

указанные критерии. Положение по бухгалтерскому учету № 18 “Учет расчетов по налогу на прибыль”, утвержденное приказом Министерства финансов РБ от 19.11.02 № 114-н, содержит указание на то, что перечисленные резервы под обесценение стоимости активов исключаются из расходов, учитываемых при налогообложении прибыли, что является исчерпывающим ответом на данный вопрос.

Отдельно следует отметить, что главой 25 Части второй НК РФ “Налог на прибыль организаций” разрешено включать в состав расходов при налогообложении прибыли отчисления в резервы по сомнительным долгам. Для целей налогообложения, согласно п. 1 ст. 266 части второй НК РФ, сомнительный долг – это задолженность перед налогоплательщиком в случае, если она не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством или банковской гарантией. Суммы отчислений в эти резервы, в соответствии с п. 3 статьи 266 Части второй НК РФ, включаются в состав внереализационных расходов на последний день отчетного (налогового) периода. Настоящее положение не применяется в отношении расходов по формированию резервов по долгам, образовавшимся в связи с невыплатой процентов, за исключением банков. Банки вправе формировать резервы по сомнительным долгам в отношении задолженности, образовавшейся в связи с невыплатой процентов по долговым обязательствам, а также в отношении иной задолженности, за исключением ссудной и приравненной к ней задолженности.

Сравнительный анализ порядка налогообложения прибыли в Российской Федерации и Республике Беларусь показывает, что в Беларуси данная методика в части учета резервов под снижение стоимости активов для целей налогообложения недоработана. Ввиду отсутствия в соответствующих нормативно-правовых документах указаний на порядок учета этих резервов при исчислении налога на прибыль, бухгалтеры РБ относят затраты по их формированию на снижение налогооблагаемой прибыли, что, по нашему мнению, экономически неверно.

При налогообложении следует учитывать, что основное экономическое назначение резервов под снижение стоимости активов заключается в формировании реальной балансовой стоимости активов. При этом необходимо исходить из определения справедливой стоимости, используемой в Международных стандартах финансовой отчетности и подразумевающей сумму, на которую можно обменять актив или погасить обязательство при совершении сделки между независимыми, хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку сторонами. Однако в несовершенных условиях рынка возможна реализация активов по цене выше справедливой стоимости. В таком случае реальная стоимость актива окажется больше его балансовой оценки, и обесценение актива потеряет свою суть. Поэтому считаем целесообразным включить в состав расходов, не учитываемых в целях налогообложения прибыли, расходы по созданию резервов под снижение стоимости материальных ценностей, под обесценение финансовых вложений в ценные бумаги, и уточнить порядок налогообложения резервов по сомнительным долгам.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. О налоге на доходы и прибыль. Закон РБ от 22 декабря 1991 г. № 1330-XII/ Ведомости Верховного Совета Республики Беларусь.— 1992.— № 4 (с учетом изменений и дополнений).
2. Инструкция о порядке исчисления и уплаты в бюджет налогов на доходы и прибыль, утв. постановлением Министерства по налогам и сборам РБ от 31.01.2004 г. № 19/ Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь.— 2004.— № 8.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации.— М., 2004.
4. Налоги и сборы: Выпуск 4 (8). Методические рекомендации по применению Налогового кодекса Российской Федерации.— М., 2003.
5. 10 000 и одна проводка по новому плану счетов/ Под ред. Г.Ю. Касьяновой.— М., 2004.

КРЕДИТ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ ЭФФЕКТИВНОСТИ ЕГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

Н. В. Качановская, БГЭУ

За прошлый год прирост кредитов в сфере торговли превысил прогнозируемый уровень и составил 59%. В текущем году тенденция роста объема кредитных вложений сохранилась, тем более, что условия для этого созданы достаточно благоприятные.

В настоящее время в экономике Республики Беларусь такая ситуация, что прочно может стоять на ногах только крупное торговое предприятие, с большими оборотами. Наше законодательство направлено, в принципе, на развитие крупного бизнеса. В этих условиях многие предприятия, чтобы выжить, увеличивают оборотные средства с помощью кредитов. Однако здесь тоже есть подводные камни: кредиты должны быть выгодны, так как порой за счет высоких ставок процентов за кредит финансовое положение предприятия ухудшается.

К тому же кредит в наших банках получить не так уж просто: необходим определенный перечень документов. Банк, выдавший кредит, обычно проверяет размер залога (с выездом на место его расположения) не

реже 1 раза в квартал, а контроль целевого использования кредита по данным бухгалтерского складского учета товаров — не реже 1-го раза в течение срока действия кредитного договора.

С учетом состояния нашей экономики в настоящее время торговым предприятиям выгоднее открывать возобновляемую кредитную линию с лимитом выдач сумм в определенном размере на определенный срок (скажем, на год). Таким образом, предприятие ежемесячно будет получать в банке определенную сумму кредита.

За пользование кредитной линией торговое предприятие обязано уплачивать ежемесячно проценты, а также комиссионное вознаграждение за ведение кредитного досье (обычно устанавливается в процентах к установленной базовой величине в Республике Беларусь на дату оплаты).

Особенно распространены на данный момент валютные кредиты. И это понятно: по кредитам в СКВ со сроком свыше года процентная ставка не превышает 11%. При неизменном курсе доллара США или при прогнозируемом его росте кредит в иностранной валюте выгоднее кредита в белорусских рублях, за который необходимо платить 20%. Как правило, валютные кредиты берут предприятия-импортеры, причем, не обязательно в валюте оплаты по договору поставки с нерезидентом Республики Беларусь. Это связано с возможностью конверсии.

Итак, с одной стороны стоит острая потребность торговых предприятий в кредитных ресурсах, а с другой — сложность получения кредита. Предприятиям торговли, которые, как правило, не имеют значительной недвижимости, еще сложнее, особенно в части обеспечения возвратности кредита. Ведь наличие даже в достаточном количестве остатка товаров в расчет не принимается. Такой товар может быть реализован в короткие сроки, а другой не поступит. В принципе, другим предприятиям также непросто: не все недвижимое имущество пользуется спросом.

Актуальна проблема и эффективности кредита. Необходимо, чтобы кредит способствовал финансовому оздоровлению торгового предприятия. Для этого необходимо, чтобы на предприятии имел место детальный и глубокий анализ необходимости кредита, эффективного использования и возможностей его возврата.

Рассмотрим пример отражения в учете ситуации, когда торговое предприятие берет кредит в долларах США для оплаты поступивших товаров в российских рублях.

Для получения кредита (при открытой кредитной линии) необходимо представить следующие документы:

- 1) заявка на получение кредита с указанием определенной суммы;
- 2) реестр распределения поступивших валютных денежных средств (следует помнить при этом, что согласно п. 2.5 Инструкции данная сумма не подлежит распределению в счет обязательной продажи);
- 3) платежное поручение на погашение кредита на определенную сумму (если в этот же день предприятие производит погашение ранее взятого кредита в определенной сумме), например, в сумме 14560 долларов США;
- 4) платежное поручение на перечисление денежных средств на валютный счет;
- 5) платежное поручение на перевод денежных средств в оплату продукции, товаров.

Обычно, берут кредит в долларах США с предыдущим его погашением (открыта кредитная линия на год). Кредитными средствами рассчитываются за поступившие товары из Российской Федерации (валюта платежа по договору поставки — российские рубли). То есть имеет место перевод с конверсией (OUR/BEN). Отражим это на счетах бухгалтерского учета (табл. 1).

Таблица 1

Отражение в бухгалтерском учете кредитных операций

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Сумма в валюте в бел. руб.	Корреспонденция счетов		Основание
			Дебет	Кредит	
1	2	3	4	5	6
1	Зачислена купленная на торгах валюта в сумме 4550 долларов США по курсу 2172	4550 долл. США 9882600	52	57.2 «Денежные средства для покупки валюты»	Мемориальный ордер банка
2	Погашение кредита на сумму 4550 долларов США по курсу 2172	4550 долл. США 9882600	66.11 «Краткосрочные кредиты банка в валюте»	52	Платежное поручение на погашение, мемориальный ордер
3	Выдача кредита на сумму 14560 долларов США согласно распоряжения. Курс -2172	14560 долл. США 31624320	52	66.11 «Краткосрочные кредиты банка в валюте»	Мемориальный ордер банка
4	Перечисление средств согласно реестра и платежного поручения на текущий валютный счет с транзитного валютного	14560 долл. США 31624320	52	52	Мемориальный ордер банка

Окончание таблицы 1

1	2	3	4	5	6
5	Списываются доллары США с текущего счета. Курс-2172	14560 долл. США 31624320	91.2 «Операционные расходы»	52	Мемориальный ордер банка
6	Проведена конверсия по курсу 28,97 с переводом. Курс российского рубля - 74,60	421803,29 31466519	60.11 «Расчеты с поставщиками в валюте»	91.1 «Операционные доходы»	Платежное поручение на перевод с конверсией
7	Комиссия за перевод 421803,2 российских рублей в сумме 48843 списывается со счета предприятия	- 48843	26,44	51	Мемориальный ордер
8	Отражается финансовый результат от конверсионной операции	- 157801	99.1 «Прибыли и убытки»	91.9 «Сальдо операционных доходов и расходов»	Бухгалтерская справка

Как видно, в результате конверсионных операций торговое предприятие может понести убытки. Иногда оно сознательно на это идет, чтобы получить экономию за счет меньших процентных ставок по валютному кредиту.

Важно и то, где покупать валюту для погашения кредита. При покупке на внебиржевом рынке размер комиссии, как правило, выше, но зато можно в тот же день погасить кредит на размер купленной валюты. Если же покупать на бирже, то предприятие экономит на комиссии банка, но погашение кредита будет только через три дня.

Таким образом, если торговое предприятие берет кредит, то необходимо рассматривать все возможности, чтобы он оказался эффективным.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. О бухгалтерском учете и отчетности: Закон Республики Беларусь от 25.06.2001 г. № 42-3.
2. Об утверждении Инструкции о порядке обязательной продажи средств в иностранной валюте белорусскими юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями. Утв. Постановлением Национального банка Республики Беларусь от 30 декабря 1999 г. № 29.10.
3. Об утверждении правил совершения валютно-обменных операций банками, юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь. Утв. Постановлением Национального банка Республики Беларусь от 31.01.2002 г. № 16 (с изменениями и дополнениями).
4. Типовой план счетов бухгалтерского учета и Инструкция по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета. Утв. Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30.05.2003 г. № 89.

МЕТОДИКА И ОРГАНИЗАЦИЯ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА РАСХОДОВ НА РЕАЛИЗАЦИЮ В ОРГАНИЗАЦИЯХ ТОРГОВЛИ

С.Н. Селедцова, БТЭУ ПК

В современных условиях хозяйствования у субъектов хозяйствования возрастает необходимость совершенствовать информационную базу бухгалтерского учета. От наличия детализированной учетной информации зависит оперативность принятия управленческих решений и результативность работы организации. Ориентация на повышение аналитичности учета, на наш взгляд, должна стать исходным пунктом при формировании номенклатуры издержек обращения и организации управленческого учета.

Методическими рекомендациями по планированию и бухгалтерскому учету издержек обращения в торговле и общественном питании Республики Беларусь предусмотрена детализация учета расходов по реализации товаров 14 статьями издержек обращения. Торговые организации потребительской кооперации Республики Беларусь, в соответствии с последними изменениями в отраслевой бухгалтерской отчетности об издержках обращения (отчет «Расходы на реализацию товаров»), в учете выделяют 15 статей и 14 субстатей расходов.

Исследование номенклатуры статей расходов в торговых организациях Республики Беларусь, Российской Федерации и Республики Молдова [1, 2, 4, 6, 7, 12, 13, 14, 15] показало, что в финансовом учете издержек используется примерно одинаковое количество статей расходов. Отличительные особенности аналитического учета расходов в торговых организациях Республики Беларусь, Российской Федерации и Республики Молдова приведены в таблице 1.

На наш взгляд, для целей управленческого учета необходима оперативная и детализированная информация о расходах на реализацию в торговле. В этой связи типовая номенклатура издержек обращения должна быть пересмотрена, а «в условиях автоматизированного (компьютерного) учета номенклатура статей