансового результата от деятельности организации и улучшит ее финансовое состояние, поэтому целесообразнее для предприятия-заимодателя применять этот вариант.