

В результате проведения операций, отраженных в таблице 1, за сентябрь месяц коммерческий банк получил прибыль в размере 41,100 тыс. руб., о чем свидетельствует сальдо активно-пассивного счета 8041 «Доходы по краткосрочным кредитам и соответствующие им расходы». При чем теперь с уверенностью можно утверждать, что эту прибыль банк заработал благодаря выдаче кредита физическому лицу на потребительские нужды.

Благодаря открытию счетов 1013 «Денежные средства, привлеченные во вклады на срок до года» и 1011 «Денежные средства – доходы банка» прослеживается связь денежных средств, привлеченных 1 сентября 2009 года, и наличных денежных средств предоставленных физическому лицу в кредит на платной основе.

Сальдо счета 1011 «Денежные средства – доходы банка» (41,100 тыс. руб.) показывает остаток денежных средств в кассе банка, поступивших в виде доходов. В нашем упрощенном примере оно равно размеру прибыли, отраженной на счете 8041 «Доходы по краткосрочным кредитам и соответствующие им расходы».

В результате внедрения данных предложений в банковский бухгалтерский учет появляется возможность:

- осуществлять оперативное управление ликвидностью, рисками и доходностью на базе информации синтетических и аналитических счетов учета наличных и безналичных денежных средств;
- проводить анализ прибыли и рентабельности каждого банковского продукта в отдельности;
- сохранить структурный анализ доходов и расходов банка по видам (процентные, комиссионные и т.д.), используя счета учета начисленных доходов и расходов;
- проводить углубленный анализ денежных средств банка.

Своевременное и правильное отражение доходов и расходов в бухгалтерском учете оказывает большое влияние на результаты и возможности их анализа, а также на результаты анализа источников формирования прибыли коммерческого банка, на эффективность управления банковской деятельностью. Следовательно, вышеизложенные направления совершенствования бухгалтерского учета доходов и расходов в коммерческих банках Республики Беларусь стимулируют повышение эффективности их деятельности, укрепление и расширение позиций на рынке.

ОСОБЕННОСТИ ОТРАЖЕНИЯ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ ОПЕРАЦИЙ ПО ПОСТУПЛЕНИЮ И НАЧИСЛЕНИЮ АМОРТИЗАЦИИ ПРЕДМЕТОВ ПРОКАТА

*А.В. Бунь, магистр экономических наук,
соискатель БГЭУ*

На сегодняшний день отрасль бытового обслуживания относится к сфере социально значимого производства, на ее долю приходится примерно 16 – 20 % объема платных услуг. Различные статистические данные свидетельствуют о значительном увеличении в последнее время количества субъектов хозяйствования, предоставляющих услуги проката. Определенные аспекты бухгалтерского учета в таких организациях имеют ряд особенностей, в значительной степени обусловленных спецификой деятельности. Ниже будет проведен детальный анализ существующей методики отражения в учете операций по поступлению и начислению амортизации прокатного фонда с авторскими рекомендациями по ее совершенствованию, а также будут рассмотрены вопросы в части документального оформлению приема выручки от оказания услуг по прокату.

Прокат является специфической формой имущественного найма. Прокат отличается от аренды по срокам, на который заключается договор имущественного найма, а также по некоторым иным условиям, предусмотримым в договоре. Тем не менее, в обоих случаях договаривающимися лицами формально выступают арендодатель и арендатор [1].

Согласно статье 597 Гражданского кодекса Республики Беларусь от 07 декабря 1998 г. № 218–З (далее – ГК РБ) по договору проката арендодатель (исполнитель услуг по прокату), осуществляющий сдачу имущества в аренду в качестве постоянной предпринимательской деятельности, обязуется предоставить арендатору (потребителю) движимое имущество за плату во временное владение и пользование. Имущество, предоставленное по договору проката, используется для потребительских целей, если иное не предусмотрено договором или не вытекает из существа обязательства [3].

Договор проката относится к отдельным видам договора аренды, и к нему применяются положения, предусмотренные статьями 577-595 ГК РБ в отношении договора аренды (если иное не установлено законодательством) [3].

При оказании услуг по договору проката отношения между потребителем и исполнителем регулируются Правилами бытового обслуживания потребителей, утвержденными постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 14 декабря 2004 г. № 1590 (далее – Правила бытового обслуживания потребителей) [3].

Согласно Инструкции по применению Типового плана счетов, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30 мая 2003 г. № 89 (далее – Постановление № 89), материальные ценности, предоставляемые организацией за плату во временное пользование (в том числе по договору проката) с целью получения дохода, учитываются на счете 03 «Доходные вложения в материальные ценности». Такие предметы относятся к внеоборотным активам в связи с тем, что выдаются напрокат многократно и при этом остаются на балансе в течение нескольких лет. Однако в отличие от основных средств по таким объектам нет ограничения по лимиту отнесения имущества к материальным ценностям.

Следует отметить, что поступление имущества во внеоборотные активы представляет собой затраты капитального характера. Поэтому поступление в организацию предметов проката необходимо предварительно отражать записью по дебету счета 08 «Вложения во внеоборотные активы» и кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». По нашему мнению целесообразно для вложений в предметы проката на счете 08 «Вложения во внеоборотные активы» открывать отдельный субсчет 08-12 «Приобретение и создание предметов проката», который по мере ввода в эксплуатацию предметов проката будет кредитоваться в корреспонденции с дебетом субсчета 03 «Доходные вложения в материальные ценности». Таким образом предметы проката в бухгалтерском учете будут учитываться по первоначальной стоимости исходя из фактически произведенных затрат на их приобретение или создание, включая расходы по доставке, монтажу и установке и прочие расходы.

В учетной политике организации, предоставляющей услуги проката, автором рекомендуется предусмотреть к счету 03 «Доходные вложения в материальные ценности» субсчета в зависимости от местонахождения предметов (на складе, у потребителя, в ремонте и другие).

Аналитический учет по счету 03 «Доходные вложения в материальные ценности» согласно Постановлению № 89 ведется по каждому предмету проката и потребителям.

На оприходованных предметах проката, составляющих прокатный фонд и передаваемых на центральный склад или в ателье (пункт) проката, ставится штамп (клеймо) несмываемой краской или другим способом. Предметы бытовой техники, спортивного инвентаря, теле- и радиоаппаратуры пломбируются во избежание замены деталей и узлов. На каждый вид подлежащего вводу в эксплуатацию предмета заполняется карточка учета предметов проката формы 1-пр. При этом для предметов, имеющих одно и то же назначение, техническую характеристику и стоимость, может применяться карточка группового учета предметов проката формы 2-пр. Все карточки должны регистрироваться в реестре карточек предметов проката формы 3-пр [1].

При вводе в эксплуатацию предметов проката заполненные и зарегистрированные карточки вместе с техническими паспортами, инструкциями по эксплуатации, схемами и иными подобными документами под роспись передаются материально ответственному лицу (заведующему центральным складом или ателье, приемщику). Карточки учета прокатного фонда составляются в картотеку по группам, наименованиям в алфавитном порядке и заменяют собой инвентарную книгу [1].

Для учета наличия предметов проката в ателье (пунктах) ведется оборотная ведомость предметов проката. В ней отражаются сведения о перемещении или выбытии этих объектов. Ведомость ведется по группам предметов проката, имеющих одно назначение и одинаковую стоимость, учет осуществляется в количественном и суммовом выражении. Остатки в ведомости выводятся ежемесячно [1].

При оказании услуг по предоставлению во временное возмездное пользование предметов проката организации бытового обслуживания осуществляют прием наличных денежных средств (выручки) с использованием первичных учетных документов, информация об изготовлении и реализации которых заносится в электронный банк данных об изготовленных и реализованных бланках первичных учетных документов и контрольных знаках в порядке, установленном Министерством по налогам и сборам Республики Беларусь и Министерством финансов Республики Беларусь. Однако так принимать наличные денежные средства могут только те прокатные ателье, у которых количество работников, непосредственно оказывающих услуги, не более 3 человек в одну смену. Если же работников больше, то в таком прокатном пункте должен быть установлен кассовый суммирующий аппарат и (или) специальная компьютерная система и платежный терминал (подпункт 2.2.17 постановления Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 09 января 2002 г. № 18/1 (далее – Постановление № 18/1)).

При выполнении условий подпункта 2.2.17 Постановления № 18/1 при предоставлении материальных ценностей напрокат организации бытового обслуживания оформляют следующие документы: квитанция. Форма БО-6; квитанция. Форма БО-7; квитанция. Форма БО-8. Эти квитанции внесены в альбом унифицированных форм первичной учетной документации по учету бытовых услуг населению, утвержденный постановлением Министерства торговли Республики Беларусь от 22 января 2007 г. № 6, и заполняются с учетом требований Инструкции о порядке заполнения унифицированных форм первичной учетной документации по учету бытовых услуг населению, утвержденной этим же постановлением (далее – Инструкция № 6).

Бланк формы БО-6 (приложение 1 к Инструкции № 6) применяется для приема денежных средств и оформления выдачи предметов проката в почасовое пользование, а также для приема очередных платежей при длительном пользовании предметами проката; для приема платы за просрочку возврата предметов проката; для взимания пени за несвоевременный возврат предметов проката или просрочку очередного платежа; за порчу, разукрупление и утерю предметов проката; за ремонт предметов проката, возвращенных с дефектом. Указанный бланк выписывается приемщиком (исполнителем) заказа в 2 экземплярах. Первый экземпляр «Квитанция» прикладывается к отчету кассира, а второй экземпляр «Копия квитанции» выдается потребителю.

Бланк формы БО-7 (приложение 2 к Инструкции № 6) применяется для приема денежных средств за прокат и оформление выдачи предметов проката на сутки и более. Выписывается приемщиком (исполнителем) заказа в 3 экземплярах. Первый экземпляр «Обязательство-квитанция» хранится в картотеке исполнителя до возвращения предметов проката и на обратной стороне производится учет поступающих платежей за пользование предметами проката; второй экземпляр «Копия обязательства-квитанции» выдается потребителю проката и сдается им при возврате предметов проката; третий экземпляр «Квитанция» подтверждает первоначальный платеж за предметы проката, прикладывается к кассовым документам и является основанием для списания бланков строгой отчетности.

Бланк формы БО-8 (приложение 3 к Инструкции № 6) применяется при возврате дефектных предметов, выданных на прокат, для определения размера оплаты за испорченные и невозвращенные предметы проката. Выписывается в 2 экземплярах. Первый экземпляр «Акт» является основанием для списания с учета предмета проката и хранится у исполнителя, а второй экземпляр «Копия акта» выдается потребителю.

Отметим, что уже прошло правовую экспертизу в Министерстве юстиций Республики Беларусь и опубликовано 04 сентября 2009 г. в Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь № 211 постановление Министерства торговли Республики Беларусь от 28 мая 2009 г. № 33 (далее - Постановление № 33), утверждающее новые формы первичных учетных документов по учету бытовых услуг населению и инструкцию о порядке их заполнения. Данный документ вступит в силу через три месяца после его официального опубликования.

Комментируя его можно сказать, что в части форм документов на оказание бытовых услуг по прокату предполагается использовать только бланк формы БО-6 и бланк формы БО-7 с прежней временной и целевой направленностью. Первый экземпляр бланка БО-6 будет прикладываться к отчету кассира. Второй экземпляр – выдаваться потребителю. Первый экземпляр бланка БО-7 будет храниться в картотеке пункта проката до возвращения исполнителю предмета проката. На оборотной стороне его будет фиксироваться информация о поступающих платежах за пользование предметом проката. Второй экземпляр этого бланка будет прилагаться к кассовым документам исполнителя. Третий экземпляр – выдаваться потребителю.

Немаловажным момент является и тот факт, что со вступлением Постановления № 33 в законную силу документы по учету бытовых услуг населению станут бланками строгой отчетности, что будет накладывать ряд дополнительных обязательств по приобретению и использованию их организациями.

В соответствии с приказом Белорусского государственного объединения организаций бытового обслуживания населения от 09 января 2002 г. № 3 «Об утверждении норматива начисления износа на предметы культурно-бытового назначения и хозяйственного обихода, выдаваемые населению напрокат» (далее – Приказ № 3) руководители предприятий имеют право устанавливать норматив начисления износа предметов проката по средневзвешенным годовым нормам исходя из структуры прокатного фонда, но не более 20 % от выручки, полученной организацией за предыдущий месяц.

В настоящее время Приказ № 3 является единственным действующим отраслевым нормативным документом в области амортизации прокатного фонда. Но регламентированной методики начисления амортизации по предметам проката он не устанавливает, а лишь определяет обязанность организаций в ежемесячном начислении амортизации по средневзвешенным нормам, установленным в организации в процентах от полученной выручки за услуги проката.

Однако, по мнению автора, во-первых, такая методика не всегда оправдана, особенно для определения остаточной стоимости при списании пришедших в негодность предметов проката. Кроме того, поскольку в настоящее время широко используются программные бухгалтерские пакеты для ПЭВМ, возможна настройка автоматизированного партионного учета приобретения новых предметов проката, независимо от регулярности и количества поступающих объектов. Во-вторых, сумма начисленной амортизации в процентном отношении от выручки, полученной от оказания услуг, к моменту списания конкретного предмета проката может в разы превышать стоимость его приобретения. В-третьих, существующая методика не учитывает сезонные колебания спроса на определенные предметы проката. Так, например, выручка от предоставления напрокат коньков в летнее время года отсутствует. Тем не менее, амортизация в процентах от выручки, полученной прокатным пунктом за предыдущий месяц, начисляется на весь прокатный фонд, поскольку положения Приказа № 3 не конкретизируют понятие выручки для данного документа.

Отраслевыми особенностями исчисления состава затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг) организациями бытового обслуживания, утвержденными постановлением Министерства торговли Респу-

блики Беларусь от 26 декабря 2001 г. № 48, предусмотрено, что организации бытового обслуживания населения при исчислении себестоимости платных услуг износ предметов проката отражают в элементе «Материальные затраты».

Согласно Постановлению № 89 амортизация имущества, предоставляемого во временное владение (временное владение и пользование) с целью получения дохода, учитывается на счете 02 «Амортизация основных средств» обособленно.

По нашему мнению, начисленная сумма амортизации по предметам проката в бухгалтерском учете должна отражаться по кредиту счета 02-1 «Амортизация прокатного фонда» в корреспонденции с дебетом счетов учета затрат на производство 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы» или учета расходов на реализацию 44 «Расходы на реализацию», 91 «Операционные доходы и расходы» (в случаях, установленных законодательством).

В заключение необходимо отметить, что описанные недостатки существующей методики начисления амортизации предметов проката оказывают негативное влияние на показатели, характеризующие финансово-хозяйственную деятельность организаций бытового обслуживания, на результативность отражения операций по списанию и выбытию предметов проката, а также на правильное и конкурентоспособное калькулирование себестоимости услуг по прокату.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Ковалев, Л. Особенности бухгалтерского учета предметов проката в 2004 году / Л. Ковалев // АПС «БИЗНЕС-ИНФО», версия 1.0.0.78 [Электронный ресурс] / ООО «Главный бухгалтер-Инфо», – Минск, 2004.
2. Гражданского кодекса Республики Беларусь от 07 декабря 1998 г. № 218-З : в ред. Закона Респ. Беларусь от 16.01.2009 г. // АПС «БИЗНЕС-ИНФО», версия 1.0.0.78 [Электронный ресурс] / ООО «Главный Сухгалтер-Инфо», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2001.
3. Крупская, Т. Договор проката и документальное оформление кассовых операций / Т. Крупская // Главный бухгалтер. – 2008. – № 34. С. 50–52.
4. Об утверждении Правил бытового обслуживания потребителей : постановление Совета Министров Респ. Беларусь, 14 дек. 2004 г., № 1590 // АПС «БИЗНЕС-ИНФО», версия 1.0.0.78 [Электронный ресурс] / ООО «Главный бухгалтер-Инфо», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2004.
5. Крупская, Т. Бухгалтерский учет предметов проката / Т. Крупская // Главный бухгалтер. – 2008. – № 34. С. 52–56.
6. Об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета и Инструкции по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета : постановление Министерства финансов Респ. Беларусь, 30 мая 2003 г., № 89 : в ред. постановления Министерства финансов Респ. Беларусь от 26 марта 2009 г. // АПС «БИЗНЕС-ИНФО», версия 1.0.0.78 [Электронный ресурс] / ООО «Главный бухгалтер-Инфо», 11ац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2003.
7. О приеме наличных денежных средств при реализации товаров (работ, услуг) и о некоторых вопросах использования кассовых суммирующих аппаратов и специальных компьютерных систем : постановление Совета Министров Респ. Беларусь и Национального банка Респ. Беларусь, 09 янв. 2002 г., № 18/1 : в ред. постановления Совета Министров Респ. Беларусь и Национального банка Респ. Беларусь от 8 июля 2009 г. // АПС «БИЗНЕС-ИНФО», версия 1.0.0.78 [Электронный ресурс] / ООО «Главный бухгалтер-Инфо», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2002.
8. Об утверждении альбома унифицированных форм первичной учетной документации по учету бытовых услуг населению и Инструкции о порядке заполнения унифицированных форм первичной учетной документации по учету бытовых услуг населению : постановление Министерства торговли Респ. Беларусь, 22 янв. 2007 г., № 6 : в ред. постановления Министерства торговли Респ. Беларусь от 12 июля 2007 г. // АПС «БИЗПЕС-ИНФО», версия 1.0.0.78 [Электронный ресурс] / ООО «Главный бухгалтер-Инфо», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2007.
9. Об утверждении норматива начисления износа на предметы культурно-бытового назначения и хозяйственного обихода, выдаваемые населению напрокат : приказом Белорус, гос. объединения организаций бытового обслуживания населения, 09 янв. 2002 г., № 3.
10. Об утверждении особенностей состава затрат, включаемых в себестоимость организациями бытового обслуживания населения : постановление Министерства торговли Респ. Беларусь, 26 дек. 2001 г., № 48 // АПС «БИЗНЕС-ИНФО», версия 1.0.0.78 [Электронный ресурс] / ООО «Главный бухгалтер-Инфо», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2001.