

6. В перспективе следует внести изменения в нормативные правовые акты по налогообложению, в соответствии с которыми амортизационный фонд, а по факту и другие привлеченные источники, не рассматривались бы более в качестве первоочередных источников осуществления капитальных вложений.

Если речь идет о льготировании прибыли, то и льготироваться по налогу на прибыль должна та нераспределенная прибыль, которая направляется на цели капитальных вложений.

7. Амортизационный фонд воспроизводства основных средств и нематериальных активов в перспективе следует отменить.

Отмена амортизационного фонда приведет к усилению заинтересованности субъектов хозяйствования в обновлении основных средств и техническом перевооружении производства, поскольку на величину этого фонда не будет уменьшаться величина расходов на цели капвложений, льготлируемых по налогу на прибыль.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ:

1. Инструкция о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов: Утв. постановлением М-ва экономики, М-ва финансов, М-ва статистики и анализа, М-ва архитектуры и строительства Респ. Беларусь, 24 янв. 2003 г., № 33/10/15/1 (в ред. постановлений М-ва экономики, М-ва финансов, М-ва статистики и анализа, М-ва архитектуры и строительства Респ. Беларусь, 30 марта 2004 г., № 87/55/33/5)/ Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2004. – № 77, 8/10971.

2. Инструкция о порядке исчисления и уплаты в бюджет налогов на доходы и прибыль: Утв. постановлением М-ва по налогам и сборам Респ. Беларусь, 31 янв. 2004 г., № 19 (в ред. постановления МНС Респ. Беларусь от 30.01.2006 г. № 16)/ Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2006. – № 40, 8/14071.

3. Об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета и Инструкции по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета: Постановление М-ва финансов Респ. Беларусь, 30 мая 2003 г., № 89/ Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2003. – № 104. – С. 8–92.

4. Крят С. А. Финансирование капитальных вложений (вопросы применения льготы по налогу на прибыль)/ Вестник М-ва по налогам и сборам Респ. Беларусь. Спецвыпуск «Готовимся к годовому отчету», февраль 2006. – С. 97–101.

5. О внесении изменений и дополнений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие акты законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, а также о признании утратившими силу отдельных актов (положений актов) законодательства Российской Федерации о налогах и сборах: Федеральный закон Российской Федерации, 06 авг. 2001 г. № 110-ФЗ (ред. от 06.06.2005).

6. Об утверждении Методических рекомендаций по применению главы 25 «Налог на прибыль организаций» части второй Налогового кодекса РФ: Приказ М-ва по налогам и сборам Рос. Федерации, 20 дек. 2002 г., № БГ-3-02/729.

7. Коротаяев С. Л. Амортизационный фонд – нужны новые подходы/ Бух. учет и анализ. – 2003. – № 7. – С. 55–56.

8. Коротаяев С. Л. Амортизационные фонды: источник воспроизводства или барьер для развития?/ Финансы, учет, аудит. – 2004. – № 10. – С. 41–44.

МЕТОДИКА УЧЕТА ЗАТРАТ, СВЯЗАННЫХ С ПОЛУЧЕНИЕМ КРЕДИТОВ И ЗАЙМОВ

А.В. Яковлева, БГЭУ

С целью методического обеспечения организации бухгалтерского учета заемных операций нами обоснованы рекомендации по отражению в бухгалтерском учете затрат, связанных с получением кредитов и займов. Традиционно принято ограничиваться в этом случае затратами, связанными лишь с процентами за пользование заемными средствами. Отметим, что, помимо процентов за кредиты и займы, предприятия-заемщики могут нести и другие расходы. Но так как наибольшую долю в общей сумме затрат занимает плата за заемные средства, остановимся в первую очередь на проблеме их учета на предприятиях.

В соответствии с подпунктом 2.2.19. Основных положений по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ и услуг) относятся «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)» [2]. Данное определение противоречит как Гражданскому Кодексу, так и другим нормативным актам, регулирующим учет кредитов и займов.

Согласно статьи 643 Гражданского Кодекса Республики Беларусь «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 же состоянии, с учетом нормального износа или в состоянии, обусловленном договором». Следовательно, при договоре ссуды не может быть процентов в виде платы за пользование деньгами.

Гражданским Кодексом предусматривается получение процентов с заемщика, размер и порядок которого определяется договором займа. Кредитный договор, согласно статье 771 Гражданского Кодекса Республики Беларусь является разновидностью договора займа, при этом всегда является возмездным.

Из всего вышесказанного следует сделать вывод, что раз договор ссуды является по своему определению безвозмездным, то для правильного применения предприятиями Основных положений по составу затрат следует из подпункта 2.2.19 указанных положений исключить категорию ссуды.

Для исключения ошибок при отнесении на себестоимость затрат по процентам за пользование кредитами и займами следует различать проценты по полученным кредитам и займам и проценты по просроченным заемным средствам. Под процентами по полученным кредитам и займам понимаются суммы, определенные сторонами как плата за пользование денежными ресурсами при заключении договора кредита, договора займа, в том числе и проценты, уплаченные по продленным, пролонгированным договорам, если они не являются санкциями, применяемыми в соответствии с законодательством либо договором за просрочку, отсрочку возврата кредита (займа).

Под процентами по просроченным и отсроченным кредитам и займам понимаются:

- повышенные проценты, предусмотренные договором либо законодательством в связи с их продлением (отсрочкой);
- проценты, предусмотренные договором или законодательством как мера ответственности, уплачиваемые при просрочке возврата кредитных (заемных) средств.

Соответственно проценты по продленным (отсроченным) кредитным договорам (договорам займа) относятся на себестоимость при условии, что данные проценты не носят характера повышенных процентов либо штрафных (дополнительных к процентам, установленным первоначальным соглашением).

В 2004 году с принятием Типового плана счетов бухгалтерского учета и Общей части Налогового Кодекса разграничены бухгалтерский и налоговый учет затрат. В связи с этим затраты подразделяются на два вида:

- для целей бухгалтерского учета – включаемые в себестоимость продукции, товаров (работ, услуг).
- для целей налогообложения – включаемые в затраты по производству и реализации продукции, товаров (работ, услуг) при определении налогооблагаемой прибыли.

Письмом МНС от 28.04.2004 года № 2-2-12/3267 «О затратах, учитываемых при налогообложении» [6] разъяснено, что Основные положения по составу затрат, включаемые в себестоимость продукции (работ, услуг) являются актом законодательства, в соответствии с которым расходы предприятий в части, не противоречащей Закону «О налогах на доходы и прибыль» и Инструкции о порядке исчисления и уплаты в бюджет налогов на доходы и прибыль, утвержденной постановлением МНС от 31.01.2003 г. № 19 [1], могут быть включены в состав затрат, учитываемых при налогообложении. Таким образом, закон подтверждает, что проценты по полученным кредитам и займам (за исключением процентов по просроченным кредитам и займам, а также кредитам и займам связанным с приобретением внеоборотных активов) относятся к расходам, включаемым в себестоимость продукции, товаров (работ, услуг) для целей бухгалтерского учета и в затраты по производству и реализации продукции, товаров (работ, услуг) для целей налогообложения, в одинаковом порядке.

Методически не полностью решенным остается вопрос, на каких счетах, отражать проценты по кредитам и займам. В соответствии с Основными положениями по составу затрат их следует отражать на счетах затрат, для торговли на счете 44 «Расходы на реализацию». Но если обратимся к Типовому плану счетов и Инструкции по его применению, то в перечне затрат на торговую деятельность, сгруппированную по статьям типовой номенклатуры (описание счета 44), мы не встретим процентов по кредитам и займам. Данная статья расходов согласно Инструкции должна учитываться на счете 91 «Операционные доходы и расходы». Там сказано: «Счет 91 «Операционные доходы и расходы» предназначен для обобщения информации об операционных доходах и расходах отчетного периода, в том числе, о расходах (процентах), начисленных организацией после принятия к бухгалтерскому учету приобретенных за счет краткосрочных и долгосрочных кредитов и займов товарно-материальных ценностей, а также процентах по иным краткосрочным и долгосрочным кредитам и займам (кроме кредитов и займов на приобретение внеоборотных активов, проценты по которым в конце года относятся на стоимость соответствующих активов)» [5]. Согласно Типового плана счетов бухгалтерского учета, счет 91/9 «Сальдо операционных доходов и расходов» списывается на счет 99 «Прибыли и убытки». Таким образом, синтетический счет 91 «Операционные доходы и расходы» сальдо на отчетную дату не имеет. Однако п. 30.1 Инструкции № 19 определено, что «распределению на сумму затрат, относящихся на фактически реализованные товары и сумму затрат, относящуюся к остатку товаров на конец отчетного месяца, подлежат ... проценты по кредитам, займам (включаемые в состав затрат, учитываемых при налогообложении прибыли)»¹. Инструкция по бухгалтерскому учету «Расходы организации», утвержденная Постановлением Министерства Финансов Республики Беларусь 26.12.2003 г. № 182, комментирует сложившуюся ситуацию следующим образом: проценты по кредитам и займам не относятся к «расходам по видам деятельности», следовательно, не входят в состав себестоимости реализованной продукции. Согласно этой инструкции со ссылкой на Типовой план счетов данная статья расходов

¹ п.30.1. Инструкции №19 «.....»

организации относится к операционным расходам. Таким образом, приведенные нормативные документы в части учета и отнесения на затраты расходов по процентам за кредиты и займы явно противоречат друг другу.

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, а также Инструкцией о порядке исчисления и уплаты в бюджет налогов на доходы и прибыль проценты по кредитам и займам, полученным для приобретения товарно-материальных ценностей включаются в себестоимость продукции, товаров (работ, услуг).

Подводя итог сказанному, можно сделать вывод, что проценты по полученным кредитам и займам (за исключением процентов по просроченным заемным средствам, а также кредитам и займам, связанным с приобретением внеоборотных активов) должны относиться к затратам, включаемым в себестоимость и для целей бухгалтерского учета и для налогового учета. Следовательно, учитываться они должны на счетах затрат, для торговых организаций — счет 44 «Расходы на реализацию» в порядке, обоснованном выше. Для единообразия учета операций, связанных с получением кредитов и займов, считаем необходимым, внести уточнения в Типовой план счетов бухгалтерского учета в части счета 91 «Операционные доходы и расходы» и счета 44 «Расходы на реализацию».

Как уже говорилось, кроме процентов за кредиты и займы предприятия могут нести и другие расходы. МСФО 23 «Затраты по займам» определяет, что затратами по займам признаются проценты по кредитам, амортизация скидок или премий, связанных с займами, амортизация дополнительных затрат, которые были произведены в связи с получением займов, а также курсовые разницы, возникающие по займам в иностранной валюте. Положение по бухгалтерскому учету 15 «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию», действующее в Российской Федерации, затраты, связанные с получением и использованием кредитов и займов, делит на:

- проценты, причитающиеся к оплате кредиторам (заемодателям) по полученным от них кредитам и займам;
- курсовые и суммовые разницы;
- дополнительные затраты, произведенные в связи с получением кредитов и займов.

Согласно российской практике 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) [3].

При этом Инструкция по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета, утвержденная Министерством финансов Республики Беларусь, относит суммовые разницы, возникающие в связи с погашением задолженности по полученным кредитам и займам, на счет 92 «Внереализационные доходы и расходы». На этот же счет относятся и прочие расходы, непосредственно не связанные с производством и реализацией продукции, к которым можно отнести дополнительные расходы, произведенные в связи с получением кредитов и займов.

Порядок учета прочих расходов должен отвечать общим принципам бухгалтерского учета и, прежде всего, принципам временной определенности фактов хозяйственной деятельности и соответствия расходов и доходов. Так как экономические выгоды от использования кредитных ресурсов будут получены в течение всего срока договора, необходимо, по нашему мнению, единовременные затраты, связанные с привлечением кредитов и займов, равномерно распределять в течение всего срока кредитования. К единовременным расходам могут быть отнесены затраты на проведение аудиторской проверки, по оценке и страхованию объектов залога, оказанию заемщику юридических и консультационных услуг, на проведение экспертиз, потребление услуг связи и другие затраты, непосредственно связанные с получением кредитов и займов. Факт оказания подобных услуг (выполнения работ), как правило, подтверждается актами выполненных работ в период их завершения. В подобных случаях, по нашему мнению, методологически оправдано применение счета 97 «Расходы будущих периодов».

Предложенные и обоснованные рекомендации необходимо отразить в соответствующих нормативных актах, связанных с кредитными операциями.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Закон Республики Беларусь «О налоге на доходы и прибыль» и Инструкция о порядке исчисления и уплаты в бюджет налогов на доходы и прибыль, утвержденной постановлением МНС от 31.01.2003 № 19.
2. Основные положения по составу затрат, включаемые в себестоимость продукции (работ, услуг), утвержденных Министерством экономики Республики Беларусь 26.01.1998 № 19-12/397, Министерством финансов Республики Беларусь 30.01.1998 № 01-21/8 и Министерством труда Республики Беларусь 30.01.1998 № 03-02-07/300 (с изм. и доп).
3. Бредихина С.А. Бухгалтерский и налоговый учет кредитов и займов. – М.: ООО «Вершина», 2003.

4. Гетьман В.Г. Реформирование бухгалтерского учета. Российский и международный опыт/ Международный бухгалтерский учет, 2003, №9.
5. Типовой план счетов бухгалтерского учета и Инструкция по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета: Утв. Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь 30.05.2003 г. № 89. – Мн.: УП «ИВЦ Минфина», 2003. – 200 с.
4. Письмо МНС от 28.04.2004 № 2-2-12/3267 «О затратах, учитываемых при налогообложении».
5. Ришар Ж. Бухгалтерский учет, теория и практика: пер. с фр./ Под редакцией Я.В. Соколова. – М.: Финансы и статистика, 2000.
6. Соколов Я.В., Пятов М.Л. Бухгалтерский учет для руководителя. – М.: Изд-во журнал «Бухгалтерский учет», 2000. – 288 с. – Серия «Библиотека журнала «Бухгалтерский учет».
7. Учет по международным стандартам: учеб. пособие. – 3-е изд./ А.М. Гершуни др.; под ред. Л.В. Горбатовой. – М.: Фонд Развития Бухгалтерского Учета, Изд. Дом «Бухгалтерский учет», 2003. – 504 с.
8. Ширкина Е.И. Учёт активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте/ Бухгалтерский учет. – 2001. – № 8. – С. 16-22.

МОДЕЛЬ ОБОБЩЕННОЙ ОЦЕНКИ ЭКОНОМИЧЕСКОГО ЭФФЕКТА ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМЫ (ИС)

Т.А. Ткалич, канд. физико-математических наук, доцент БГЭУ

Задача определения экономической эффективности ИС имеет следующие особенности:

- 1) неопределенность — трудоемкость определения количественных параметров использования ИС в ряде областей производственно-хозяйственной деятельности предприятия, где возможна только качественная оценка;
- 2) широкая взаимозаменяемость технических средств и высокая вариантность комплектования технической базы ИС;
- 3) большое влияние выбора первоочередности решения проблем и задач на последующее развитие ИС;
- 4) комплексность и взаимосвязь всех подсистем ИС.

Для оценки экономической эффективности ИС используются специальные финансовые, качественные и вероятностные методы оценки [1], однако существует сложность выбора и применения той или иной методики.

На основании анализа сформировавшихся научных взглядов и согласно потребностям современных предприятий предлагается модель обобщенной оценки экономического эффекта ИС (модель ООЭЭ). Предложенная модель сочетает различные аспекты и принципы для оценки эффективности ИС

Обобщенная модель оценки эффективности функционирования ИС предприятия (ООЭЭ) задает назначение, состав и взаимосвязи компонентов моделей эффективности деятельности предприятия с применением ИТ.

Модель включает ряд предложений, позволяющих компоновать методики обследования предприятия для проведения оценки эффективности его деятельности в условиях автоматизации.

Методологическая база модели ООЭЭ:

- 1) рекомендации ITIM «Information Technology Investment Management» (A Framework for Assessing and Improving Process Maturity, США) по оценке зрелости процесса управления инвестициями в ИТ;
- 2) методика построения системы сбалансированных показателей BITS [2];
- 3) рекомендации методологии IFEAD направления IT-Business Alignment согласования ИТ и бизнеса, а также рекомендации стандарт управления ИТ-услугами ISO/IES 20000 и стандарта CoBIT;
- 4) методы анализа цепочек создания ценности в деятельности организаций на основе классического подхода MOS (Mission – Objectives – Strategies), подхода Value Creation [3] и метода функционально-стоимостного анализа;
- 5) адаптированные полезные элементы передовых и наиболее актуальных зарубежных методик в области построения схем оценки эффективности ИС, а также практика применения этих моделей на предприятиях и организациях;
- 6) рекомендации аналитических агентств Gartner Group, MSKinsey, MetaGroup, KPMG, PricewaterhouseCoopers;
- 7) многокритериальные модели анализа показателей в условиях неопределенности и рисков.

С учетом сложившейся ситуации автоматизации белорусских предприятий предусмотрено построение ООЭЭ на двух уровнях зрелости:

- 1) обоснование эффективности инвестиций в конкретный ИТ-проект;
- 2) комплексный анализ эффективности достижения стратегических целей организации и выполнения всех задач, существенно зависящих от ИТ.

Согласно модели BITS стратегия оценки ИС формулируется в виде взаимосвязанного набора целей и показателей, сгруппированных по перспективам развития. В соответствии с требованиями к уровням зрелости