

ДЕПОЗИТНЫЕ СЕРТИФИКАТЫ КАК СРЕДСТВО ПРИВЛЕЧЕНИЯ ИНВЕСТИЦИЙ. ОСОБЕННОСТИ ИХ УЧЕТА НА ПРЕДПРИЯТИЯХ

Проблемы привлечения финансовых ресурсов, грамотного и рационального их размещения в инвестиционные проекты является одной из самых сложных и актуальных для национальной экономики Республики.

Отечественный рынок ценных бумаг находится на стадии становления. Однако, уже сегодня, многим предприятиям и организациям в процессе осуществления их финансово- хозяйственной деятельности приходится работать не только с такими "привычными" ценными бумагами как акции, облигации, векселя но и "заново открывать" для себя депозитные сертификаты.

Депозит (дословно — вещь, отданная на хранение) имеет множество различных значений. Чаще всего под депозитом подразумеваются денежные средства, ценные бумаги переданные на хранение в кредитные учреждения или внесенные в качестве платежей для обеспечения требуемых гарантий.

Депозитный сертификат — ценная бумага, которая может быть выдана кредитным учреждением только юридическим лицом, подтверждающая право вкладчика на получение депозита — денежных средств (ценных бумаг) сданных на хранение.

В отличие от обычного сберегательного счета, клиенту, внесшему деньги под депозитный сертификат выдается удостоверение, выполняющее роль долговой расписки банка.

Банк может самостоятельно устанавливать минимальный размер средств на счетах депозитного сертификата. Но при этом, обычно, действует правило: чем меньший срок, тем больше минимальный размер вклада.

Различают следующие виды депозитных сертификатов:

- депозитный сертификат до востребования (или депозит банковский до востребования) — ценная бумага, по которой, при ее предъявлении, клиент может изъять

- всю сумму или какую-то ее часть в любое время.

- срочный депозитный сертификат — ценная бумага, позволяющая изъять денежные средства только через определенный срок

- именной депозитный сертификат — ценная бумага с указанием имени владельца и его регистрацией в специальных книгах учреждения, ее реализовавшего

- депозитный сертификат "на предъявителя" — ценная бумага, на которой не указывается имя владельца, дающая все права любому ее держателю.

Приобретение депозитных сертификатов у банков учитываются на предприятии по счету 55 "Специальные счета в банках". Если же предприятие покупает их у других вкладчиков депозитных сертификатов, то, в зависимости от оговоренного срока погашения эти ценные бумаги будут учитываться на счетах : 58 "Краткосрочные финансовые вложения" или 06 "Долгосрочные финансовые вложения". 1 Вклад на депозитный сертификат помещается под объявленную банком (или другим вкладчиком депозитных сертификатов) процентную ставку. Однако, в условиях нестабильной экономики, с высоким уровнем инфляции такая ставка, как правило, не является величиной постоянной и, по условиям договора, может периодически пересматриваться.

В учете поступившие проценты по депозитным сертификатам отражаются по дебету счетов учета денежных средств и по кредиту счета 80 "Прибыли и убытки". С 1.04.1996г. в соответствии с изменениями, внесенными в Закон "О налогах на доходы и прибыль предприятий, объединений, организаций" доходы, получаемые юридическими лицами включаются в состав доходов от внереализационных операций и подлежат налогообложению в общеустановленном порядке.

Если депозитный сертификат приобретенный для последующей реализации

третьему лицу, то он учитывается на счете 58 "Краткосрочные финансовые вложения", а при его реализации используется счет 48 "Реализация прочих активов". Результат от сделки учитывается по дебету счета 80 (если получен убыток) или кредиту счета 80 (если получена прибыль). Если депозитный сертификат реализуется за инвалюту, то в этом случае, выручка от его реализации первоначально зачисляется на транзитный валютный счет (в дебет счета 55 "Специальные счета в банке") в корреспонденции со счетом 48 "Реализация прочих активов". В соответствии с Письмом, подписанным зам. Министерства финансов РБ и зам. Председателя Правления Национального банка РБ "О порядке переоценки валютных средств и других статей баланса предприятий, объединений, организаций, учреждений в связи с введением Национальным банком РБ коммерческого курса рубля к иностранным валютам" N 12-39,685 от 1992г., имущество предприятий, приобретенное в свободно конвертируемой валюте..., финансовые вложения (в том числе в фондовые ценности)... не переоцениваются (см.п.8 вышеуказанного Письма). Поэтому, счет курсовых разниц при учете реализации депозитного сертификата за инвалюту не используется. Результат от сделки полностью относится на счета при былей и убытков, подлежит налогообложению как доходы от внереализационных операций в общеустановленном порядке.

<http://edoc.bseu.by>

Н. М. Дорошкевич
Белорусский государственный экономический университет

НЕОБХОДИМОСТЬ ПЕРЕОЦЕНКИ АКТИВОВ И ПАССИВОВ ПРЕДПРИЯТИЙ В УСЛОВИЯХ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ СОДЕРЖАНИЯ И СТРУКТУРЫ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ С УЧЕТОМ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ

Инфляция оказывает существенное влияние на достоверность и актуальность учетных данных, что вызывает изменение целей и задач бухгалтерского учета, а также определяет пересмотр требований, предъявляемых к содержанию и структуре бухгалтерской отчетности.

Несмотря на то, что законодательством Республики Беларусь установлены единые обязательные для всех юридических лиц формы бухгалтерской отчетности, ориентированные на международные стандарты, на сегодняшний день, применительно к общепринятым мировым стандартам, имеет место противоречия структуры и содержания национальной отчетности, который проявляется в концептуальных подходах при рассмотрении и анализе содержания финансовой отчетности в странах Европейского Союза.

Как показывает анализ международной практики, существует методика формирования содержания показателей финансовой отчетности развитых стран, которая базируется на использовании определенных международных принципов бухгалтерского учета, основными из которых являются такие как принцип нейтральности, осторожности, продолжающейся деятельности, соответствия доходов и расходов отчетного периода и т.д. Вместе с тем, в отечественной практике, соблюдение вышеупомянутых принципов не всегда имеет место. Это вызывает определенные сомнения в целесообразности и необходимости с одной стороны и полноты и достаточности с другой стороны отдельных аспектов содержания действующей отчетности, с точки зрения рассмотрения последней как основы высшего порядка при принятии управленческих решений.

Наиболее важной составленной системы бухгалтерской отчетности является баланс. В условиях перехода к рыночной экономике, когда существует влияние инфляционных процессов имеются определенные трудности в отражении достоверной учетной информации в балансе. Это обусловило существование двух методик построения баланса: динамической и статической. Так как статическая модель предполагает отражение всех ценностей по текущей оценке (рыночная цена), а динамическая — по цене приобретения (историческая цена), что затрудня-