

взгляд, являются: большая информативность, наглядность и открытость управленческой отчетности о фактическом состоянии уровня затрат на предприятии. Руководство имеет возможность получить сведения о том, какое звено в цепочке производственных функций наиболее слабое, при выполнении какой функции накладные расходы превысили плановые или нормативные, где кроются резервы экономии затрат.

Таким образом, так как главной целью организации является максимизация прибыли, а главным препятствием, возникающим при достижении этой цели – необоснованно завышенные издержки производства, то правильно организованный учет затрат, включающий управленческий учет, анализ и планирование финансовой деятельности позволят снизить издержки и увеличить прибыль организации.

#### Литература

1. Гизатуллина, В. Г. Управление затратами на железнодорожном транспорте: [монография] / В. Г. Гизатуллина, О. В. Липатова. – Гомель: БелГУТ, 2008. – 352 с.
2. Моисеева, О. Учет затрат на производство по видам деятельности и функциям / О. Моисеева // Финансы. Учет. Аудит. – 2004. – №1. – С. 65 – 66.
3. Управление затратами на предприятии: учеб. / В. Г. Лебедев [и др.]; под общ. ред. Г. А. Краюхина. – СПб.: «Издательский дом «Бизнес-пресса», 2000. – 277 с.

УДК 657

Гуц Е. В.

*Научный руководитель: к.э.н., профессор Гизатуллина В. Г.,  
УО «Белорусский государственный университет транспорта» г. Гомель*

### АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ОТРАЖЕНИЯ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ РАСХОДОВ ПО УПЛАТЕ ПРОЦЕНТОВ ПО КРЕДИТАМ И ЗАЙМАМ

В данной статье рассматриваются проблемы отражения в бухгалтерском учете расходов по кредитам и займам в отечественной учетной практике в сравнении с международным опытом, так как правильное отражение в бухгалтерском учете расходов, связанных с получением кредитов, является залогом формирования достоверной информации о стоимости имущества, под приобретение которого берется кредит, величины затрат и финансовых результатов за отчетный период.

Бухгалтерский учет кредитов и займов всегда вызывал и вызывает определенные трудности. Особую сложность составляет отражение расходов по кредитам и займам в составе затрат организации. В связи с этим очень полезно будет обратиться к международному опыту. Затраты по займам, связанные с длительной подготовкой активов (приобретение, производство, строительство) для использования или продажи согласно основному подходу МСФО 23 «Затраты по займам» являются текущими затратами периода их возникновения. В альтернативном варианте затраты по займам включаются в стоимость приобретения активов при наличии прямой связи с их приобретением, строительством, производством и в течение этих процессов.

Для аргументации выбора того или иного варианта учета расходов по уплате процентов за пользование кредитом или займом необходимо исследовать экономическое содержание процесса капитализации затрат. Согласно принципу начисления, если произведенные затраты приносят экономические выгоды в отчетном периоде, то они должны быть учтены в составе текущих расходов. Если момент получения экономической выгоды наступит в будущем, данные затраты капитализируются в актив (основные средства, нематериальные активы). В случае отсутствия уверенности в возможности получения экономической выгоды такие затраты становятся потерями (убытками) отчетного периода. Исходя из принципа начисления, принятого МСФО в качестве основополагающего, проценты за кредит, включенные в стоимость объектов основных средств и нематериальных активов, используемых в предпринимательской деятельности, через амортизационные отчисления включаются в состав текущих расходов, и, следовательно, сопоставляются с доходами, полученными от эксплуатации данных объектов. Таким образом, проценты за кредит в случае их капитализации становятся расходами, обеспечивающими получение экономических выгоды.

Если считать проценты расходами на период, не обеспечивающими получение экономических выгод в будущем, то в соответствии с МСФО происходит их немедленное списание на убытки отчетного периода.

Проблему капитализации процентов за кредит, полученный с целью приобретения или создания объектов основных средств, нематериальных активов, следует рассматривать и с позиции правильности формирования первоначальной стоимости данных объектов. Исходя из принципа учета по себестоимости, цель бухгалтерского учета состоит не в нахождении стоимости, которую можно менять после совершения хозяйственных операций, а в определении себестоимости на момент ее совершения. Следовательно, можно предположить, что включение в стоимость объектов основных средств и нематериальных активов суммы процентов за кредит или заем уводит учетную стоимость от реальной (рыночной) стоимости.

Рассмотрим ситуацию в нашей стране. В Республике Беларусь закреплена норма о необходимости капитализации процентов, начисленных к уплате как до, так и после ввода объектов в эксплуатацию. Если обратить внимание на наших соседей, то следует отметить, что среди них нет единообразия. В Российской Федерации, так же как и у нас, установлен порядок, согласно которому проценты по кредитам в конце года относятся на стоимость соответствующих активов. В Украине же капитализация затрат по уплате процентов за кредит (займ), полученный на приобретение внеоборотных активов, не допускается.

Таким образом, мы можем использовать международный опыт (в частности подход МСФО), т.е. считать капитализацию процентов экономически не обоснованным подходом и списывать проценты на текущие расходы, либо допускать капитализацию процентов, однако не путем включения в первоначальную стоимость объектов основных средств и нематериальных активов. Можно выделить суммы начисленных к уплате процентов в отдельную статью первого раздела бухгалтерского баланса, т.к. их включение в первоначальную стоимость основных средств и нематериальных активов искажает реальную стоимость данных объектов.

Если этот вопрос пока остается открытым, то по другому вопросу использование зарубежного опыта будет весьма полезным. Это относится к необходимости введения единого документа, регламентирующего бухгалтерский учет заемных средств и расходов по их обслуживанию. В Российской Федерации такой документ действует с 2002 г. – это Положение по бухгалтерскому учету 15/01 «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию», согласно которому все затраты, связанные с получением кредитов и займов, учитываются на счете 91 «Прочие расходы и доходы» (исключая ту часть, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива). В Республике Беларусь не полностью методически решенным остается вопрос, на каких счетах отражать проценты по кредитам и займам. Более наглядно это представлено на рисунках 1 и 2.

## ИНСТРУКЦИЯ ПО ПРИМЕНЕНИЮ ТИПОВОГО ПЛАНА СЧЕТОВ



Отражение процентов по кредитам, полученным для приобретения товарно-материальных ценностей до принятия их к учету:

**Д 10, 15, 16, 41**

**К 66 «Краткосрочные кредиты и займы»**

**/ 67 «Долгосрочные кредиты и займы» /**



Отражение процентов по кредитам, полученным для приобретения товарно-материальных ценностей после принятия их к учету:

**Д 91 «Операционные доходы и расходы»**

**К 66 «Краткосрочные кредиты и займы»**

**/ 67 «Долгосрочные кредиты и займы» /**

**Рис. 1. Отражение в учете процентов по кредитам, полученным для приобретения товарно-материальных ценностей, согласно Типовому плану счетов и Инструкции по его применению**



В частности, Инструкция по применению Типового плана счетов в пояснении к счетам 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» предлагает корреспонденцию – дебет счетов 10, 11, 15, 16, 41 и кредит счета 66 (67) – для учета процентов, начисленных по кредитам и займам, полученным на приобретение товарно-материальных ценностей, до принятия указанных ценностей к бухгалтерскому учету. Однако в соответствии с Основными положениями по составу затрат проценты по кредитам и займам, полученным для приобретения товарно-материальных ценностей, включаются в себестоимость продукции, товаров (работ, услуг).

Аналогичная ситуация и с учетом процентов, начисленных организацией после принятия к бухгалтерскому учету приобретенных за счет краткосрочных и долгосрочных кредитов и займов товарно-материальных ценностей. Данная статья расходов согласно Инструкции должна учитываться на счете 91 «Операционные доходы и расходы». Однако если следовать Основным положениям по составу затрат, в данной ситуации должен использоваться счет 20 «Основное производство».

#### **ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПО СОСТАВУ ЗАТРАТ, ВКЛЮЧАЕМЫХ В СЕБЕСТОИМОСТЬ ПРОДУКЦИИ (РАБОТ, УСЛУГ)**

В себестоимость продукции (работ, услуг) включаются:

*2.2.19. проценты по полученным ссудам, кредитам и займам (за исключением процентов по просроченным ссудам, кредитам и займам, а также займам, связанным с приобретением основных средств и нематериальных активов и иных внеоборотных (долгосрочных) активов)*

Отражение процентов по кредитам, полученным для приобретения товарно-материальных ценностей:

**Д 20** «Основное производство»

**К 66** «Краткосрочные кредиты и займы»

**/ 67** «Долгосрочные кредиты и займы» /

#### **Рис. 2. Отражение в учете процентов по кредитам, полученным для приобретения товарно-материальных ценностей, согласно ОПСЗ**

Приведенные нормативные документы в части учета и отнесения на затраты расходов по процентам за кредиты и займы явно подтверждают необходимость создания в Республике Беларусь просто необходим единого документа, регламентирующего бухгалтерский учет заемных средств и расходов по их обслуживанию, в котором были бы разъяснены все спорные вопросы, связанные с кредитными операциями.

#### **Литература**

1. Хатулева, О.В. Финансовый учет затрат по обслуживанию кредитов: состояние и пути совершенствования / О.В. Хатулева // Бухгалтерский учет и анализ.-2004.- №10.- с. 5-8.
2. Яковлева, А.В. Методика учета затрат, связанных с получением кредитов и займов / А.В. Яковлева // Бухгалтерский учет и анализ.- 2006.- №9.- с.21-23.
3. Яковлева, А.В. Проблемы оценки и отражения на счетах бухгалтерского учета задолженности по кредитам и займам / А.В. Яковлева // Бухгалтерский учет и анализ.- 2006.

УДК 658.5

**Гулидова Т.А.**

**Научный руководитель: к.э.н., доцент Липатова О.В.**

**УО «Белорусский государственный университет транспорта» г. Гомель**

#### **СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ В УПРАВЛЕНИИ ЗАПАСАМИ ОРГАНИЗАЦИЙ**

Основное назначение запасов – это обеспечение непрерывности производственного процесса на предприятии. Своевременное комплексное обеспечение всеми необходимыми материальными ресурсами в установленные сроки и с наименьшими издержками на предприятии осуществляется посредством многофункциональной системы управления производственными запасами.