

руководство предприятия вполне сможет, получить информацию о состоянии производственных запасов в организациях, о взаимоотношениях с поставщиками, что позволит принимать соответствующие меры по управлению материальными ресурсами на предприятии.

С другой стороны, высокая аналитичность счетов производственного учета в полной мере отвечает потребностям производственной бухгалтерии и внутрифирменного управления при решении задач учета потребления материальных расходов.

Важное значение имело бы в этом отношении дополнение традиционной учетно-аналитической методики специальной структурой управленческих счетов, применяемых для учета и контроля материальных затрат. В контроллинге для этой цели выделяется два класса счетов «Отклонение цен» и «Отклонение потребления», на которых последовательно выявляются отклонения затрат, обусловленные влиянием рыночных цен и экономичности самого производства. Счета в этом случае выступают, с одной стороны, как инструмент выявления отклонений, а с другой – как способ отражения движения затрат и отклонений.

Все это доказывает, на наш взгляд, целесообразность использования в промышленных организациях Республики Беларусь системы контроллинга, что даст возможность повысить эффективность учетно-аналитической работы, а также позволит обеспечить работников бухгалтерии новой методикой учета и контроля производственных затрат, позволяющей оперативно выявлять и устранять отклонения, в том числе и в учете материальных ресурсов.

Е.Э. Жилина
БГСХА (Горки)

КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ: УЧЕТ ЗАТРАТ, СВЯЗАННЫХ С ИХ ПОЛУЧЕНИЕМ

В случае получения организациями кредитов и займов для нужд своей деятельности встает вопрос о наиболее рациональном отражении в бухгалтерском учете затрат, связанных с получением заемных средств. Традиционно принято ограничиваться в этом случае затратами, связанными лишь с процентами за пользование кредитами и займами. Отметим, что, помимо процентов за пользование заемными средствами, предприятия-заемщики могут нести и другие расходы.

Наибольшую долю в общей сумме затрат занимает плата за полученные кредиты и займы. Методически не полностью решенным остается вопрос, на каких счетах отражать проценты по кредитам и займам. В Республике Беларусь предлагается три противоречивых варианта, каждый из которых регулируется нормативно-правовыми актами.

Инструкция по применению Типового плана счетов в пояснении к сч. 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и сч. 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» предлагает корреспонденцию:

БДЭУ. Беларускі дзяржаўны эканамічны ўніверсітэт. Бібліятэка.

БГЭУ. Белорусский государственный экономический университет. Библиотека.°.

BSEU. Belarus State Economic University. Library.

<http://www.bseu.by> elib@bseu.by

- Д-т сч. 10, 11, 15, 16, 41 и К-т сч. 66 (67) – для учета процентов, начисленных по кредитам и займам, полученным на приобретение товарно-материальных ценностей, до принятия указанных ценностей к бухгалтерскому учету;

- Д-т сч. 91 «Операционные доходы и расходы» и К-т сч. 66 (67) – если проценты начислены после принятия ценностей к 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).

Чтобы исключить ошибки 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 просроченным и отсроченным кредитам и займам понимаются повышенные проценты, предусмотренные договором в связи с их продлением (отсрочкой), а также проценты, предусмотренные договором как мера ответственности, уплачиваемые при просрочке возврата заемных средств.

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

В связи с этим, мы предлагаем всю сумму начисленных процентов по кредиту и займу относить в Д-т сч. 97 «Расходы будущих периодов» с последующим ежемесячным (ежеквартальным) списанием причитающихся сумм на издержки обращения.

Как уже отмечалось, кроме процентов за кредиты и займы предприятия могут нести и другие расходы. Так, 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.

Согласно российской практике, все затраты, связанные с получением кредитов и займов, учитываются на сч. 91 «Прочие доходы и расходы» (исключая ту часть, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива) (Яковлева А.В. Методика учета затрат, связанных с получением кредитов и займов // Бухгалтерский учет, анализ и аудит. 2006. № 9).

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, а также дополнительные расходы, произведенные в связи с получением заемных средств, на сч. 92 «Внерезультационные доходы и расходы».

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, рав-

номерно распределять в течение всего срока кредитования. В подобных случаях, на наш взгляд, методологически оправдано применение ст. 97 «Расходы будущих периодов». Таким образом, данный порядок учета прочих расходов, связанных с получением кредитов и займов, будет отвечать общим принципам временной определенности фактов хозяйственной деятельности и соответствия расходов и доходов.

О.Л. Зеленкова
Филиал БГЭУ (Бобруйск)

УЧЕТ ПЕРЕДАЧИ ВЕКСЕЛЯ ПОСРЕДСТВОМ УСТУПКИ ТРЕБОВАНИЯ

С развитием рыночных отношений и применения различных финансовых инструментов в хозяйственной деятельности организаций всех форм собственности в расчеты между субъектами предпринимательства более или менее прочно вошли векселя.

Вексель, в соответствии с Гражданским кодексом (ГК) Республики Беларусь, является ордерной ценной бумагой, т. е. ценной бумагой, передача которой оформляется передаточной надписью – индоссаментом. Однако, в некоторых случаях, векселедержатель или векселедатель по каким-либо причинам желает воспретить дальнейшую передачу векселя по индоссаменту путем представления соответствующей оговорки такой как «не приказу» или равнозначной. Подобный вексель не может быть передан по индоссаменту, однако ГК предусмотрена возможность передачи прав посредством уступки требования (цессии). Передача векселя с дефектом формы также может осуществляться только уступкой требования, так как такой вексель не имеет силы векселя с точки зрения вексельного права.

Для правильного отражения передачи векселя посредством цессии на счетах бухгалтерского учета необходимо достаточно полно определить сущность и экономический смысл данной операции. Если при индоссаменте векселя передается как право требования платежа по векселю, так и право собственности (иное вещное право) на сам вексель, то при передаче посредством уступки требования (цессии) передается только обязательственное право требования платежа по векселю. В свою очередь, лицо, получившее вексель в порядке цессии, приобретает обязательственное право (требование) по векселю, а лицо, получающее вексель по индоссаменту, становится векселедержателем, обладающим как правом требования платежа по векселю, так и являющимся собственником векселя как объекта вещного права.

Нормативными документами порядок бухгалтерского учета уступки прав требования по векселю не регламентирован, поэтому исходя из правового положения векселя, полученного в порядке цессии, нами разработана методика отражения векселя на счетах бухгалтерского учета. Она описана в нижеследующей таблице в сравнении с учетом получения векселя по индоссаменту.