

мнению, должны отражаться по дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и кредиту счета 90 «Реализация».

По мнению других ученых сумма начисленных процентов за кредит включается во внереализационные доходы субъекта предпринимательской деятельности и отражается в бухгалтерском учете по дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и кредиту счета 92 «Внереализационные доходы и расходы».

Согласно Инструкции по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета, начисленные доходы (проценты), полученные за предоставление в пользование денежных средств организации, относятся на счет 91 «Операционные доходы и расходы». Но отнесение процентов по коммерческому кредиту сразу непосредственно на доходы организации требует начисления НДС, хотя доход еще не получен.

Поэтому, по нашему мнению, сумма процентов, причитающихся к уплате в соответствии с условиями договора коммерческого кредита, должна быть отражена в бухгалтерском учете по окончании каждого отчетного периода (месяца, квартала). Сумму начисленных процентов за кредит следует сначала включать в доходы будущих периодов, что в бухгалтерском учете отразится по дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и кредиту счета 98 «Доходы будущих периодов», а затем списывать на операционные доходы.

На сумму первоначального взноса за товар в учете делают запись: дебет счетов учета денежных средств (50 «Касса», 52 «Валютные счета» и др.) и кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Поступившие очередные платежи, включая проценты за кредит, отражают по дебету счетов учета денежных средств (50 «Касса», 52 «Валютные счета» и др.) и кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Одновременно сумму процентов за кредит включают в операционные доходы проводкой: дебет счета 98 «Доходы будущих периодов» и кредит счета 91 «Операционные доходы».

*А.А. Кудин
БГЭУ (Минск)*

ПРОБЛЕМА ОПРЕДЕЛЕНИЯ РЕАЛЬНОГО РАЗМЕРА СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА

В настоящее время возрастают требования к качеству информации, формируемой бухгалтерским учетом. В международной практике внимание уделяется не только унификации учетных методик, но и прозрачности информации, предоставляемой пользователям. В связи с мировым экономическим кризисом становится все более актуальной

проблема определения реального размера капитала предприятия. В данном ключе насущным видится проблема определения реального размера уставного капитала предприятия.

Сложившаяся практика учета капитала не позволяет получить достоверную информацию о реальном, фактическом размере собственного капитала предприятия, а значит, и определить реальный размер источников формирования средств, за счет которых обеспечивается расширенное воспроизводство организации.

Реальный размер уставного капитала является объектом пристального внимания кредитодателей, поставщиков, инвесторов, поскольку отражает гарантии кредитоспособности организации, и важным объектом анализа финансового состояния предприятия. В зависимости от реального размера капитала кредитор определяет максимальный размер ссуды, поставки, на которую он готов заключить договор при минимальном для себя риске.

Уставный фонд выступает основным гарантом интересов кредиторов. Исходя из экономической сущности уставного фонда, он, с одной стороны, отражает сумму обязательств перед инвесторами, а с другой — является гарантом исполнения обязательств организации.

Однако в настоящее время в практике бухгалтерского учета отсутствует определение действительного размера уставного капитала. Как известно, для учета уставного капитала используется счет 80 «Уставный фонд». Однако на данном счете отражается номинальная стоимость, находящая лишь отражение в уставе организации. Реально же часть средств при формировании уставного фонда отражается на счетах 82 (при внесении вкладов в иностранной валюте), 83 (в сумме разницы между продажной и номинальной стоимостями акций, вырученных в процессе формирования уставного фонда). Неоплаченная часть в свою очередь отражается как дебиторская задолженность учредителей и ошибочно завышает актив баланса. Целесообразным является учет данной задолженности учредителей в пассиве баланса на дополнительно введенном регулирующем счете к счету 80 — счете 85 «Неоплаченный капитал». При учете задолженности учредителей по вкладам в уставный фонд на счете 85 «Неоплаченный капитал», статья «Уставный фонд» при составлении бухгалтерского баланса будет корректироваться на данную сумму.

При внесении вкладов в иностранной валюте и несовпадении даты фактического внесения денежных средств с датой регистрации уставного фонда могут возникнуть курсовые разницы, которые в соответствии с действующим законодательством учитываются на счете 82. Однако по своей сути они представляют собой дополнительно оплаченный уставный фонд, что целесообразно отражать на счете 83 субсчете «Дополнительно оплаченный капитал».

Следующим шагом для определения реального размера уставного фонда является унификация методик учета по счетам 80 и 81. Поскольку законодательно определено отражение уставного фонда на счете 80 в размере его номинальной величины, то логичным видится выкуп акций у акционеров и учитывать их на счете 81 «Собственные акции, выкупленные у акционеров» в размере номинальной величины выкупаемых акций. Что позволит сопоставить данный счет с номинальным размером уставного фонда по счету 80 «Уставный фонд».

Что касается операций с акциями, которые выкуплены у акционеров с целью их дальнейшей продажи другим участникам рынка, то, согласно белорусскому законодательству, разница между фактически затратами на выкуп акций (долей) и стоимостью, по которой указанные акции (доли) были перепроданы акционерам, отражается на счете 92 «Внереализационные доходы (расходы)». Тем самым оказывается влияние на налогооблагаемую прибыль. Однако в соответствии с МСФО все операции с собственными акциями предприятия не приводят к образованию прибыли или убытка, а отражаются как изменение в его капитале. Исходя из этого, разница между ценой выкупа и ценой последующей продажи собственных акций должна признаваться в учете как дополнительно оплаченный капитал, а не внереализационный доход и отражаться на специальном субсчете «Дополнительно оплаченный капитал» к счету 83 «Добавочный фонд».

С учетом изложенных предложений становится возможным определить реальный размер уставного фонда. При корректировке номинального размера уставного фонда, учитываемого на счете 80, на суммы, отраженные по счетам 81 и 85, становится возможным определить размер фактически оплаченного уставного капитала. Для изменения данной величины с номинальной на реальную предлагается добавить суммы в виде курсовых разниц по вкладам, внесенным в уставный фонд в иностранной валюте, а также суммы отклонений продажной цены акций от номинальной, учитываемой на счете 83 субсчет «Дополнительно оплаченный капитал».

Определение реальной величины уставного фонда позволяет определить фактический размер собственного капитала.

Таким образом, действующий в настоящее время учет уставного капитала искажает экономическое состояние предприятий и не способствует их инвестиционной привлекательности, так как уставный капитал является величиной, не гарантирующей права и интересы кредиторов и инвесторов. Введение предложенного нами расчета реального размера уставного капитала как фундаментальной части собственного капитала предприятия позволит оценить эффективность работы предприятия, его способность отвечать по своим обязательствам, что является актуальным в настоящих условиях.

□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□.
□□□□□□□□.
□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□
□□□□□□□□□□. □□□□□□□□.