

4. Любушин Н.П., Лещева В.Б., Дьякова В. Г. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: Учебное пособие для вузов/ Под ред. проф. Н.П. Любушина.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004.— 471 с.
5. Э.И. Крылов, В.М. Власова, И.В. Журавкова. Анализ финансовых результатов, рентабельности и себестоимости продукции: Учебное пособие.— М.: Финансы и статистика, 2005.— 720 с.
6. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учеб. пособие.— 5-е изд.— Мн.: ООО «Новое знание», 2005.— 688 с.
7. Ермолович Л.Л. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебно-практ. пособие.— Мн.: БГЭУ, 1997.— 329 с.

ДОКУМЕНТАЛЬНОЕ ОФОРМЛЕНИЕ И УЧЕТ КРЕДИТОВ И ЗАЙМОВ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

А.Л. Бавдей, канд. экон. наук, доцент БГЭУ,
Т.Л. Кравченко, канд. экон. наук, доцент БГЭУ

В процессе текущей финансово-хозяйственной деятельности у организаций часто возникает потребность в покрытии временного недостатка валютных средств. Если покупка валюты (конвертация) нецелесообразна, организация может получать такие средства в виде кредитов и займов. Кредит (заем) занимает важное место во внешнеторговых операциях, так как он оказывает стимулирующее воздействие на внешнеэкономические связи, в частности, на внешнюю торговлю, повышая ее экономическую эффективность, способствует бесперебойности международных валютно-расчетных операций, создает благоприятные условия для вывоза за границу капитала.

Отношения между кредитором и заемщиком оформляются кредитным договором, а отношения между займодавцем и займополучателем — договором займа.

По кредитному договору банк или иная кредитная организация обязуется предоставить денежные средства (в национальной либо в иностранной валюте) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за нее.

Предметом договора займа могут быть как деньги, так и иное движимое имущество, а кредитного договора — только деньги. Кредитодателем (займодавцем) может быть банк Республики Беларусь, банк-нерезидент или просто нерезидент. Банки-резиденты предоставляют кредиты (займы) в иностранной валюте юридическим лицам преимущественно на валютноокупаемые проекты. Привлечение от нерезидентов РБ кредитов и займов на срок более 180 дней является валютной операцией, связанной с движением капитала, которая осуществляется путем регистрации кредита. займа в Национальном банке РБ и выдачи юридическому лицу свидетельства о регистрации кредита (займа).

Для получения свидетельства организация предоставляет в Национальный банк заявление и копию кредитного договора либо договора займа. Разрешение Национального банка не требуется при привлечении от нерезидентов кредитов (займов) на срок более 180 дней в рамках межправительственных соглашений о привлечении иностранных кредитов (займов).

Национальный банк также вправе устанавливать предельный размер процентных ставок по кредитам (займам), привлекаемым на срок более 180 дней. Если процентная ставка согласно договору превышает ставку, установленную Национальным банком, то это является основанием для отказа в выдаче свидетельства о регистрации кредита (займа).

Кредит однозначно предполагает обязанность заемщика уплатить проценты на полученную денежную сумму. По договору займа проценты могут и не выплачиваться, т.е. заем может быть беспроцентным.

Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. При его заключении следует предусмотреть следующие существенные условия: сумма кредита с указанием валюты, проценты за пользование и порядок их уплаты, целевое использование, сроки и порядок предоставления и погашения кредита, способ обеспечения и исполнения обязательств по кредитному договору, ответственность кредитодателя и кредитополучателя за невыполнение условий договора, иные условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

До заключения кредитного договора банк обязан проверить правоспособность и оценить платежеспособность кредитополучателя. Для этого кредитополучатель — юридическое лицо предоставляет в банк:

- бухгалтерскую отчетность в соответствии с Законом «О бухгалтерском учете и отчетности» за отчетный период, определенный банком;
- копии договоров (контрактов) в подтверждение кредитуемых сделок.

Если у кредитополучателя текущий (расчетный) счет открыт в ином банке, то дополнительно он обязан представить:

- копии учредительных документов, предусмотренных законодательством для соответствующей организационно-правовой формы юридического лица, удостоверенные нотариально, или вышестоящим органом, или органом, производившим регистрацию;
- копию документов о государственной регистрации, удостоверенную нотариально или органом, производившим регистрацию;
- карточку с образцами подписей должностных лиц, имеющих право распоряжаться счетом, и оттиском печати владельца счета, удостоверенную нотариально либо вышестоящим органом и оттиском его печати.

По усмотрению банка кредитополучатель обязан представить и другие документы. Например, бизнес-план, включающий расчет экономической эффективности и окупаемости кредитуемого проекта.

Для бухгалтерии предприятия кредитный договор является основным документом, подтверждающим получение кредита, выплату процентов и других платежей банку со стороны предприятия.

В зависимости от условий кредитного договора между предприятием и банком могут быть заключены и другие договоры, предусмотренные в кредитном договоре. Данные дополнительные договоры являются приложениями к основному кредитному договору. Примером этого может служить заключение Договора уступки денежных потоков.

Заключая договор займа, стороны обычно лишь убеждаются в юридической правоспособности контрагента на основании учредительных документов. При совершении операций, связанных с финансированием (кредит, заем), в обязательном порядке кредитополучатель (заемщик) должен предоставить обеспечение исполнения своих обязательств (залог, поручительство и т.п.).

Залогодателем может быть как кредитополучатель (заемщик) так и другое юридическое лицо.

Кредиты подразделяются на краткосрочные и долгосрочные. Краткосрочный кредит предоставляется на срок до 12 месяцев для удовлетворения временной потребности заемщика в средствах на формирование его текущих активов в виде запасов и затрат. Долгосрочный кредит предоставляется на длительный срок (свыше 12 месяцев) для расширенного воспроизводства долгосрочных активов.

Учет состояния расчетов по краткосрочным кредитам и займам осуществляется на счете 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» по субсчетам:

- 66/1 «Расчеты по краткосрочным кредитам банка»,
- 66/2 «Расчеты по краткосрочным займам».

Учет состояния расчетов по полученным долгосрочным кредитам и займам ведется на счете 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» по субсчетам:

- 67/1 «Расчеты по долгосрочным кредитам банка»,
- 67/2 «Расчеты по долгосрочным займам».

По кредиту счетов 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» отражаются суммы полученных кредитов и займов и проценты к уплате, причитающиеся по полученным кредитам и займам. По дебету этих счетов отражается погашение задолженности по полученным валютным средствам.

Кредит выдается в безналичной форме на цели, предусмотренные кредитным договором, минуя текущий счет кредитополучателя путем оплаты со ссудного (специального ссудного) счета акцептованных расчетных документов продавца (поставщика) или расчетных документов кредитополучателя за фактически отгруженные или полученные основные средства, материальные ценности, выполненные работы и другие услуги. В экономически обоснованных случаях кредит может быть зачислен непосредственно на текущий счет кредитополучателя.

Наличные денежные средства кредитополучатель может направлять на выдачу зарплаты или закупку у физических лиц сельскохозяйственной и другой продукции, приобретение которой разрешено за наличный расчет в иностранной валюте законодательством Республики Беларусь.

Кредиты могут предоставляться как в иностранной валюте (в погашение с последующей продажей либо конвертацией), так и в белорусских рублях. В этой связи допускается, если это предусмотрено кредитным договором, изменение денежных обязательств кредитополучателя, выраженных в иностранной валюте, на денежные обязательства, выраженные в белорусских рублях, и изменение денежных обязательств кредитодателя, выраженных в иностранной валюте, на денежные обязательства, выраженные в белорусских рублях. Таким образом, погашение валютного кредита возможно как в валюте кредита, так и в белорусских рублях.

Суммы полученных кредитов отражаются бухгалтерской записью: Дебет счетов: 07 «Оборудование к установке», 08 «Вложения во внеоборотные активы», 50/4 «Валютная касса», 51 «Расчетный счет», 52/1 «Текущий

валютный счет» и др. и Кредит счетов 66/1 «Расчеты по краткосрочным кредитам банка» и 67/1 «Расчеты по долгосрочным кредитам банка»

Полученные кредиты должны быть использованы строго по целевому назначению. Такими целями могут быть:

- осуществление капитальных вложений в основные средства;
- приобретение имущественных прав;
- приобретение товарно-материальных ценностей;
- приобретение ценных бумаг;
- оплата работ (услуг);
- и другие цели, не запрещенные законодательством.

Не допускается использование кредитов на покрытие бесхозяйственности, осуществление взносов в уставные фонды других организаций, покупку ценных бумаг, уплату процентов за пользование кредитом, выплату дивидендов по акциям, погашение заемщиком ранее полученных кредитов и другие платежи, противоречащие законодательству.

Целевое использование кредитов контролирует кредитор исходя из анализа представленных кредитополучателем копий договоров (контрактов) или других документов в подтверждение кредитруемой сделки. Кроме того, целевое использование кредита может определяться условиями кредитного договора путем установления запрета на вложение полученных кредитов в определенные виды деятельности, возложением обязанностей использования полученных валютных средств на приобретение имущества, оплату работ и (или) услуг и другие цели, не запрещенные законодательством.

К затратам, связанным с получением и использованием валютных кредитов, относятся:

- проценты, причитающиеся к уплате банку за пользование кредитными средствами;
- курсовые разницы, возникающие при погашении обязательств по кредитам (займам) и их переоценке;
- дополнительные затраты, связанные с получением кредитов (расходы по страхованию кредитных рисков и др.).

Под процентами по полученным кредитам, займам понимаются суммы, определенные сторонами как плата за пользование валютными ресурсами при заключении договоров, в том числе уплачиваемые по продленным, пролонгированным договорам, если они не являются санкциями, применяемыми в соответствии с законодательством либо договором за просрочку, отсрочку возврата кредита, займа.

В соответствии с основными положениями по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), на себестоимость продукции (работ, услуг) (издержки обращения) относятся проценты по полученным ссудам, кредитам и займам (за исключением процентов по просроченным и отсроченным ссудам, кредитам и займам, связанным с приобретением основных средств, нематериальных и иных внеоборотных (долгосрочных) активов); проценты за отсрочку или рассрочку оплаты товаров, выполненных работ, оказанных услуг.

Согласно Инструкции по применению Типового плана счетов счет 91 «Операционные доходы и расходы» предназначен для обобщения информации об операционных доходах и расходах отчетного периода, а именно, 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, полученных на приобретение основных средств и нематериальных активов, проценты по которым в конце года относятся на стоимость соответствующих активов).

Исходя из указанных особенностей законодательства, для целей отражения в бухгалтерском и налоговом учете можно выделить следующие группы процентов:

- проценты, определенные сторонами как плата за пользование денежными ресурсами при заключении кредитного договора, договора займа, в том числе и проценты, уплачиваемые по продленным, пролонгированным договорам, если они не выступают в виде санкций, применяемых в соответствии с законодательством либо договором за просрочку, отсрочку возврата кредита, займа;
- проценты, начисленные после принятия к бухгалтерскому учету приобретенных товарно-материальных ценностей;
- повышенные проценты, предусмотренные договором, либо законодательством, в связи с их продлением (отсрочкой);
- проценты, предусмотренные договором либо законодательством как мера ответственности, уплачиваемые при просрочке возврата кредитных (заемных) средств;

- проценты по приобретаемым внеоборотным активам.

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

Если при продлении, отсрочке кредитов, займов стороны применили повышенные проценты как плату за пользование денежными средствами, то данные суммы (в части их превышения над суммами процентов, предусмотренных сторонами первоначально) не могут быть отнесены предприятием на себестоимость, а подлежат отнесению на финансовые результаты как уплаченные, присужденные или признанные штрафы, пени, неустойки и другие виды санкций за нарушения условий хозяйственных договоров.

Если при просрочке кредитов, займов стороны применили повышенные проценты в качестве штрафных санкций за нарушение договорных обязательств, предусмотренные договором либо законодательством, то данные суммы (в части их превышения над суммами процентов, предусмотренных сторонами первоначально) не могут быть отнесены предприятием на себестоимость, а также относятся на финансовые результаты.

Начисленные проценты по кредитам и затратам отражаются в учете следующими бухгалтерскими записями:

Таблица 1

Содержание хозяйственной операции	Счет дебета	Счет кредита
Проценты, начисленные по краткосрочным кредитам и займам, полученным на приобретение товарно-материальных ценностей, до принятия указанных ценностей к бухгалтерскому учету	20,23 26,44	66/1,2 67/1,2
Проценты, начисленные по краткосрочным кредитам и займам, полученным на приобретение товарно-материальных ценностей, после принятия указанных ценностей к бухгалтерскому учету	91/2	66/1,2 67/1,2
Проценты, начисленные по просроченным кредитам и займам	91/2	66/12, 67/1,2
Проценты, начисленные по кредитам и займам, полученным на осуществление капитальных вложений (до ввода основных средств и нематериальных активов в эксплуатацию)	07,08	66/12, 67/1,2
Проценты, начисленные по кредитам и займам, полученным на капитальные вложения после ввода основных средств в эксплуатацию	08	66/12, 67/1,2
Включенные в конце года в стоимость объектов основных средств, обособленно учитываемых в течение отчетного года в качестве капитальных вложений, процентов по кредитам и займам, начисленным после ввода в эксплуатацию основных средств	01	08
Проценты по кредитам и займам, начисленные после принятия нематериальных активов к учету, подлежат отнесению на стоимость нематериальных активов один раз в год либо на дату завершения расчетов по уплате процентов	04	66/12, 67/1,2

Форма исполнения заемщиками обязательств по возврату кредита (займа) и уплате процентов по нему могут быть: залог имущества, поручительства и гарантии физических и юридических лиц, обеспеченные залогом их имущества, правительственные гарантии.

В случае оформления залога и имущества в качестве обеспечения возврата кредита (займа), на сумму описанных в залог материальных ценностей делается запись по забалансовому счету 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные». Этот забалансовый счет предназначен для обобщения информации о наличии и движении выданных гарантий в обеспечение выполнения обязательств и платежей. В случае, если в гарантии не указана сумма, для бухгалтерского учета она определяется исходя из условий договора. Суммы обеспечений, учтенные на счете 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные», списываются по мере погашения задолженности.

Аналитический учет по счету 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные» ведется по каждому выданному обеспечению (залогу) по стоимости.

Если в качестве обеспечения кредита (займа) оформлено поручительство третьего лица (другого банка или другого предприятия), то на сумму полученных гарантий делается запись по забалансовому счету 008 «Обеспечение обязательств и платежей полученных». На этом счете отражается информация о наличии и движении полученных гарантий в обеспечение выполнения обязательств и платежей, а также обеспечений, полученных под товары, переданные другим организациям (лицам). Если в гарантии не указана сумма, то для бухгалтерского учета она определяется исходя из условий договора. Суммы обеспечений, учтенные на счете 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные», списываются по мере погашения задолженности.

Аналитический учет по счету 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные» ведется по каждому полученному обеспечению.

Отражение полученных гарантий имеет ряд особенностей:

- возникновение дебета счета 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные» у организации, выдавшей заем, предоставившей отсрочку по расчетам за отгруженную продукцию (работы, услуги) и т.п., влечет

отражение по дебету счета 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные» у партнера выданных в обеспечение погашения обязательств гарантий;

- отражение в бухгалтерском учете операций на балансовых счетах не изменяется от принятой методологии независимо, есть ли обеспечение за балансом или нет;

- при погашении своих обязательств перед заимодавцем, поставщиком и т.п. балансовыми записями организацией производится закрытие счета 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные», что у партнера влечет одновременное закрытие счета 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные».

Взятый валютный кредит или заем подлежит переоценке при каждом изменении Национальным банком РБ курсов иностранных валют. Переоценка производится на дату совершения операции, а также на дату составления бухгалтерской отчетности за отчетный период. Это означает, что пересчет операций с валютным кредитом производится при приобретении за счет кредита внеоборотных и оборотных активов, а также либо на дату их полного или частичного погашения, либо на последнюю дату отчетного периода.

Возникающие при переоценке (кредиторской задолженности) курсовые разницы относятся на счет 97 «Расходы будущих периодов» (субсчет 1 «Курсовые разницы»). Ученные в составе расходов будущих периодов курсовые разницы списываются:

- при приобретении сырья, материалов, товаров, оказании организации работ, услуг – на финансовые результаты деятельности организации ежемесячно в размере не более 10% от фактической себестоимости реализованной продукции (работ, услуг) и отражается проводкой: Д-т 92 «Внереализационные доходы и расходы» К-т 97-1 «Курсовые разницы». Конкретный размер списания курсовых разниц закрепляется в учетной политике:

- по кредитам в иностранной валюте, полученным под гарантию Правительства РБ и не возвращенным в установленные сроки, — за счет прибыли, остающейся в распоряжении организации, что отражается записью: Д-т 92 «Внереализационные доходы и расходы» – К-т 66 «Краткосрочные кредиты и займы», 67 «Долгосрочные кредиты и займы». При этом данные суммы не учитываются при определении облагаемой налогом прибыли:

- при осуществлении капитальных вложений в основные средства и нематериальные активы до ввода их в эксплуатацию – на себестоимость капитальных вложений, что отражается бухгалтерской записью в дебет счетов 07 «Оборудование к установке», 08 «Вложения во внеоборотные активы» и кредит счета 97 «Расходы будущих периодов» (субсчет 13 «По капитальным вложениям»), после ввода (передачи) объектов в эксплуатацию – в конце отчетного квартала и (или) года на стоимость этих внеоборотных активов составляется бухгалтерская проводка по дебету счетов 04 «Нематериальные активы» 01 «Основные средства» и кредиту счета 97 «Расходы будущих периодов» (субсчета 14 «По основным средствам», 15 «По нематериальным активам»).

Возврат валютных кредитов производится в сроки, установленные кредитным договором. Погашение задолженности заемщиком по кредиту, выданному со ссудного (спецссудного) счета, производится безналичным путем в установленной очередности с его расчетного или валютного счета, либо списанием денежных средств платежным требованием или мемориальным ордером кредитодателя в сроки, установленные кредитным договором.

При согласии кредитодателя кредитополучатель может заключить договор о переводе долга на другое лицо. В этом случае возврат кредита производится новым должником. Погашение кредита другим лицом допускается также при уступке организацией кредитополучателем в пользу кредитодателя своих требований к другому лицу, по отношению к которому он является кредитором.

Для осуществления платежей по погашению основного долга и выплате кредитов по кредитам и займам организация может покупать иностранную валюту. Основанием для покупки является кредитный договор или договор займа, а также банковские документы, подтверждающие поступление иностранной валюты на счета должника или другие документы, подтверждающие оплату обязательств за счет кредитных или заемных средств.

Приобретенная на вышеуказанные цели иностранная валюта не подлежит обязательной продаже.

Погашение кредитных обязательств отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета 66/1 «Расчеты по краткосрочным кредитам банка»,

Дебет счета 67/1 «Расчеты по долгосрочным кредитам банка»,

Кредит счета 51 «Расчетный счет»,

Кредит счета 52/1 «Текущий валютный счет».

Одновременно организация отражает курсовую разницу между рублевой оценкой валютных средств по курсу НБ РБ, действующему на дату совершения платежа, и их рублевой оценкой по курсу НБ РБ, действовавшему на дату проведения текущей переоценки. При этом положительные курсовые разницы отражаются записью: Дебет счета 97/1 «Курсовые разницы», Кредит счетов 66/1 «Расчеты по краткосрочным кредитам банка» или 67/1 «Расчеты по долгосрочным кредитам банка», отрицательные курсовые разницы отражаются обратной бухгалтерской проводкой.

За просрочку исполнения денежного обязательства по кредитному договору организация обязана уплатить штраф в установленном договором размере. Данные суммы подлежат отнесению на финансовые результаты в составе внереализационных расходов, как штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договора. Штрафные санкции за нарушение предусмотренных договором обязательств оформляется бухгалтерской записью: Дебет счета 92-2 «Внереализационные расходы» и Кредит счетов 66/1 «Расчеты по краткосрочным кредитам банка» или 67/1 «Расчеты по долгосрочным кредитам банка».

Заем может предоставляться путем перечисления иностранной валюты со счета займодавца на счет заемщика, а также путем перечисления займодавцем средств в пользу третьих лиц в оплату обязательств заемщика.

Получение займов отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета 50/4 «Валютная касса»,

Дебет счета 52/1 «Текущий валютный счет»,

Кредит счета 66/2 «Расчеты по краткосрочным займам»,

Кредит счета 67/2 «Расчеты по долгосрочным займам».

Если договор займа заключен с использованием полученных средств на определенные цели (целевой заем), заемщик обязан обеспечить возможность осуществления займодавцем контроля за целевым использованием суммы займа.

Погашение обязательств по договору займа оформляется бухгалтерской записью:

Дебет счета 66/1 «Расчеты по краткосрочным займам»,

Дебет счета 67/2 «Расчеты по долгосрочным займам»,

Кредит счета 52/1 «Текущий валютный счет».

Аналитический учет валютных кредитов (займов) организуется по их видам, кредиторам (заимодавцам), договорам и срокам погашения. В бухгалтерском учете организации информация о краткосрочных и долгосрочных кредитах (займах) отражается в машинограммах дебетовых и кредитовых оборотов по счетам 66/1, 66/2, 67/1, 67/2 или заменяющих их регистрах.

Таблица 2

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета по учету кредитов и займов в иностранной валюте

Содержание операций	Корреспонденция счетов	
	дебет	кредит
1	2	3
Получены кредиты и займы в иностранной валюте для приобретения оборудования	07	66/1, 67/1
За счет кредитов и займов приобретен объект основных средств (нематериальных активов)	08	66/1, 67/1
Зачислены на текущий валютный счет кредиты и займы	52/1	66/1, 67/1
Отражены проценты начисленные по краткосрочным кредитам и займам, полученным на приобретение товарно-материальных ценностей до их принятия к учету	20, 23 26,44	66/1,2 67/1,2
Отражены проценты, начисленные по краткосрочным кредитам и займам, полученным на приобретение товарно-материальных ценностей после их принятия к учету	91/2	66/1,2 67/1,2
Отражены проценты, начисленные по просроченным кредитам и займам	91/2	66/1,2 67/1,2
Отражены проценты, начисленные по кредитам и займам, полученным на осуществление капитальных вложений до ввода основных средств и нематериальных активов в эксплуатацию	07, 08	66/1,2 67/1,2
Включены в конце года в стоимость основных средств обособленно учитываемые в течение года проценты по кредитам и займам, начисленным после ввода основных средств в эксплуатацию	01	08
Отражены проценты по кредитам и займам, начисленные после принятия нематериальных активов к учету	04	66/1,2 67/1,2
Отражена сумма описанных в залог материальных ценностей	009	
Списана сумма описанных в залог материальных ценностей по мере погашения задолженности		009
Отражена сумма полученных гарантий при оформлении поручительства третьего лица	008	
Списана сумма гарантий при оформлении поручительства третьего лица по мере погашения задолженности		008
Списаны курсовые разницы по кредитам в иностранной валюте в размере не более 10% фактической себестоимости реализованной продукции	92	97/1
Списаны курсовые разницы по кредитам в иностранной валюте, полученным под гарантию правительства	92	66/1,2 67/1,2
Списана курсовая разница по кредитам в иностранной валюте при осуществлении капитальных вложений в основные средства и нематериальные активы до ввода их в эксплуатацию	07,08	97/13
Включены в конце года в стоимость внеоборотных активов курсовые разницы по полученным валютным средствам	01,04	97/14

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Типовой план счетов бухгалтерского учета и инструкция по его применению. Утверждены Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь 30 мая 2003 года № 89.

2. Правила проведения валютных операций. Утверждены Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 30.04.2004 г. № 72.
3. Войтихов А.Д. Внешнеэкономическая деятельность.— Мн.: ОДО Равнодействие, 2005 .
4. Воронкова О.Н., Пузанова Е.П. Внешнеэкономическая деятельность: организация и управление.— М.: Экономист, 2005.
5. Курадовец А.И. Валютное регулирование внешнеэкономической деятельности в Республике Беларусь: Учебно-методическое пособие.— Мн.: БГЭУ, 2005 .
6. Курбангалеева О.А. Валютные операции.— М.: Вершина, 2003.
7. Международное регулирование внешнеэкономической деятельности.— М.: Дикта, 2005.
8. Международные экономические отношения: Учебник.— М.: Проспект, 2005.
9. Международные валютно-кредитные отношения: Конспект лекций.— М.: ПРИОР, 2002.
10. Мировая экономика и международный бизнес: Учеб.— М.: Кнорус, 2005.
11. Моисеев С.Р. Международные валютно-кредитные отношения: Учеб. пособие.—М.: Дело и сервис, 2003.
12. Пупликов С.И. Валютные операции: теория и практика валютных операций в трансформированной экономике.— Мн.: ОДО Тонпик, 2004.
13. Ростовский Ю.М. Гречков В.Ю. Внешнеэкономическая деятельность: Учеб.— М.: Экономист, 2005.
14. Бухгалтерский учет в торговле и общественном питании: Учебно-практ. пособие/ Под ред. Л.И. Кравченко.— Мн.: ФУАинформ, 2007.
15. Международные стандарты финансовой отчетности.— М.: Аскери, 2006.
16. Палий В.Ф. Современный бухгалтерский учет.— М.: Бухгалтерский учет, 2003.

СОВРЕМЕННАЯ КОНЦЕПЦИЯ РАЗВИТИЯ ВЗАИМООТНОШЕНИЙ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ: ПРОБЛЕМЫ И ИХ РЕШЕНИЯ

Т.П. Винокурова, БТЭУ

Введение. Учет называют «языком бизнеса». В зарубежной практике учет представляет собой широкое понятие, включающее финансовый учет, управленческий учет, налоговый учет и анализ данных. С 1 января 2004 года, с вступлением в силу Общей части Налогового кодекса Республики Беларусь, субъекты хозяйствования должны вести налоговый учет. На постсоветском пространстве раньше всех налоговый учет был введен в Украине — с июля 1997 года. Следует отметить, что до введения налогового учета на уровне субъектов хозяйствования данный термин использовался только в налоговых органах и означал он учет налоговых платежей от всех налогоплательщиков. Таким образом, налоговый учет осуществляется на макро- и микроуровнях, но имеет разные цели и задачи.

Разделение учета на бухгалтерский и налоговый начинается с того момента, когда суммы стоимости имущества, доходов и расходов для определения налогооблагаемого оборота перестают совпадать с суммами, заносимыми в бухгалтерскую отчетность. В Беларуси такой диссонанс появился в связи с введением с 1 января 2004 года Типового плана счетов бухгалтерского учета, утвержденного Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь 30.05.2003 г. № 89, который предусматривает учет расходов и доходов организации только для целей бухгалтерского учета.

Самые большие изменения произошли по учету финансовых результатов. Фактически ликвидированы классические счета реализации, использовавшиеся в учете более полутора лет. Они были заимствованы из французской практики и выполняли роль счетов-дисплеев: по дебету всегда показывались расходы, по кредиту доходы, сальдо позволяло вывести финансовый результат. Теперь принята традиционная англо-американская практика: введены следующие счета с субсчетами 90 «Реализация», 91 «Операционные доходы и расходы», 92 «Внеоперационные доходы и расходы». Одни субсчета предназначены для фиксации только доходов и поэтому записи выполняются только по кредиту, другие ориентированы на отражение расходов, и, следовательно, записи ведутся только по дебету. Все это позволяет вести эти счета в течение года накопительным способом.

Мнения отечественных ученых и специалистов по поводу необходимости и новизны налогового учета в периодических изданиях разделились. В частности, данной проблемой в Республике Беларусь занимаются А.В. Бугаев, О.Н. Будникова, Л. Гринь, Д.М. Костян, Т.Л. Кравченко, С.А. Крят, А.В. Кульпина, Н.И. Ладутько, В. Лемеш, Н.А. Лесневская, Н.П. Мельникова, Т.В. Пищик, С. Сиглюк, В.И. Стражев, Ю. Филатова, Л. Фридкин, А.П. Шевлюков и др. Одни авторы рассматривают налоговый учет как новый вид учета в практике Республики Беларусь; другие проводят аналогию старого плана счетов и нового с целью показать, что и до принятия Налогового кодекса Республики Беларусь и нового Типового плана счетов, разработанного в соответствии с международными стандартами, бухгалтерский учет подстраивался под требования налогового учета (катего-