

купли-продажи, уступки требования (цессии), обеспечения исполнения обязательств, обращения ценных бумаг и приравненных к ним документов.

В большинстве стран (США, Великобритания, Германия, Российская Федерация, Республика Беларусь и др.) договор факторинга с юридической точки зрения рассматривается либо как договор купли-продажи права требования клиента либо как заем под обеспечение дебиторской задолженности. При этом возможны различные варианты факторинговых сделок.

В США и Германии признаком факторинговой сделки является выполнение фактором четырех основных функций: финансирования поставщика в форме предварительной оплаты, ведение счетов по учету дебиторской задолженности, инкассирование поступающей выручки и страхование риска неплатежа. В Англии факторинг понимается как покупка долгов с целью предоставления финансирования, освобождения продавца от административных функций, от плохих долгов, при этом фактор может выполнять одну или несколько функций.

В Италии факторинг рассматривается в качестве страховой, а не финансовой операции. Фактор, как правило, не финансирует поставщика в форме предварительной оплаты, а перечисляет средства лишь при наступлении срока платежа со стороны покупателя. В Польше преобладает точка зрения, что факторинг — это непоименованный вид договора, содержание которого стороны вправе определять самостоятельно. Но ключевым моментом для определения юридической природы факторинга выступает наличие или отсутствие у него функции страхования риска неплатежа.

В Бельгии с 1958 года допускается упрощенная процедура передачи дебиторской задолженности путем индоссирования копии инвойса (счета-фактуры). Возможность индоссирования копии инвойса — особенность законодательства Бельгии, так как в этой стране инвойс (счет-фактура) рассматривается как письменный документ, подтверждающий денежное требование поставщика товара (услуги) к покупателю. В Финляндии уступка требования становится действительной, когда должник узнает о ней либо не предоставляет цессионарию лучшего правового титула по сравнению с цедентом. Отличительным признаком факторинга в этой стране является наличие ответственности поставщика перед фактором за неплатежеспособность покупателя [4, с.72].

Таким образом, в международной банковской практике используются различные виды факторинга и типы факторинговых соглашений. Их многообразие обеспечивает с одной стороны гибкость фактора (банка, факторинговой компании) в выборе варианта сотрудничества с потенциальным клиентом, а с другой стороны наиболее полное удовлетворение потребностей клиента на каждом этапе развития его бизнеса. Такой подход стимулирует заинтересованность банка в успешном долгосрочном взаимодействии с клиентом и увеличивает взаимную ответственность участников факторинговой сделки.

#### **СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Гвоздев Б.З. Факторинг. — М.: Издательство ЭКМОС, 2000. — 160 с.
2. Левкоич А.П. Факторинг. — Мн.: БГЭУ, 2003. — 66 с.
3. Никитин А.Н. Развитие факторинговых операций в коммерческих банках // Финансовый бизнес. — 2005. — № 3. — С. 24–32.
4. Овсейко С. Комментарий.// Валютное регулирование и ВЭД. — 2007. — № 2. — С. 68–75.
5. Пятнова В.И. Современные аспекты международного факторинга // Финансы и кредит. — 2000. — № 5. — С. 41–49.

## **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА РЕМОНТОВ, РЕКОНСТРУКЦИИ И МОДЕРНИЗАЦИИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ**

*Т.Л. Кравченко, канд. экон. наук, доцент БГЭУ,  
Л.И. Кравченко, доктор экон. наук, профессор БГЭУ,  
М.А. Кравченко, канд. экон. наук, доцент БГЭУ*

Одним из источников интенсивного воспроизводства основных средств является их ремонт, реконструкция и модернизация, которые позволяют повысить эффективность использования основных средств с минимальными затратами, что особенно важно в условиях мирового финансового кризиса.

Для успешного функционирования основных средств в течение установленного срока эксплуатации их необходимо систематически ремонтировать. Наиболее совершенной является система плано-предупредительного ремонта. Она заключается в том, что основные средства ремонтируются через определенные промежутки времени по заранее составленному графику, не дожидаясь их поломки или остановки по техническим причинам. Это дает возможность планировать ремонтные работы, время работы машин и оборудования, изготовление и приобретение запасных частей, а также заранее предусматривать расход денежных средств и других ресурсов на ремонт основных средств.

В зависимости от объема, характера и периодичности проведения работ различают текущий, средний и капитальный ремонт.

При **текущем ремонте** проводят работы по частичной замене деталей, мелкой починке отдельных деталей, побелке и покраске стен, регулированию механизмов, устранению небольших повреждений. Текущий ремонт проводят регулярно в течение года по плану, разработанному на год, в пределах утвержденных смет.

При **капитальном ремонте** осуществляется разборка машин, агрегатов, замена и восстановление изношенных деталей и узлов, сборка, регулировка и испытание машин и механизмов и т. п. Капитальный ремонт проводится с периодичностью более одного года и имеет наибольший объем, стоимость и сложность. На период проведения капитального ремонта основные средства, как правило, останавливаются. При проведении капитального ремонта учет затрат ведется по отдельным объектам или группам основных средств.

При **среднем ремонте** производится частичная разборка ремонтируемых машин, замена и восстановление отдельных изношенных деталей и узлов. По сложности и объему он близок к капитальному ремонту. Однако средний ремонт нередко проводится с периодичностью менее одного года.

Предприятия торговли и общественного питания независимо от форм собственности включают расходы на все виды ремонта основных производственных фондов в издержки производства и обращения. В расходы торговых предприятий не включаются затраты на проведение ремонтов объектов непромышленной сферы (зданий, сооружений, предназначенных для культурно-просветительной и физкультурно-оздоровительной работы среди работников предприятий и их семей, учебных целей, лечебных учреждений, детских садов, пионерских лагерей и т. д.). Эти расходы осуществляются за счет прибыли предприятий торговли и общественного питания.

Ремонт основных средств на торговом предприятии должен проводиться в соответствии с годовым планом текущего и капитального ремонта, который составляется на год с разбивкой по кварталам и содержит следующие показатели:

- список объектов ремонта;
- наименование основных работ по каждому объекту и их сметная стоимость;
- календарные сроки проведения ремонта;
- потребность в материальных, трудовых и финансовых ресурсах для проведения ремонта.

По каждому объекту, требующему ремонта, до начала ремонтных работ на основании дефектной ведомости должен составляться сметно-финансовый расчет и определяться стоимость ремонта по плану.

Ремонт может проводиться хозяйственным или подрядным способом. Текущий и средний ремонт, как правило, осуществляется **хозяйственным способом** (силами ремонтной бригады торгового предприятия). При хозяйственном способе ведения ремонтных работ в затраты включаются стоимость израсходованных на проведение ремонта материалов, запасных частей, заработная плата исполнителям, отчисления на социальное страхование, налоги, включаемые в издержки предприятия и др. Если при разборке основных средств получены материалы, детали, узлы, пригодные для дальнейшего использования, то на их стоимость уменьшаются затраты на ремонт основных средств.

Работы по законченному ремонту основных средств, выполненных хозяйственным способом, принимает комиссия, которая составляет «Акт приемки-сдачи отремонтированных, реконструированных и модернизированных объектов основных средств» (форма № ОС-3 Альбома типовых унифицированных форм). Акт составляется в одном экземпляре, подписывается членами комиссии, главным бухгалтером и утверждается руководителем предприятия. В нем указывают: наименование и инвентарный номер объекта основных средств, виды выполненных ремонтных работ, сметную и фактическую стоимость ремонта, сроки его проведения, результаты проведенных после ремонта испытаний машин и механизмов.

Капитальный ремонт чаще всего проводится **подрядным способом**. При этом способе ремонтные работы выполняются специализированной ремонтно-строительной организацией в соответствии с заключенным договором. По окончании ремонта, выполненного подрядным способом, приемку произведенных ремонтных работ оформляют «Актом приемки выполненных строительно-монтажных работ» (форма № КС-2), который составляется в двух экземплярах (один экземпляр — для заказчика, а второй — подрядчику).

Фактические расходы, связанные с проведением ремонта основных средств, предприятия торговли и общественного питания могут учитывать непосредственно по дебету счета 44 «Расходы на реализацию», субсчет 2 «Издержки обращения» в корреспонденции с кредитом счетов: 10 «Материалы», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» и др. Если на торговом предприятии имеется специализированная ремонтная бригада, которая занимается ремонтом основных средств, то затраты по ремонту могут учитываться на счете 23 «Вспомогательные производства». В течение месяца по дебету этого счета собираются все затраты по ремонту основных средств, а в конце месяца расходы по законченному ремонту основных средств списываются с кредита счета 23 «Вспомогательные производства» в дебет счета 44 «Расходы на реализацию», субсчет «Издержки обращения».

Дебетовое сальдо по счету 23 «Вспомогательные производства» показывает сумму затрат по незаконченному ремонту основных средств.

Если работы по ремонту основных средств проводятся в течение года неравномерно, а ремонтный фонд на предприятии не создается, то затраты на ремонт основных средств могут предварительно учитываться на счете 97 «Расходы будущих периодов». При проведении ремонта основных средств затраты предварительно собираются на счете 97 «Расходы будущих периодов» в корреспонденции с кредитом счетов: 10 «Материалы», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» и др. В дальнейшем собранные на счете 97 «Расходы будущих периодов» затраты по ремонту основных средств равными долями списываются на издержки обращения, что в учете отражается по дебету счета 44 «Расходы на реализацию» и кредиту счета 97 «Расходы будущих периодов» или могут быть отражены на счете 96 «Резервы предстоящих расходов» в пределах числящегося резерва на проведение ремонтных работ.

На предприятиях торговли и общественного питания, где затраты на ремонт основных средств значительны и на протяжении года производятся неравномерно, может создаваться ремонтный фонд (резерв). Образование резерва расходов на ремонт основных средств предусматривается учетной политикой организации. Он создается по разработанным предприятием нормативам отчислений на покрытие предполагаемых затрат на ремонт основных средств и включается в издержки обращения. Для учета ремонтного фонда /резерва/ используется пассивный синтетический счет 96 «Резервы предстоящих расходов», субсчет «Резерв предстоящих расходов на ремонт основных средств». Сальдо по данному субсчету отражает сумму неиспользованного резерва на указанные работы, оборот по дебету — использование резерва в отчетном периоде на оплату работ и услуг, связанных с проведением ремонта основных средств, оборот по кредиту — суммы ежемесячно создаваемого резерва за счет включения их в затраты. Отчисления в ремонтный фонд ежемесячно отражаются по дебету счета 44 «Расходы на реализацию», субсчет 2 «Издержки обращения» и кредиту счета 96 «Резервы предстоящих расходов» в размере 1/12 сметной годовой стоимости ремонтных работ. В течение года фактически произведенные затраты по ремонту основных средств списываются за счет созданного ремонтного фонда.

Правильность образования и использования сумм резерва расходов на ремонт на конец года проверяется и при необходимости, корректируются: если фактические затраты превышают начисленный резерв расходов на ремонт, то сумма превышения относится на затраты. Исключение составляют случаи, когда срок окончания ремонтных работ приходится на следующий отчетный год (январь). В этом случае в бухгалтерском учете делается запись по дебету счета 97 «Расходы будущих периодов» в корреспонденции с кредитом счета 96 «Резервы предстоящих расходов». Излишне начисленная сумма резерва по окончании ремонтных работ корректируется методом «красное сторно».

Учетной политикой организации в соответствии с отраслевыми нормативными документами предусматривается порядок формирования ремонтного фонда, нормативы производимых отчислений.

Отчисления в ремонтный фонд отражают в издержках производства или обращения в соответствии с законодательством. Образование ремонтного фонда в соответствии с установленными организацией нормативами отражается на счете 96 «Резервы предстоящих расходов» субсчет «Ремонтный фонд». При неизменной учетной политике организации остаток образованного ремонтного фонда в конце года не сторнируется.

Затраты на ремонт арендованных (сданных в аренду) основных средств, производимые в соответствии с условиями договора за счет средств арендодателя списываются в дебет счета 91 «Операционные доходы и расходы»; затраты арендатора — включаются в себестоимость продукции (работ, услуг) в соответствии с законодательством.

Аналитический учет расходов на ремонт основных средств ведется в разрезе отдельных объектов ремонта.

Одним из основных способов улучшения свойств основных средств является их модернизация. Под **модернизацией** понимается усовершенствование находящихся в эксплуатации машин и оборудования путем внесения в их конструкции изменений, повышающих производительность, технические и экономические показатели использования машин и оборудования. Модернизация основных средств тесно связана с научно-техническим прогрессом, так как предусматривает внедрение передовой техники и технологий, механизации и автоматизации производства. Модернизация бывает малой (частичной) и комплексной (модернизация комплекса средств труда).

При малой модернизации совершенствуются наиболее важные рабочие органы машин и оборудования. Малая модернизация нередко проводится в процессе капитального ремонта отдельных машин, оборудования и других основных средств и осуществляется за счет средств ремонтного фонда или издержек обращения (расходов на реализацию). Учет затрат при малой модернизации основных средств ведется аналогично, как и при капитальном ремонте. Затраты при малой модернизации основных средств, как правило, не увеличивают их первоначальной стоимости.

Комплексная модернизация средств труда проводится за счет собственных источников средств предприятия или кредитов банков. Затраты, связанные с проведением комплексной модернизации, учитываются на счете

08 «Вложения во внеоборотные активы». По окончании работ они списываются на увеличение первоначальной стоимости модернизированного объекта при оформлении акта приемки-сдачи отремонтированных, реконструируемых и модернизированных объектов (форма № ОС-3). При этом в технические паспорта, инвентарные карточки и другие документы по основным средствам вносятся соответствующие изменения, вызванные модернизацией средств труда.

Предприятия торговли могут также проводить **реконструкцию основных фондов**, которая связана с полным или частичным переоборудованием или переустройством основных средств, с заменой морально устаревших и физически изношенных частей, что обеспечивает увеличение выпуска продукции, расширение ассортимента или повышение качества выпускаемой продукции, а также улучшение других технико-экономических показателей с меньшими затратами в более короткие сроки. При реконструкции действующих предприятий может осуществляться:

- расширение отдельных зданий и сооружений основного, подсобного и обслуживающего назначения в случаях, когда новое оборудование не может быть размещено в соответствующих зданиях;
- строительство новых зданий и сооружений на территории действующего предприятия взамен ликвидируемых объектов, дальнейшая эксплуатация которых по техническим и экономическим условиям является нецелесообразной.

Из этого можно сделать вывод, что после проведения указанных работ преобразуется или видоизменяется ранее действовавший объект основных средств или строятся новые объекты взамен старым, изношенным или морально устаревшим объектам. То есть в результате реконструкции принципиально новые объекты основных средств не создаются. Реконструкция проводится в результате капитальных вложений и затраты на ее проведение учитываются на счете 08 «Вложения во внеоборотные активы» с последующим отнесением на увеличение стоимости реконструированных объектов.

Затраты на реконструкцию и комплексную модернизацию объектов основных средств отражаются в учете следующим образом: на основании предъявленных документов на сумму произведенных работ дебетуют счет 08 «Вложения во внеоборотные активы», субсчет «Строительство объектов основных средств» и кредитуют счетов 60 «Расчета с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и др. На сумму НДС, включенного в счет поставщика, в учете делают запись: дебет счета 18 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», субсчет 1 «Налог на добавленную стоимость по основным средствам» и кредит счетов 60 или 76. Оплата счетов поставщиков и подрядчиков отражается по дебету счетов 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» или 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и кредиту счетов учета денежных средств 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках», 50 «Касса». Сумма НДС, учтенная по дебету счета 18, субсчет 1 принимается к зачету, что в учете отражается по дебету счета 68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «Расчеты по налогу на добавленную стоимость» и кредиту счета 18 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», субсчет 1 «Налог на добавленную стоимость по основным средствам».

Фактические затраты, связанные с модернизацией, реконструкцией, дооборудованием, достройкой, техническим диагностированием и соответствующим освидетельствованием объектов основных средств, при осуществлении работ хозяйственным способом отражаются по дебету счета 08 «Вложения во внеоборотные активы» и кредиту счетов 02 «Амортизация основных средств», 10 «Материалы», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» и других счетов.

Запасные части, заменяемые в результате модернизации и пригодные к дальнейшему использованию, подлежат оприходованию по цене возможной реализации (если есть возможность определить остаточную стоимость — по остаточной стоимости) с уменьшением расходов на проведение модернизации. Указанная хозяйственная операция в учете отражается записью по дебету счета 10 «Материалы» субсчет «Запасные части» в корреспонденции с кредитом счета 08 «Вложения во внеоборотные активы».

Фактические затраты по законченным и оформленным актами приемки-сдачи работам, относимым в соответствии с законодательством на увеличение первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств, отражаются в бухгалтерском учете по дебету счета 01 «Основные средства» в корреспонденции с кредитом счета 08 «Вложения во внеоборотные активы».

В случае наличия у одного объекта основных средств нескольких частей, которые имеют разные сроки полезного использования, замена каждой такой части при восстановлении учитывается как выбытие и приобретение самостоятельного объекта.

Затраты на восстановление объектов основных средств отражаются в бухгалтерском учете того отчетного периода, к которому они относятся.

Отражение в учете затрат на ремонт, модернизацию и реконструкцию основных средств обобщены в таблице 1.

**Корреспонденция счетов бухгалтерского учета затрат на ремонт, модернизацию и реконструкцию основных средств**

Содержание операций <sup>1</sup>	Корреспонденция счетов	
	дебет	кредит
Принятие по актам работ по ремонту основных средств, выполненных подрядной организацией	97, 44, 96	60, 76
Оплата счета подрядчика за выполненные ремонтные работы	60, 76	51, 52
Отражение в учете затрат по ремонту основных средств, выполненному хозяйственным способом	97, 44, 96	10, 69, 70 и др.
Ежемесячное списание на издержки обращения расходов будущих периодов по ремонту основных средств	44	97
Отражение в учете отчислений в ремонтный фонд (резерв)	44	96
Списание за счет начисленного ремонтного фонда (резерва) фактических затрат по ремонту основных средств	96	10, 60, 70 и др.
Отражение в учете затрат по малой (частичной) модернизации основных средств	44, 96	10, 60, 70, 69 и др.
Отражение в учете затрат по комплексной модернизации и реконструкции основных средств	08	10, 60, 70, 69 и др.
Списание затрат по комплексной модернизации и реконструкции средств труда (по окончании работ) на увеличение первоначальной стоимости основных средств	01	08

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. Закон Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» от 17 мая 2004 г. № 278-З, с учетом изменений и дополнений от 26.12.2007 г. № 302-З.
2. Инструкция по бухгалтерскому учету основных средств, утверждена Постановлением Министерством финансов Республики Беларусь 29.12.2007 № 207.
3. Инструкция об отражении в бухгалтерском учете хозяйственных операций с основными средствами, утверждена Постановлением Министерством финансов Республики Беларусь 29.12.2007 № 208.
4. Инструкция о порядке переоценки основных средств, не завершенных строительством объектов и неустановленного оборудования, утвержденной постановлением Министерства экономики, Министерства финансов, Министерства статистики и анализа, Министерства архитектуры и строительства РБ от 20.11.2006 г. № 199/139/185/34.
5. Бухгалтерский учет в торговле и общественном питании: Учебно-практическое пособие под ред. д.э.н., профессора Л.И. Кравченко. – Мн.: ФУАинформ, 2008.
6. Бухгалтерский учет: Учебник. Под ред. проф. Я.В. Соколова М.: Проспект, 2004.
7. Бухгалтерский учет: Теория. Проводки. Регистры. Сквозной пример. Отчетность: Учеб.-практ. пособие / Под общей редакцией Н.И. Ладутько. – Мн.: ФУАинформ, 2007.
8. Дробышевский Н.П. Бухгалтерский учет в строительстве: Учебно-практическое пособие. – Мн.: ООО «ФУАинформ», 2006.
9. Муравицкая Н.К., Лукьяненко Г.И. Бухгалтерский учет. Финансовый учет. Управленческий учет. Финансовая отчетность. – М.: Кнорус, 2005.
10. Федотов А.В. Бухгалтерский учет в торговле: теория и практика: Учебное пособие. –М.: ИНФРА-М, 2001.

**ПРОБЛЕМЫ ПРИМЕНЕНИЯ МОДЕЛИРОВАНИЯ ПРИ РАЗРАБОТКЕ МЕТОДИК БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА УСЛУГ**

*Н.А.Лесневская, канд. экон. наук, доцент БГЭУ*

Развитие сферы услуг в экономике многих стран связано с появлением многочисленных видов деятельности, различных производств и технологий. Это требует обоснования наиболее общих методологических принципов формирования информации о процессах движения капитала в этом секторе экономики. С 1 апреля 2007 года в Республике Беларусь реализуется комплекс мероприятий, связанных с использованием нового систематизирующего принципа формирования макроэкономических показателей, установленного общегосударственным классификатором ОКРБ 005-2006 «Виды экономической деятельности» (ОКЭД) [5].

Практическое применение норм и положений этого документа предполагает поиск новых подходов к государственному регулированию и разработке методологии и методик бухгалтерского учета. Согласно классификатору к сфере услуг относятся 11 сводных группировок, представляющих наиболее важные сферы деятельности (отрасли) экономики. Среди них наиболее важными являются торговля, ремонт автомобилей, бытовых изделий и предметов личного пользования, услуги транспорта, связи, образования, здравоохранения, гостиниц и ресторанов, а также предоставление финансовых, коммунальных, социальных и прочих персональных услуг.