

лю — лишь создание комфортного и благоприятного для пребывания сотрудников и посетителей пространства. Эстетическое и экологическое воздействие на работников и окружающих в расчет не принимается. Поэтому в системе налогообложения такие расходы капитального характера не подлежат амортизации, а текущие расходы не принимаются для целей налогообложения.

Зачастую муниципальные органы власти обязывают организации осуществлять озеленение прилегающих территорий и создавать объекты внешнего благоустройства. Также часто организации, осуществляющие коммунальное обслуживание, устраивают тематические клумбы, показательные благоустроенные участки территорий в рамках смотров и конкурсов. При этом в случае споров с налоговыми органами по признанию таких «обязательных» расходов суды часто принимают сторону налогоплательщика. Данный подход основан, в частности, на санитарно-эпидемиологических требованиях к организациям, осуществляющим медицинскую деятельность, в части требований по озеленению и благоустройству территорий и прилегающих зон организаций здравоохранения. Однако такой подход не рекомендуется для целей исчисления налога на добавленную стоимость, поскольку налоговым кодексом представлен закрытый перечень учета НДС в составе расходов, что будет являться более спорной позицией при отстаивании ее в суде.

Для обоснованности принятия в целях налогообложения расходов на благоустройство и озеленение необходимо грамотное экономическое обоснование и определение данных расходов. Поэтому в учетной политике для целей налогообложения следует предусмотреть порядок и процедуры обоснования и принятия «обязательных» расходов для целей исчисления налога на прибыль, что может дать возможность признавать их в целях исчисления налога. Также немаловажным является разделение расходов на озеленение и благоустройство на обоснованно необходимые согласно требованиям и дополнительные, которые следует отражать как расходы, не принимаемые в целях налогообложения. Думается, что выполнение предложенных рекомендаций позволит организациям осуществлять необходимые расходы по озеленению, учитывая их при этом в целях налогообложения.

*Е. Н. Шибeko, канд. экон. наук, доцент
БГЭУ (Минск)*

УЧЕТ ЗАЛОГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Наиболее действенным способом привлечения средств для развития предприятия является кредит, основной формой которого в

экономике Республики Беларусь является банковский кредит. Для получения банковского кредита требуется надежное обеспечение его возвратности. Практика показывает, что наиболее эффективным инструментом такого обеспечения является залог имущества, который используется в целях снижения кредитного риска. В случае высокой кредитоспособности клиента банк может и не обращаться к залоговому механизму.

Согласно Гражданскому кодексу Республики Беларусь (далее — ГК РБ) залог оформляется специальным документом — договором о залоге, который является продолжением кредитного договора и в котором указываются вид залога, стоимость заложенного имущества, права и обязанности сторон. Договор о залоге закрепляет залоговое право кредитора по отношению к имуществу заемщика.

Характер залоговых операций зависит от видов залога. Предметом залога на основании ГК РБ может быть всякое имущество, в том числе вещи и имущественные права (требования). С прекращением обеспеченного залогом обязательства залог прекращается.

Если организационные и правовые аспекты проведения залоговых операций определены законодательными актами и достаточно подробно обсуждаются в научной литературе, то вопросы оценки предметов залога и учета залоговых операций исследованы еще не в полной мере. Прежде всего это касается экономической характеристики предмета залога.

Не все активы предприятия могут стать предметом залога. В данном случае можно применить термин залоговой привлекательности, который редко встречается в литературе. Поэтому на предприятиях, которые активно привлекают банковские кредиты, должна проводиться работа по анализу и оценке залоговой привлекательности активов.

Различные виды залоговых активов обладают неодинаковой степенью гарантии возврата кредита. Для этого в регистрах управленческого учета целесообразно выделять отдельные группы активов, которые возможно представлять как залоговое имущество: для долгосрочного кредитования — дорогостоящие активы с большим остаточным сроком использования и спросом на рынке либо с высокой ликвидностью; для краткосрочного — активы с высокой ликвидностью, относительной стабильностью цен, возможностью страхования, долговременностью хранения.

Не менее сложным остается вопрос оценки предметов залога. Общим требованием к оценке залога является тождество (что бывает крайне редко) или превышение стоимости заложенного имущества суммы кредита и причитающихся за него процентов. Большинство предметов залога оценивается по рыночной стоимости, что подтверждается актом специалистов соответствующей квалификации. Несмотря на это, банки проводят свою экспертную оценку. Затраты по оценке нередко значительно увеличивают стоимость предметов залога.

Рыночная стоимость заложенного имущества отражается на забалансовом счете 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные» до момента возврата кредита. В то же время заложенное имущество остается в собственности предприятия и продолжает учитываться на его балансе по остаточной, а в учете — по первоначальной стоимости. При долгосрочном кредитовании залоговое имущество подлежит переоценке как в части учетной оценки, так и в рыночной. Методика проведения такой переоценки не оговаривается в нормативных документах. Проведение периодических переоценок независимыми оценщиками для предприятий — весьма дорогостоящее мероприятие.

Обозначенные проблемы требуют разработки современного методического аппарата бухгалтерского учета залоговых операций.

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