

дебет счета 91.2 «Операционные доходы и расходы», субсчет «Операционные расходы»;
кредит счета 51 «Расчетный счет» — 480 тыс. руб.;

3) зачисление на расчетный счет торговой организации сумм погашения стоимости облигаций и процентного дохода:

дебет счета 51 «Расчетный счет» — 110 млн. руб.;
кредит счета 91.1 «Операционные доходы и расходы», субсчет «Операционные доходы» — 104 млн. руб. (на покупную стоимость облигаций);
кредит счета 91 «Операционные доходы и расходы», субсчет «Процентный или дисконтный доход по ценным бумагам» — 6 млн. руб. (на сумму полученного дохода);

4) списание учетной (покупной) стоимости погашенных облигаций:

дебет счета 91.2 «Операционные доходы и расходы», субсчет «Операционные расходы» — 104 млн. руб.;
кредит 58 «Финансовые вложения», субсчет «Номинальная стоимость ценных бумаг» — 100 млн. руб.;
кредит 58 «Финансовые вложения», субсчет «Оплаченный процентный доход» — 4 млн. руб.;

5) отражение суммы комиссионных, уплаченных профучастнику рынка ценных бумаг при погашении облигаций:

дебет счета 91.2 «Операционные доходы и расходы», субсчет «Операционные расходы»;
кредит счета 51 «Расчетный счет» — 520 тыс. руб.;

6) отражение финансового результата от операций с облигациями:

дебет счета 91.9 «Операционные доходы и расходы», субсчет «Сальдо операционных доходов и расходов»;
кредит счета 99 «Прибыли и убытки» — 5 млн. руб.

В результате приведенных выше бухгалтерских записей:

а) и по дебету и по кредиту счета 58 «Финансовые вложения» была проведена (отражена) покупная стоимость процентных облигаций (104 млн. руб.);

б) финансовый результат от операций с облигациями в сумме 5 млн. руб. перенесен на счет 99 «Прибыли и убытки» бухгалтерской записью в соответствии с Инструкций по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета;

в) процентный доход от операций торговой организации с облигациями, удерживаемыми до их погашения, как на это указывает п. 26 главы 3 Инструкции, учтен на счете 91 «Операционные доходы и расходы», субсчет «Процентный или дисконтный доход по ценным бумагам» именно как отдельная категория доходов.

ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ И ОТРАЖЕНИЯ В УЧЕТЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ РЕЗЕРВНОГО КАПИТАЛА

Т.С. Кузьмич, БГЭУ

Для обобщения информации о состоянии и движении резервного капитала в Республике Беларусь используется счет 82 «Резервный фонд». Полагаем, что в связи с изменениями в Законе о бухгалтерском учете и отчетности в Республике Беларусь [1] и в утвержденных формах бухгалтерской отчетности [2] название данного счета требует уточнения. Предлагаем учет резервов, созданных за счет чистой прибыли предприятия, производить на счете 82, назвав его «Резервы капитала». В данной статье в действующих корреспонденциях счетов бухгалтерского учета счет 82 будет записан как «Резервный фонд», а в предлагаемых — как «Резервы капитала».

Формирование резервов капитала в Республике Беларусь производится исключительно за счет чистой прибыли предприятия и оформляется корреспонденцией счетов:

Дебет счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»
Кредит счета 82 «Резервный фонд».

Что касается его использования, то, согласно инструкции по применению типового плана счетов бухгалтерского учета, «использование средств резервного фонда учитывается по дебету счета 82 «Резервный фонд» в корреспонденции с кредитом счетов: 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» в части сумм ре-

зERVного фонда, направляемых на покрытие убытка предприятия за отчетный год; 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» или 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» — в части сумм, направляемых на погашение облигаций акционерного общества» [3, с. 162].

Перечень зафиксированных в Плате счетов бухгалтерского учета возможных корреспонденций счетов по использованию резервов капитала является неполным. Например, в настоящее время в соответствии с законодательством Республики Беларусь предприятия в обязательном порядке должны образовывать резервный фонд заработной платы. Эта обязанность закреплена в ст.76 Трудового кодекса РБ, согласно которому для обеспечения выплаты причитающейся работникам заработной платы, а также предусмотренных законодательством, коллективными и трудовыми договорами гарантийных и компенсационных выплат в случае экономической несостоятельности (банкротства) нанимателя, ликвидации организации и в других предусмотренных законодательством случаях наниматели обязаны создавать резервный фонд заработной платы. [4]

Размер и порядок создания и использования резерва заработной платы определены Положением о резервном фонде заработной платы, утвержденным постановлением Совета Министров РБ от 28.04.2000 г. № 605. В соответствии с названным Положением резерв заработной платы должен создаваться в организациях и устанавливаться в размере 25% годового фонда заработной платы [5].

Источником создания резерва заработной платы является чистая прибыль организации. Средства указанного резерва используются на цели, предусмотренные ст. 76 Трудового кодекса РБ, то есть на начисление заработной платы работникам в случае отсутствия иных источников. При этом в случае использования средств резерва счет 82 «Резервный фонд» корреспондирует со счетом 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» несмотря на то, что в Инструкции по применению типового плана счетов такая корреспонденция счетов не предусмотрена. На другие цели резервный фонд может использоваться только с согласия работников в лице их представительного органа. Следует отметить, что своевременность выплаты заработной платы работникам не является основанием для невыполнения требований указанного постановления Совета Министров РБ.

По нашему мнению, в создании резерва заработной платы нет объективной необходимости. Как уже отмечалось, указанный резерв предназначен для обеспечения выплаты работникам всех причитающихся выплат в случае экономической несостоятельности (банкротства) либо ликвидации предприятия. Однако для этих целей служит уставный капитал, минимальная величина которого установлена законодательством. Согласно ст. 60 Гражданского кодекса РБ, «при ликвидации юридического лица требования его кредиторов удовлетворяются в следующей очередности:

- в первую очередь удовлетворяются требования граждан, перед которыми ликвидируемое юридическое лицо несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью путем капитализации соответствующих повременных платежей;
- во вторую очередь производятся расчеты по выплате выходных пособий, оплате труда лиц, работающих по трудовому договору, по выплате вознаграждений по авторским договорам» [6].

Все остальные расчеты (с бюджетом, прочими кредиторами и т.д.) производятся только после удовлетворения всех требований первой и второй очереди, то есть после погашения всех видов задолженности перед работниками.

Кроме указанных резервов, создаваемых в соответствии с законодательством, предприятия Республики Беларусь могут создавать за счет чистой прибыли и другие резервы капитала. Решение о создании таких резервов принимается собственником предприятия и фиксируется в учредительных документах. Эти резервы могут использоваться на покрытие убытка предприятия, на выплату доходов участникам акционерного общества, в том числе и по привилегированным акциям, при отсутствии или недостаточности прибыли отчетного года и на другие цели.

В соответствии с международной практикой решение о создании резервов применяется советом директоров, цели такого распределения должны быть указаны в отчетности (обычно в примечаниях). Причинами распределения прибыли в резервы капитала могут служить как требования законодательного характера, так и собственные цели корпорации: программы по расширению, страхование от будущих убытков и т.д.

Законодательство большинства западных стран содержит требование об обязательном создании резерва акционерными обществами. Как правило, указанный резерв создается путем ежегодного отчисления определенного процента (обычно 5%) чистой прибыли до тех пор, пока не достигнет определенной величины (обычно 10% акционерного капитала). Наличие резервов является дополнительной гарантией для кредиторов и инвесторов, так как резервы капитала в случае необходимости могут быть обращены в акционерный капитал. Технически это обращение осуществляется либо путем бесплатной выдачи акций акционерам, либо путем повышения номинала акций [7].

Руководству предприятия, стремящемуся использовать все возможности для сохранения прибылей на предприятии, выгодно обязанность ежегодного накопления определенного процента прибыли, который изымается

из распределения между акционерами. Поэтому часто после того, как резерв достигает требуемой величины, резервы обращаются в акционерный капитал. Тем самым сохраняется обязанность накапливать 5% ежегодных прибылей вплоть до достижения 10% возросшей суммы акционерного капитала.

Создание прочих резервов капитала является необязательным с точки зрения законодательства зарубежных стран, но некоторые из них могут быть обязательными согласно уставу акционерного общества. Поскольку закон не регулирует образование этих резервов, они могут иметь различные наименования, например:

- резерв для стабилизации дивидендов;
- резерв, принадлежащий акционерам (резерв в распоряжении акционеров);
- уставный резерв;
- резерв предусмотрительности;
- резерв по различным случайностям и т.п. [8]

В учете процесс резервирования накопленной нераспределенной чистой прибыли в международной практике отражается путем простого перенесения требуемой суммы с дебета счета «Накопленная нераспределенная чистая прибыль» на кредит счета «Накопленная прибыль, зарезервированная для...» (Retained Earnings Appropriated...). Когда цели, для которых была зарезервирована прибыль, достигнуты, делается обратная запись [8]. Наличие зарезервированной прибыли в балансе дает возможность пользователю получить информацию о намерениях фирмы по использованию средств.

Следует отметить, что, несмотря на то, что международные стандарты запрещают создание скрытых резервов, тем не менее, согласно национальному законодательству некоторых стран Европы это возможно. Например, в Швейцарии, в Кодексе обязательств сказано, что скрытые резервы можно образовывать для гарантии процветания предприятия или более равномерного распределения дивидендов, но об этом фирма должна извещать своих аудиторов [9].

В Швеции компаниям разрешено образовывать необлагаемые налогом резервы в размере до 30% полученной прибыли. Для того чтобы совместить требования международных и национальных стандартов в Швеции была разработана специальная форма отчета о прибылях и убытках. Требованиям международных стандартов соответствует отчет с итоговым показателем «прибыль до распределения», после чего, в соответствии со шведским законодательством, в нижней части отчета показывается ее распределение в части формирования резерва. Позже такую практику переняли все скандинавские страны [10].

В Российской Федерации резерв капитала в обязательном порядке формируют акционерные общества. Предприятия всех остальных форм собственности могут создавать резервы по своему усмотрению, если это предусмотрено их учредительными документами или учетной политикой. Согласно п. 66 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного приказом Минфина России от 29.07.1998 г. № 34н, резервный капитал является составной частью собственного капитала организации.

В настоящее время в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ (ред. от 07.08.2001) «Об акционерных обществах» минимальный размер обязательного резерва составляет 5% размера уставного капитала. Резерв общества формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, установленного уставом общества. Размер ежегодных отчислений предусматривается уставом общества, но не может быть менее 5 процентов от чистой прибыли до достижения размера, установленного уставом общества.

С 1 января 1995 года источником формирования резервов капитала для предприятий всех организационно-правовых форм выступает только нераспределенная чистая прибыль. Суммы, направленные на формирование резервов капитала, налогооблагаемую прибыль организации не уменьшают и в состав налоговых расходов не включаются.

Резерв акционерного общества согласно ст. 35 Федерального закона «Об акционерных обществах» предназначен исключительно для следующих целей:

- погашения убытков общества;
- погашения облигаций общества в случае отсутствия иных средств;
- выкупа акций общества в случае отсутствия иных средств.

Для иных целей резерв не может быть использован.

Согласно п.69 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации созданный в соответствии с законодательством резерв для покрытия убытков организации, а также для погашения облигаций организации и выкупа собственных акций отражается в бухгалтерском балансе отдельно.

В Республике Беларусь создание обязательного резерва для акционерных обществ не предусмотрено. В то же время, специфика деятельности акционерных обществ состоит в том, что акционеры не всегда могут оказы-

вать влияние на экономическую политику предприятия, и вследствие этого они подвержены наибольшему риску. Поэтому формирование обязательного резерва уменьшает риск акционеров и способствует инвестиционной привлекательности акционерных обществ.

Для обобщения информации о состоянии и движении резервов капитала предлагаем использовать субсчета счета 82 «Резервы капитала»: 82-1 «Резервы капитала, установленные законодательством», 82-2 «Резервы капитала, предусмотренные уставом», 82-3 «Резерв капитала для развития производства», 82-4 «Прочие резервы капитала».

Образование резерва капитала акционерных обществ будет отражаться на счете 82-1 «Резервы капитала, установленные законодательством» в корреспонденции со счетом 84-1 «Чистая прибыль (убыток) отчетного года».

Операции по использованию резерва капитала акционерных обществ предлагаем учитывать следующим образом:

1. Направление резерва капитала на покрытие убытков общества.

Дебет счета 82-1 «Резервы капитала, установленные законодательством»;

Кредит счета 84-1 «Чистая прибыль (убыток) отчетного года».

2. Использование резерва капитала на выплату дохода по привилегированным акциям в случае отсутствия иных источников.

Источником выплаты дохода учредителям является нераспределенная чистая прибыль предприятия. При недостаточном размере чистой прибыли составляется запись:

Дебет счета 82-1 «Резервы капитала, установленные законодательством»;

Кредит счета 75 «Расчеты с учредителями».

3. Направление резерва капитала на погашение процентов по облигациям акционерного общества в случае отсутствия иных источников.

Проценты по облигациям относятся на операционные расходы предприятия в том случае, если у предприятия нет соответствующей расходам суммы доходов, источником погашения процентов по облигациям будет выступать резерв капитала:

Дебет счета 82-1 «Резервы капитала, установленные законодательством»;

Кредит счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» или счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

4. Использование резерва капитала на покрытие разницы между номинальной и фактической стоимостью собственных акций общества, выкупленных у акционеров:

Дебет счета 82-1 «Резервы капитала, установленные законодательством»;

Кредит счета 75 «Расчеты с учредителями».

Таким образом, по нашему мнению, акционерные общества должны формировать резерв капитала в обязательном порядке. Предприятия других организационно-правовых форм могут формировать резервы капитала по своему усмотрению и использовать его на цели, предусмотренные учредительными документами или учетной политикой.

Кроме того, необходимо предоставить предприятиям возможность формировать необлагаемый налогом резерв капитала для развития производства. Указанный резерв будет предназначен для финансирования капитальных вложений в долгосрочные активы предприятия. В настоящее время существует льгота по налогу на прибыль в размере прибыли, направленной на финансирование капитальных вложений производственного назначения и жилищного строительства (при условии полного использования сумм начисленного амортизационного фонда).

Однако применение существующей льготы сопровождается некоторыми сложностями. Воспользоваться льготой можно только при наличии прибыли отчетного года на первое число месяца, в котором были произведены капитальные вложения. При наличии фонда накопления, образованного из прибыли за предыдущие годы, но отсутствии чистой прибыли отчетного года воспользоваться льготой не представляется возможным.

Предлагаемый резерв для развития производства может быть создан в любой период отчетного года, как за счет прибыли этого года, так и за счет нераспределенной прибыли прошлых лет. Однако использование резерва должно быть произведено до окончания отчетного года.

Формирование резерва капитала для развития производства за счет чистой прибыли отчетного года будет отражаться записью:

Дебет счета 84-1 «Чистая прибыль (убыток) отчетного года»;

Кредит счета 82-3 «Резерв капитала для развития производства».

Отражение формирования резерва капитала для развития производства за счет нераспределенной прибыли прошлых лет будет следующим:

Дебет счета 84-2 «Нераспределенная прибыль прошлых лет»;

Кредит счета 82-3 «Резерв капитала для развития производства».

Часть резерва, использованную по целевому назначению, по нашему мнению, целесообразно учитывать в составе добавочного капитала предприятия, так как это часть чистой прибыли, от распределения которой отказались собственники, предпочитая использовать ее на развитие производства. По своему содержанию использованная на капитальные вложения часть резервного капитала близка к дополнительно вложенному капиталу собственников. Для учета использованной части резерва капитала, предназначенного на капитальные вложения, мы предлагаем применять счет 83 «Добавочный капитал» субсчет 4 «Капитализированная прибыль».

Таким образом, использование данного резерва будет сопровождаться записью:

Дебет счета 82-3 «Резерв капитала для развития производства»;

Кредит счета 83-4 «Капитализированная прибыль».

Льгота по налогу на прибыль будет сохраняться только в том случае, если резерв будет использован в течении года по назначению. Неиспользованную на конец года сумму резерва, числящуюся как остаток по счету 82-3 «Резерв капитала для развития производства» предлагаем облагать налогом на прибыль по повышенной ставке.

Таким образом, резервы капитала включают в себя суммы чистой прибыли, зарезервированные для определенных целей. Целевое направление обуславливает виды резервов капитала. Для законодательного регулирования направлений использования чистой прибыли и стимулирования развития предприятия путем осуществления капитальных вложений предложено формирование необлагаемого налогом резерва капитала для развития производства.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. О бухгалтерском учете и отчетности: Закон Респ. Беларусь, 18 окт. 1994 г., № 3321-XII: в ред. Закона Респ. Беларусь от 29.12.2006 г. // Эталон.— Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь.— Мн., 2007.
2. Об утверждении форм бухгалтерской отчетности, Инструкции по заполнению и представлению форм бухгалтерской отчетности и признании утратившими силу некоторых нормативных правовых актов Министерства финансов Республики Беларусь: постановление Министерства финансов Респ. Беларусь, 07 марта 2007 г., № 41 // Вестник Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь.— № 17.— С. 32–61.
3. Ванкевич В.Е. Типовой план счетов бухгалтерского учета. Инструкции по его применению. Типовые бухгалтерские записи по основным операциям хозяйственной деятельности / В.Е. Ванкевич, Е.Н. Шибeko, А.Н. Сушкевич.— Мн.: Фонд «Редакция журнала «Финансы, учет, аудит», 2003.— 264 с.
4. Трудовой кодекс Республики Беларусь: Кодекс Республики Беларусь, 26 июл. 1999 г., № 296-З: в ред. Закона Респ. Беларусь от 07.05.2007 г. // Эталон – Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь.— Мн., 2007.
5. Положение о резервном фонде заработной платы: утв. постановлением Совета Министров Респ. Беларусь 28.04.2000, № 605 // Эталон – Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь.— Мн., 2007.
6. Гражданский кодекс Республики Беларусь: Кодекс Респ. Беларусь, 07 дек. 1998 г., № 218-З: в ред. Закона Респ. Беларусь от 04.05.2005 г. // Эталон – Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь.— Мн., 2007.
7. Сотникова Л.В. Учет резервного капитала // Бухгалтерский учет.— 2002.— № 16.— С. 6–11.
8. Терехова, В.А. Международная и Российская практика создания и учета резервов организаций / В.А. Терехова // Международный бухгалтерский учет.— 2002.— № 11.— С. 14–17.
9. Дымова, И.Э. Учет в Швейцарии / И.Э. Дымова // Бухгалтерский учет.— 2000.— № 6.— С. 49–53.
10. Волкова О.Н. Бухгалтерский учет в Швеции // Бухгалтерский учет.— 2002.— № 17.— С. 76–78.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА УСЛУГ В ОРГАНИЗАЦИЯХ РОЗНИЧНОЙ ТОРГОВЛИ

*Т.А. Желада, магистрант БГЭУ
Н.А. Лесневская, докторант БГЭУ*

Введение

В рыночных условиях обостряется конкуренция торговых организаций, которые с целью привлечения покупателей постоянно расширяют перечень и улучшают качество предоставляемых услуг. Развитие сферы торговых