

4. Пузанкевич, О. А. Особенности формирования и использования финансовых ресурсов международных автоперевозчиков / О.А. Пузанкевич // Вестник Белорусского государственного экономического университета. – 2014. – № 5. – С. 94–98.

УДК 658.9

Дуленкова Л.А.

Магистрант БГЭУ

Минск, Республика Беларусь

Научный руководитель – канд. экон. наук, доц. Г.И. Макеенко

ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С ОБЛИГАЦИЯМИ В ОРГАНИЗАЦИЯХ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Автором изложены особенности бухгалтерского учета и налогообложения операций с облигациями, как одного из важнейших направлений вложения свободных денежных средств для организаций Республики Беларусь исходя из того, что доход по облигациям не облагается налогом на прибыль, а доходность по облигациям значительно выше, чем размещение денежных средств на банковских депозитных счетах.

Ключевые слова: ценные бумаги, облигации, бухгалтерский учет, налогообложение.

Dudenkova L.A.

Student at BSEU

Minsk, Republic Of Belarus

Scientific supervisor – cand. ucon. ыciences, PhD, G.I. Makeenko

FEATURES OF ACCOUNTING AND TAXATION OF OPERATIONS WITH BONDS IN THE ORGANIZATIONS OF THE REPUBLIC OF BELARUS

The author describes the features of accounting and taxation of operations with bonds as one of the most important areas of investment of free funds for organizations of the Republic of Belarus based on the fact that income on bonds is not subject to income tax, and the yield on bonds is much higher than the placement of funds on Bank Deposit accounts.

Keywords: securities, bonds, accounting, taxation.

Наличие в организации свободных денежных средств является положительной стороной ее деятельности. Однако, если денежные средства находятся на текущих счетах организации без движения, то это может свидетельствовать о нерациональном использовании активов, поэтому организации с целью получения дополнительного дохода временно вкладывают их в ценные бумаги. В современных условиях одним из самых распространенных видов ценных бумаг являются облигации.

Взаимоотношения эмитента и держателя облигаций (инвестора) регулируются Гражданским кодексом Республики Беларусь и Законом Республики Беларусь от 5 января 2015 года № 231-3 «О рынке ценных бумаг».

Существуют различные классификация облигаций, по типу дохода выделяют облигации дисконтные и купонные (процентные).

Дисконтная облигация – это эмиссионная ценная бумага, доход от которой кредитор получает в виде дисконта, то есть уценки номинальной стоимости при покупке. Приобретая дисконтные облигации, организация получает доход единовременно при погашении ценной бумаги, как разницу, между ценой продажи (номинальной стоимостью) и ценой покупки (номинальная стоимость – дисконт).

Процентная (купонная) облигация – это эмиссионная ценная бумага, доход от которой кредитор получает в виде процента. Приобретая купонные облигации, организация будет получать доход в виде процента регулярно (как предусмотрено условиями выпуска).

В связи с хорошо развитым техническим и электронным обеспечением, облигации имитируются в бездокументарной форме и при покупке или продаже перечисляются на счет «депо» покупателя со счёта «депо» продавца. Счёт «депо» открывается в любом депозитарии банка и предназначен для хранения бездокументарных ценных бумаг.

Сделки с облигациями можно совершить, как на организованном рынке ценных бумаг, при наличии посредника – брокера (на основании заключенного с ним договора на брокерское обслуживание), так и на неорганизованном рынке – самостоятельно или через посредника (брокера), путем заключения с продавцом договора купли-продажи облигаций. Сделки на неорганизованном рынке подлежат обязательной регистрации депозитарием или брокером в день совершения сделки с обязательной отметкой в договоре о регистрации.

Порядок отражения хозяйственных операций по учету ценных бумаг определен инструкцией «По бухгалтерскому учету ценных бумаг», утвержденной Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь № 164 от 22.12.2006 г.

Согласно типовому плану счетов, для отражения информации о наличии и движении ценных бумаг используется счета: 58 «Краткосрочные финансовые вложения» (для учета ценных бумаг на срок не более одного года) и 06 «Долгосрочные финансовые вложения» (для учета ценных бумаг на более длительный срок).

При приобретении облигаций необходимо чётко классифицировать их по направлению использования, от этого зависит их оценка и отражение в учете. Выделяют такие облигации, как: удерживаемые до погашения и предназначенные для торговли.

Если организация приобретает облигации и не собирается производить с ними никаких операций до погашения, то они учитываются по стоимости приобретения, которая складывается из фактической цены приобретения облигаций, указанной в договоре купли-продажи и суммы расходов, понесенных при оформлении данной сделки.

Если организация приобретает облигации с целью их дальнейшей продажи и получении дохода от изменения их стоимости, такие облигации относятся к категории: предназначенные для продажи, учитываются по справедливой стоимости и ежемесячно переоцениваются. При наличии активного рынка, справедливой стоимостью является рыночная цена облигаций, при отсутствии данного рынка, инвестор самостоятельно устанавливает и закрепляет в учетной политике порядок определения справедливой стоимости, как правило, это стоимость приобретения облигаций.

После заключения договора, инвестор перечисляет денежные средства продавцу (эмитенту) в сумме покупной стоимости облигаций, отражается бухгалтерской записью, по дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и кредиту соответствующих счетов учета денежных средств. Облигации принимаются инвестором к бухгалтерскому учету на дату зачисления их на счет «депо», где составляется бухгалтерская запись, по дебету счета 58 «Краткосрочные финансовые вложения» или 06 «Долгосрочные финансовые вложения» и кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Следует отметить, что из стоимости приобретения облигаций необходимо выделять и отдельно отражать на счете 58 «Краткосрочные финансовые вложения» или 06 «Долгосрочные финансовые вложения» стоимость приобретения облигации за вычетом суммы накопленного процента в составе текущей стоимости и накопленный

процент. При этом накопленный процент представляет собой разницу между текущей и номинальной стоимостью облигаций.

При учете дисконтных облигаций нужно обособленно учитывать номинальную стоимость облигации и сумму дисконта, в этом случае составляются следующие бухгалтерские записи: дебет счёта 58 «Краткосрочные финансовые вложения» или 06 «Долгосрочные финансовые вложения» и кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» – отражается приобретение облигации в части номинальной стоимости; дебет счёта 91 «Прочие доходы и расходы» кредит 58 «Краткосрочные финансовые вложения» или 06 «Долгосрочные финансовые вложения» – отражение дисконта по приобретенным облигациям.

Начисление процентного дохода по купонным облигациям, согласно основным принципам бухгалтерского учета, отражается ежемесячно, не зависимо от периодичности их выплаты, установленной проспектом эмиссии.

Размер процентного дохода должен рассчитывается исходя из процентной ставки (оговоренной в договоре купли-продажи или проспекте эмиссии), номинальной стоимости облигаций, количества дней в периоде начисления процента и количества дней в году. Начисление процентного дохода отражается бухгалтерской записью: дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы».

При зачислении процентного дохода по облигациям, разница между полученным и уплаченным процентом списывается со счёта 58 «Краткосрочные финансовые вложения» (06 «Долгосрочные финансовые вложения») на счет 91 «Прочие доходы и расходы».

Продажа облигаций осуществляется на основании заключенного договора купли-продажи. Для перечисления ценных бумаг инвестор подает в депозитарий банка, в котором открыт его счёт «депо» поручение «депо» на перевод ценных бумаг эмитенту или покупателю.

По дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы» отражается доход от продажи (погашения) облигаций в сумме их номинальной стоимости. Вместе с тем, стоимость приобретения облигаций, за вычетом суммы оплаченного процента, признается расходом по инвестиционной деятельности, составляется бухгалтерская запись дебет 91 «Прочие доходы и расходы» кредит 58 «Краткосрочные финансовые вложения» (06 «Долгосрочные финансовые вложения»).

Также к расходам по инвестиционной деятельности будут относиться расходы по продаже облигаций: расходы по регистрации сделки и другие.

После перечисления ценных бумаг покупателю инвестор получает денежные средства от продажи облигаций, что отражается бухгалтерской записью: дебет счета 51, кредит 76.

Согласно статье 138 Налогового кодекса Республики Беларусь при определении валовой прибыли не учитываются доходы от операций с облигациями, эмитируемые с 1 апреля 2008 года по 1 января 2015 года юридическими лицами, признаваемый в соответствии со статьей 14 Налогового кодекса Республики Беларусь налоговыми резидентами Республики Беларусь.

Согласно Указа Президента Республики Беларусь от 29.06 2015 г. № 279 «О налогообложении отдельных доходов» при определении валовой прибыли для целей исчисления налога на прибыль не учитываются доходы от операций с облигациями, выпускаемые с 1 июля 2015 года по 31 декабря 2017 года юридическими лицами, признаваемыми в соответствии со статьей 14 Налогового кодекса Республики Беларусь налоговыми резидентами Республики Беларусь.

Согласно статье 138 Налогового кодекса Республики Беларусь процентный (купонный) доход по ценным бумагам, полученный (причитающийся к получению) от эмитента в период обращения ценных бумаг до наступления срока их погашения не учитывается при определении валовой прибыли, в налоговой декларации по налогу на прибыль отражается в строке 11, как льготированная прибыль.

Исходя из вышеизложенного, необходимо отметить, что вложение свободных денежных средств в ценные бумаги, в частности облигации, для организаций Республики Беларусь является привлекательным предложением, так как, доход по облигациям не облагается налогом на прибыль, но и доходность по облигациям значительно выше, чем размещение денежных средств на банковских депозитных счетах.

Жданович В.Г.

Филиппович Е.С.

Белорусский государственный экономический университет
Минск, Республика Беларусь

ОПРЕДЕЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ И ИХ КЛАССИФИКАЦИЯ

Автором проведена анализ подходов к классификации финансовых рисков представленных в статьях и белорусском законодательств-