

ла (в том числе и уставного), а также к расчетам с учредителями, требуют серьезной трансформации.

Реальный размер уставного капитала, сформированного в белорусских рублях в результате инфляции, с течением времени будет изменяться в сторону уменьшения, пропорционально изменению курса белорусского рубля по отношению к евро. Такая ситуация противоречит интересам и кредиторов, и собственников. Проведение индексации уставного капитала позволит определить реальную величину уставного капитала и соблюсти требования международных стандартов по поддержанию постоянной величины капитала в целом.

Согласно законодательству, для определения доли выбывшего участника общества в имуществе необходимо исходить из балансовой стоимости имущества без переоценки его стоимости на момент выхода участника из общества. Выплата стоимости доли или выдача другого имущества выбывающему участнику производится по окончании финансового года и после утверждения отчета за год, в котором он вышел или исключен из хозяйственного общества, в срок до 12 месяцев со дня подачи заявления о выходе или принятии решения об исключении, если иное не предусмотрено в учредительных документах.

**А.А. Янович**  
БГЭУ (Минск)

## **ПРОБЛЕМЫ УЧЕТА КРЕДИТОВ И ЗАЙМОВ**

С 1 января 2004 г. вступили в действие Типовой план счетов бухгалтерского учета и Инструкция по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета, утвержденная постановлением Министерства финансов Республики Беларусь № 89 от 30.05.2003 г. Согласно данной инструкции, проценты как по краткосрочным, так и по долгосрочным кредитам следует отражать по кредиту счетов 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам", 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" в корреспонденции с дебетом следующих счетов: 07 "Оборудование к установке", 08 "Вложения во внеоборотные активы", 10 "Материалы", 41 "Товары", 91 "Операционные доходы и расходы" и др.

В 2004 г. также вступила в действие Инструкция о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь № 226 от 30.12.2003 г.,

в которой приводятся в первую очередь новые определения кратко- и долгосрочных кредитов.

К краткосрочным кредитам относятся:

- предоставленные на цели, связанные с созданием и движением текущих активов, без ограничения по сроку;
- иные кредиты, предоставленные на срок до двенадцати месяцев включительно, за исключением предоставленных на цели, связанные с созданием и движением долгосрочных активов.

К долгосрочным кредитам относятся:

- предоставленные на цели, связанные с созданием и движением долгосрочных активов, без ограничения по сроку;
- иные кредиты, предоставленные на срок свыше двенадцати месяцев, за исключением кредитов, предоставленных на цели, связанные с созданием и движением текущих активов.

В связи с этим проценты по краткосрочным и долгосрочным кредитам не могут учитываться одинаково в бухгалтерском учете, так как, например, долгосрочный кредит не может быть получен на приобретение сырья и материалов, а значит, и проценты по долгосрочному кредиту не могут учитываться на счетах учета этих ценностей.

По мнению автора, проценты по краткосрочным кредитам следует отражать по кредиту счета 66 в корреспонденции с дебетом счетов 10, 11, 41 — по кредитам на приобретение товарно-материальных ценностей (до принятия их к учету); 91 — по кредитам на приобретение товарно-материальных ценностей (после принятия их к учету) и иных краткосрочных кредитов. Проценты по долгосрочным кредитам — по кредиту счета 67 и дебету счетов 07, 08 (до, а также после ввода этих объектов в эксплуатацию, но с отнесением этих сумм в конце года на увеличение их стоимости).

Следует также отметить, что не определен порядок отражения процентов по пролонгированным и просроченным долгосрочным кредитам.

По мнению автора, такие проценты следует учитывать в составе операционных расходов организации на счете 91.

До введения Типового плана счетов кредитовые обороты по счетам учета кредитов отражались в журнале-ордере № 4-АПК, а по займам — в журнале-ордере № 5-АПК. Но в связи с вышеуказанными изменениями кредиты и займы стали учитываться на одних счетах, поэтому и кредитовые обороты по этим счетам следует учитывать в одном регистре.

Для этого предлагается усовершенствовать форму журнала-ордера № 4-АПК, в котором следует выделить соответствующие разделы для учета кредитовых оборотов по счетам 66 и 67. Кроме того, в журнале-ордере следует выделить отдельные разделы для организации аналитического учета по счетам 66 и 67.