

• **Д-т 51** "Расчетный счет" – **К-т 84** "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" – на сумму средств, перечисленных для этого предприятием-покупателем (новым собственником).

С учетом вышеизложенного представляется возможным сделать следующие выводы:

1. Предложенный Министерством финансов Республики Беларусь порядок учета операций купли-продажи убыточных сельскохозяйственных организаций как имущественных комплексов, оговоренный в Инструкции, утвержденной постановлением от 10.11.2004 г. № 162, противоречит отдельным законодательным нормам Республики Беларусь и требует уточнения.

2. Расходы на приобретение предприятия, соответствующие его балансовой стоимости, определяемой, в свою очередь, как величина чистых активов предприятия, т.е. активов, не обремененных какими-либо обязательствами, должны, с нашей точки зрения, отражаться в учете предприятия-покупателя по дебету счета 58 "Финансовые вложения".

3. Разница между фактической ценой приобретения предприятия и его балансовой стоимостью, именуемая деловой репутацией или гудвиллом, в учете покупателя должна отражаться на счете 97 "Расходы будущих периодов" (если гудвилл положительный) или счете 98 "Доходы будущих периодов" (если гудвилл отрицательный).

Учитывая, что на практике цена приобретения предприятия нередко ниже, чем величина чистых активов, а действующим законодательством, в отличие от норм МСФО, понятие "отрицательный гудвилл" не предусмотрено, представляется необходимым узаконить данное понятие и использовать его при осуществлении операций покупки предприятий как имущественных комплексов.

4. Операции продажи сельхозпредприятий, в частности сельскохозяйственных производственных кооперативов, с учетом норм Указа № 280, предусматривающего перечисление средств от продажи имущественного комплекса по объектам, находящимся в частной собственности, собственникам имущества, должны, с нашей точки зрения, отражаться с использованием счета 86 "Целевое финансирование". По мере использования средств целевого финансирования счет 86 должен, по нашему мнению, списываться на счет 92 "Внереализационные доходы и расходы". Для целей налогообложения списываемые суммы не должны включаться в состав доходов от внереализационных операций.

Таковы предлагаемые подходы по учету операций купли-продажи сельхозпредприятий предприятий как имущественных комплексов. Однако окончательное решение по поставленным проблемным вопросам или разъяснение уже принятых и рассмотренных выше нормативных актов – за Минфином Республики Беларусь.

#### **СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. Гражданский кодекс Республики Беларусь: Закон Республики Беларусь от 7 декабря 1998 г. № 218-3.
2. Декрет Президента Республики Беларусь от 16.03.1999 г. № 11 "Об упорядочении государственной регистрации и ликвидации (прекращения деятельности) субъектов хозяйствования".
3. Указ Президента Республики Беларусь от 19.03.2004 г. № 138 "О некоторых мерах по финансовому оздоровлению сельскохозяйственных организаций и привлечению инвестиций в сельскохозяйственное производство".
4. Указ Президента Республики Беларусь от 14.06.2004 г. № 280 "О порядке и условиях продажи юридическим лицам предприятий как имущественных комплексов убыточных сельскохозяйственных организаций".
5. Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 9 июля 2003 г. № 1472 "О внесении изменений и дополнений в постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 20 декабря 2001 г. № 128".
6. Инструкции о порядке отражения в бухгалтерском учете операций по приобретению предприятий как имущественных комплексов убыточных сельскохозяйственных организаций: Утв. постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 10.11.2004 г. № 162.
7. Типовой план счетов бухгалтерского учета и Инструкция по его применению. Утв. постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30 мая 2003 г. № 89.

## **ЮРИДИЧЕСКИЕ, БУХГАЛТЕРСКИЕ И НАЛОГОВЫЕ АСПЕКТЫ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ЗАЙМА: ПРОБЛЕМЫ И ИХ РЕШЕНИЯ**

*А.В. Яковлева, БГЭУ*

На практике часто возникают ситуации, когда предприятию для осуществления текущей финансово-хозяйственной деятельности необходимы дополнительные денежные средства. При этом по каким-либо причинам (отсутствие достаточного обеспечения, длительность процесса заключения кредитного договора, высокие процентные ставки и т.п.) получение кредита в банке затруднительно или просто не выгодно. В этом случае организация может получить такие средства в виде займа от юридических лиц.

Основные положения, регулирующие порядок получения заемных денежных средств, зафиксированы в гражданском законодательстве. Согласно п. 1 ст. 760 Гражданского кодекса Республики Беларусь (далее – ГК РБ) по договору займа одна сторона (заимодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги и другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить заимодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества. Если иное не предусмотрено законодательством или договором займа, заимодавец имеет право на получение с заемщика процентов на сумму займа в размерах и порядке, определенных договором, согласно п. 1 ст. 762 ГК РБ.

Согласно пунктам 1, 3 статьи 763 ГК РБ заемщик обязан возвратить заимодавцу полученную сумму займа в срок и порядке, которые предусмотрены договором займа.

В случаях, когда срок возврата договором не установлен или определен моментом востребования, сумма займа должна быть возвращена заемщиком в течение тридцати дней со дня предъявления заимодавцем требования об этом, если иное не предусмотрено договором.

Разновидностью займов являются займы в неденежной форме, когда организация берет у других организаций в долг какое-либо имущество (материалы, товары) и обязуется возвратить равное количество такого имущества, и (если это предусмотрено в договоре займа) уплатить проценты. Основные характеристики данного имущества (наименование, сорт, масса и другие отличительные признаки) должны быть обязательно оговорены в договоре, поскольку, исходя из них, заемщик должен возвратить полученное имущество. Согласно статье 762 ГК РБ заимодавец может не получать проценты. Следует особо отметить, что согласно п. 3 ст. 762 ГК РБ, если по договору займа заемщику передаются не деньги, а другие вещи, определенные родовыми признаками, договор займа предполагается беспроцентный. Это означает, что если стороны хотят осуществить процентный заем, условие об этом в обязательном порядке должно быть включено в текст соглашения.

Основной долг по займу в неденежной форме погашается только имуществом. Проценты по этому договору (если они предусмотрены) могут выплачиваться не только имуществом, но и денежными средствами.

Договор займа с юридическим лицом должен быть заключен в обязательном порядке в письменной форме (ст. 761 ГК РБ). Здесь нужно учесть такую особенность. После того как договор займа составлен и подписан сторонами, он еще не считается заключенным. Чтобы это произошло, деньги должны попасть к должнику. Это связано с тем, что договор займа относится к так называемым реальным договорам, заключение которых происходит только после передачи имущества. Аналогично сумма займа считается возвращенной в момент передачи ее заимодавцу или зачисления денежных средств на его расчетный счет.

В договоре займа должны быть предусмотрены следующие условия:

- предмет договора;
- проценты по договору;
- срок возврата займа и уплаты процентов.

Чтобы договор займа считался заключенным, сторонам нужно составить в произвольной форме документ, подтверждающий, что заемщик действительно получил деньги. Для этого составляется акт следующей формы:

*Акт № 1  
получения денежных средств (имущества) по договору займа  
от 10 мая 2005 года № 1*

г. Минск

20 мая 2005 г.

ООО "Верас" в лице генерального директора Гриценко Николая Васильевича (далее – Заемщик) и ОДО "Сигнал" в лице директора Сокол Ивана Андреевича (далее – Заимодавец) заключили акт о нижеследующем.

1. Заемщик получил 20 мая 2005 года от Заимодавца 1000 000 рублей (или имущество на 1000 000 рублей) на основании договора от 10 мая 2005 года № 1. Деньги перечислены платежным поручением от 20 мая 2005 года № 72 и поступили в тот же день на расчетный счет Заемщика № 301230 0003552 (или имущество передано по накладной № 750024 от 20 мая 2005 года).

2. Настоящий акт составлен в двух экземплярах, по одному для каждой из сторон.

Заемщик  
Генеральный директор ООО "Верас"  
Гриценко (Н.В. Гриценко)

М.П.

Заимодавец  
Директор ОДО "Сигнал"  
Сокол (И.А. Сокол)

М.П.

Если договор займа не содержит условия о размере процентов, то он не становится от этого безвозмездным. В этом случае размер процента определяется ставкой рефинансирования НБ РБ, при этом размер процентов на сумму долга определяется на день его погашения (п. 1 ст. 762 ГК РБ).

Составление договора не поставит предприятие в ситуацию, когда сумма долга к концу действия договора займа увеличится на сумму процентов. Согласно Основных положений по составу затрат данная сумма может быть отнесена на затраты. Кроме того, что возрастет сумма обязательств перед заимодавцем, непредвиденно увеличатся затраты, что изменит финансовое состояние заемщика в данный отчетный период.

Для отражения в бухгалтерском учете операций по получению и погашению займа к счетам 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" и 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" следует открыть субсчета "Основная сумма долга", "Проценты по займу".

При получении имущественного займа в виде товара, материалов и т.п. может возникнуть вопрос, нужно ли в накладной выделять сумму налога на добавленную стоимость.

Согласно подпункту 1.1 статьи 2 Закона Республики Беларусь от 19.12.1991 г. № 1319-Х11 "О налоге на добавленную стоимость" объектом налогообложения признаются обороты по реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав на объекты интеллектуальной собственности на территории Республики Беларусь.

В соответствии с пунктом 3 статьи 12 Закона сумма налога, исчисленная в соответствии с пунктом 2 данной статьи, предъявляется налогоплательщиком при реализации товаров (работ, услуг) к оплате покупателю этих товаров (работ, услуг) в порядке и на условиях, установленных статьей 14 Закона.

В соответствии с подпунктом 6.10 Инструкции о порядке исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость, утвержденной Постановлением ГНК РБ от 29.06.2001 г. № 94 (с изменениями и дополнениями), не признается объектом налогообложения передача товаров по договору займа, за исключением случаев изменения существенных условий этого договора.

В связи с тем, что передача товарно-материальных ценностей в заем не признается реализацией, то в накладной суммы налога на добавленную стоимость указываться не должны.

Таким образом, при получении имущественного займа будет сделана следующая бухгалтерская запись:

Д-т 10, 41 и др. К-т 66 (67) субсчет "Основная сумма долга"  
на стоимость полученного имущества по договору.

Согласно статье 380 ГК РБ по соглашению сторон обязательство может быть прекращено предоставлением взамен исполнения отступного (уплатой денег, передачей имущества и т.п.). Размер, сроки и порядок предоставления отступного устанавливается сторонами.

Если заемщик не вернул заем, то он должен увеличить свой налогооблагаемый доход после того, как истечет срок исковой давности. Однако данное требование законодательства можно обойти, правильно оформив документы.

Первое, что можно сделать, – продлить договор займа, предусмотрев это в дополнительном соглашении. Этот способ подойдет, если заимодавец согласен изменить условия договора.

Второй вариант – прервать срок исковой давности, чтобы не включать полученные деньги или стоимость полученного имущества в состав налогооблагаемых доходов. Для этого нужно направить заимодавцу гарантийное письмо.

---

#### **СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Бредихина С.А. Бухгалтерский и налоговый учет кредитов и займов.— М., 2003.
2. Бакаев А.С., Безруких П.С. Бухгалтерский учет: Учебник/ Под ред. А.С.Бакаев, П.С.Безруких. 4-е издание., переработанное и дополненное.— М.: Бухгалтерский учет, 2002.— 719 с. (Библиотека журнала "Бухгалтерский учет").
3. Гражданский кодекс Республики Беларусь.— 2-е изд., с изм. и доп.— Мн.: Национальный центр правовой информации Республики Беларусь, 2001.— 631 с.
4. Комментарии к Положению по бухгалтерскому учету "Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию" (ПБУ 15/01), утвержденному приказом Министерства финансов РФ от 2.08.01 № 604.
5. Ладутько Н.И. и др. Бухгалтерский учет / Под общ. Ред. Н.И.Ладутько.— 2 изд., перераб. и доп.— Мн.: ФУАинформ, 2001.— 832 с.
6. Михеева С. Проценты по кредитам и займам/ Аудит и налогообложение.— 2003.— № 11.
7. О бухгалтерском учете и отчетности: Закон Республики Беларусь. Принят палатой представителей 16 мая 2001 г. Одобрен Советом Респ. 8 июня 2001 г. (с изм. и доп.)/ Нац. Экон. Газ.— 2001.— 20 июля (№ 53).— С. 5-10.— (Прил. "Информбанк НЭГ").
8. О введении в действие Общей части Налогового кодекса Республики Беларусь от 4 января 2003 г. №184-З. Принят Палатой представителей 4 декабря 2002 г. Одобрен Советом Респ.20 декабря 2002 г./ Нац.экон. газ.— 2003.— 12 сентября (№ 70).— С. 2-24.— (Прил. "Информбанк НЭГ").
9. Основные положения по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг); сб. норматив. док.— 18-е изд., доп.— Мн.: Информпресс, 2004.— 260 с.
10. Сотникова Л.В. Бухгалтерский учет и аудит кредитов и займов: практическое пособие.— М.: Бухгалтерский учет, 2000.— 288 с.
11. Сиглюк С.В. Регистры бухгалтерского учета/ Вестник МНС РБ.— 2004.— № 16.