

вычитаются из налогооблагаемой базы торгового предприятия, дают налоговую экономию и, как следствие, сокращают стоимость его долгов. С другой стороны, для кредиторов полученный уровень доходности капитала будет завышенным, поскольку не учитывает налогообложения.

Таким образом, показатель рентабельности заемного капитала важен только в той мере, насколько он необходим для сравнительного анализа стоимости источников финансирования различных предприятий при прочих равных условиях.

Пользуясь критериями целесообразности привлечения заемных средств для повышения рентабельности собственного капитала, можно решать ряд задач, связанных с улучшением структуры источников финансирования. Но при этом надо иметь в виду два обстоятельства, не связанных с рентабельностью капитала, однако ограничивающих использование заемных источников. Во-первых, уровень кредитоспособности предприятия. От него зависит, будут ли вообще банки и другие кредиторы предоставлять предприятию кредиты. Во-вторых, уровень общего коэффициента покрытия или коэффициента текущей ликвидности. Может быть, что предприятие имеет уже такие суммы заемных средств, которые не покрываются в достаточной степени его оборотными активами. Если ни одно из этих обстоятельств на данном предприятии практически не ограничивает использование заемных средств, единственным ориентиром его целесообразности является рентабельность собственного капитала.

Для того, чтобы замена собственных источников заемными приводила к повышению рентабельности собственного капитала, должно соблюдаться следующее неравенство:

$$\frac{Пч - Пк}{Ск} \phi \frac{Пк}{Зк},$$

где $Пч$ — чистая прибыль;

$Пк$ — проценты за кредиты и займы;

$Ск$ — собственный капитал;

$Зк$ — заемный капитал.

Неравенство означает, что собственный капитал целесообразно заменять заемным до тех пор, пока уровень рентабельности собственного капитала (по чистой прибыли, уменьшенной на сумму процентов за кредит) будет выше среднего уровня процентов за кредиты и займы по отношению к заемному капиталу.

Практика показывает, что не существует единых рецептов эффективного соотношения собственного и заемного капитала не только для однотипных предприятий, но даже и для одного предприятия на разных стадиях его развития и при различной конъюнктуре товарного и финансового рынков. Вместе с тем, существует ряд объективных и субъективных факторов, учет которых позволяет целенаправленно формировать структуру капитала, обеспечивая условия наиболее эффективного его использования на каждом конкретном предприятии.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Бернштейн Л. А. Анализ финансовой отчетности: теория, практика и интерпретация: Пер. с англ. / Научн. ред. перевода член-корр. РАН И. И. Елисеева. Гл. редактор серии проф. Я. В. Соколов. — М.: Финансы и статистика, 1996. — 624 с.: ил. — (Серия по бухгалтерскому учету и аудиту).
2. Крейнина Н. Н. Финансовый менеджмент / Учеб. пособие. — М.: Дело и сервис, 1998. — 304 с.
3. Мелентьева В. Анализ рентабельности торговых предприятий / Аудитор. — 1999, № 9. — с. 45-58.
4. Стоянова Е. С. Финансовый менеджмент. Российская практика: Учеб. пособие. — М.: Перспектива, 1995. — С. 194.

НОВОЕ В УЧЕТЕ ЭКСПОРТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Т. Л. Кравченко, канд. экон. наук, доцент БГЭУ

Реализации товаров на экспорт предшествует заключение контракта с зарубежным покупателем (иностранной фирмой). В контракте указываются: юридические лица, их почтовые и банковские реквизиты, наименование и количество экспортируемых товаров, их качественные характеристики, сроки поставки, цена, общую сумму контракта, условия платежей, особенности упаковки, маркировки, сдачи и приемки груза, базисные условия поставки, ответственность за нарушение контракта. Оговариваются также форс-мажорные обстоятельства и

порядок решения споров, другие обязательства поставщика и покупателя, принятые в международной практике при заключении контрактов.

Учет экспортных операций ведется по странам, покупателям, контрактам каждой товарной партии, а внутри ее — по группам и видам товаров. Под товарной партией понимается определенное количество товара, обособленно отражаемое в учетных регистрах предприятия. При определении признаков учетной партии принимают во внимание вид товара и возможность сохранения партии при перевозке, перевалках и хранении груза.

Учет экспортных товаров по партиям обеспечивает возможность контроля за сохранностью и перемещением каждой товарной партии по всему маршруту ее движения от продавца к покупателю.

Основанием для бухгалтерских записей по учету экспортных товаров являются документы, свидетельствующие о движении товаров: железнодорожные накладные, товарно-транспортные и авиационные накладные, багажные квитанции, коносаменты, почтовые квитанции, свидетельствующие об отгрузке товаров в установленные адреса, извещения транспортно-экспедиционных контор, счета-фактуры предприятия-поставщика с приложенными спецификациями, приемные акты, подтверждающие поступление товаров в порты и на склады, приемные акты иностранных экспедиторов, складские свидетельства, приемные акты консигнаторов и другие документы, подтверждающие отгрузки и движение экспортных товаров за границу.

Согласно Положения по бухгалтерскому учету имущества и обязательств организации, стоимость которых выражена в иностранной валюте (от 17.07.2000 г. № 78) при реализации (продукции, товаров, работ, услуг) метод определения выручки от реализации устанавливается предприятием исходя из условий хозяйствования и заключаемых договоров. Договором определяется момент возникновения у покупателя права владения, пользования и распоряжения приобретаемым имуществом.

Если договором момент возникновения у покупателя права владения, пользования и распоряжения приобретаемым имуществом не определен, то право владения, пользования, распоряжения отгруженного имущества и риска его случайной гибели от продавца к покупателю определяется законодательством (по моменту отгрузки).

Если контрактом обусловлен момент перехода права владения, пользования и распоряжения отгруженным имуществом и риска его случайной гибели от продавца (экспортера) к покупателю (заказчику) после поступления денежных средств в оплату отгруженного имущества на валютный счет экспортера либо в кассу, то выручка от реализации такого имущества отражается на счетах учета реализации и определяется финансовый результат от экспортной операции на дату поступления денежных средств (метод определения выручки от реализации имущества по оплате отгруженных ценностей).

Если договором предусмотрено, что право владения и распоряжения отгруженным имуществом и риска его случайной гибели переходит от продавца (экспортера) к покупателю (заказчику) по мере отгрузки имущества и предъявления покупателю (заказчику) расчетных документов, то отражение выручки на счетах учета реализации и определение финансового результата от экспортной операции производится на дату предъявления покупателю (заказчику) расчетных документов при условии отгрузки товара (метод определения выручки от реализации имущества по мере его отгрузки).

1. Учет реализации имущества по методу определения выручки по оплате отгруженного имущества.

При использовании метода определения выручки от реализации имущества по мере оплаты отгруженного имущества, отражение выручки по кредиту счетов учета реализации и определение финансовых результатов производятся на дату поступления денежных средств на счета в банках либо в кассу предприятия при условии отгрузки имущества покупателям (заказчикам).

По мере отгрузки имущества на экспорт согласно контракта, его фактическая себестоимость списывается в дебет счета 45 "Товары отгруженные" с кредита счетов учета имущества (01 "Основные средства", 04 "Нематериальные активы", 10 "Материалы", 12 "МБП", 40 "Готовая продукция", 41 "Товары" и др.).

К счету 45 "Товары отгруженные" могут открываться следующие субсчета:

1. Товары экспортные по прямым поставкам;
2. Товары экспортные в пути на территории республики;
3. Товары экспортные на складах в пунктах переправки товаров на территории республики;
4. Товары экспортные в пути за границей;
5. Товары экспортные на комиссии за границей;
6. Товары, снятые с экспорта;
7. Товары, отгруженные, но не отфактурованные.

Аналитический учет товаров, отгруженных на экспорт, ведут по субсчетам, странам, покупателям, контрактам, учетным партиям и видам экспортных товаров. Для целей учета и контроля на каждый контракт открывается специальная карточка, в которой отражаются:

- наименование покупателя;
- дата заключения контракта;
- наименование товара;
- дата отгрузки партии товаров, ее движения и сдачи покупателю экспортного груза и т. д.

В условиях использования ЭВМ вместо карточек составляются соответствующие машинограммы, в которых содержится подробная информация, позволяющая бухгалтерской службе вести контроль за движением и сохранностью товаров, отгруженных иностранному покупателю.

Отгруженные по экспортному контракту товарно-материальные и другие ценности числятся на счете 45 "Товары отгруженные" до момента их оплаты иностранным покупателем.

Поступившая от покупателей (заказчиков) валютная выручка за отгруженное по экспортному контракту имущество зачисляется на транзитный валютный счет (либо приходится в кассу предприятия) и в бухгалтерском учете отражается по дебету счетов учета денежных средств (52 "Валютный счет", 50 "Касса") в корреспонденции с кредитом счетов учета реализации имущества (46 "Реализация продукции (работ, услуг)", 47 "Реализации и прочее выбытие основных средств", 48 "Реализация прочих активов") на контрактную стоимость в пересчете в денежную единицу Республики Беларусь по официальному курсу Национального банка РБ на дату поступления денежных средств.

Одновременно фактическая себестоимость реализованного на экспорт имущества списывается в дебет счетов учета реализации (46, 47, 48) с кредита счета 45 "Товары отгруженные".

Субъекты хозяйствования обязаны обеспечить поступление на свой валютный счет выручки от реализации товаров, продукции и другого имущества на экспорт не позднее 90 календарных дней с момента их отгрузки (таможенного оформления), а по товарам, поставляемым в европейские страны — 60 дней.

Юридические лица и предприниматели без образования юридического лица должны обеспечить обязательную продажу 30% валютных средств в течение 5 рабочих дней со дня поступления валюты на счета в белорусских или зарубежных банках.

В учете проведение продажи валютных средств (включая обязательную продажу) отражается следующим образом: на сумму иностранной валюты, подлежащей продаже банком по поручению предприятия, пересчитанную в белорусские рубли по официальному курсу Национального банка Республики Беларусь на дату списания валюты со счета дебетуется счет 57 "Переводы в пути" и кредитуются счет 52 "Валютный счет".

При зачислении на расчетный счет рублевого эквивалента за проданную валюту в бухгалтерском учете производится запись по дебету счета 51 "Расчетный счет" и кредиту счета 48 "Реализация прочих активов". Одновременно на стоимость проданной валюты по официальному курсу Национального банка Республики Беларусь составляется проводка: дебет счета 48 "Реализация прочих активов" и кредит счета 57 "Переводы в пути".

На сумму комиссионного вознаграждения банку за проданную валюту дебетуется счет 48, кредитуются счета 51 "Расчетный счет", 52 "Валютный счет", 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" и другие. Комиссионное вознаграждение при обязательной продаже валюты уплачивается в белорусских рублях в размере 0,3 процента от стоимости проданной валюты. В остальных случаях комиссионное вознаграждение банку за проведение продажи валюты уплачивается, как правило, в валюте в размере 1 процента.

Курсовая разница, возникающая при изменении Национальным банком РБ курсов иностранных валют (между курсом на момент списания валюты со счета и курсом на момент ее продажи) относится в кредит счета 83 "Доходы будущих периодов", субсчет 83-5 "Курсовые разницы" с последующим списанием на финансовые результаты с дебета счета 83, субсчет 83-5 "Курсовые разницы" и кредит счета 80 "Прибыли и убытки".

Денежные средства в валюте, поступившие по экспортному контракту в порядке предварительной оплаты, отражаются по дебету счетов учета денежных средств (50 "Касса", 52 "Валютный счет") в корреспонденции с кредитом счета 64 "Расчеты по авансам полученным" в пересчете в денежную единицу Республики Беларусь по официальному курсу Национального банка РБ на дату поступления денежных средств.

По мере отгрузки имущества на экспорт отражается его реализация по дебету счета 64 и кредиту счетов учета реализации (46, 47, 48) на контрактную стоимость, пересчитанную в денежную единицу Республики Беларусь по официальному курсу Национального банка РБ на дату отгрузки имущества.

При этом суммы кредиторской задолженности, числящиеся по кредиту счета 64 "Расчеты по авансам полученным", подлежат переоценке при изменении Национальным банком Республики Беларусь курсов иностранных валют на дату погашения кредиторской задолженности, а также на дату составления бухгалтерской отчетности за отчетный период (если отгрузка имущества в отчетном периоде не произведена). Возникающие при переоценке кредиторской задолженности курсовые разницы отражаются по кредиту счета 64 "Расчеты по авансам полученным" в корреспонденции с дебетом счета 31 "Расходы будущих периодов", субсчет 31-1 "Курсовые разницы" (при положительных курсовых разницах).

2. Учет реализации имущества по методу определения выручки его отгрузке на экспорт.

При использовании метода определения выручки от реализации имущества по его отгрузке на экспорт, отражение выручки от реализации имущества по кредиту счетов учета реализации и определение финансовых результатов производятся на дату предъявления покупателю (заказчику) расчетных документов при условии отгрузки имущества.

По мере отгрузки имущества по экспортному контракту и предъявления счетов к оплате на контрактную стоимость, пересчитанную в денежную единицу Республики Беларусь по официальному курсу Национального банка РБ на дату таможенного оформления экспорта, в бухгалтерском учете делается запись: дебет счетов 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" или 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" и кредит счетов учета реализации (46 "Реализация продукции (работ, услуг)", 47 "Реализация и прочее выбытие основных средств", 48 "Реализация прочих активов").

В соответствии с международной практикой расчеты за экспортные товары могут вестись в различных формах. Поэтому для учета расчетов с иностранными покупателями к счету 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" могут быть отражены следующие субсчета:

- 62-1 "Расчеты с иностранными покупателями в порядке инкассо";
- 62-2 "Расчеты с иностранными покупателями по аккредитивной форме";
- 62-3 "Расчеты с иностранными покупателями по открытому счету";
- 62-4 "Расчеты с иностранными покупателями по предоставленному коммерческому кредиту";
- 62-5 "Расчеты с иностранными покупателями векселями (траттами), полученными в иностранной валюте".

Одновременно фактическая себестоимость отгруженной предприятием продукции, выполненных работ и оказанных услуг, товаров и иного имущества списывается в дебет счетов учета реализации (46, 47, 48) в корреспонденции с кредитом соответствующих счетов учета этих ценностей (01 "Основные средства", 07 "Оборудование к установке", 04 "Нематериальные активы", 08 "Капитальные вложения", 10 "Материалы", 12 "МБП", 40 "Готовая продукция", 41 "Товары" и др.).

По мере поступления валютной выручки за отгруженные товары, продукцию и другие ценности на транзитный валютный счет или в кассу предприятия дебитируются счета учета денежных средств (50 "Касса", 52 "Валютный счет" и др.) и кредитуются счета учета расчетов (62 или 76) на сумму поступившей валюты, пересчитанной в национальную денежную единицу Республики Беларусь по официальному курсу Национального банка РБ на дату поступления денежных средств.

При этом суммы дебиторской задолженности, числящиеся по дебету счетов 62 или 76, подлежат переоценке при изменении Национальным банком РБ курсов иностранных валют на дату поступления валютных средств в оплату по экспортному контракту, а также на дату составления бухгалтерской отчетности за отчетный период (если денежные средства в отчетном периоде не поступали). Возникающие при переоценке дебиторской задолженности курсовые разницы отражаются по дебету счетов 62 или 76 в корреспонденции с кредитом счета 83 "Доходы будущих периодов", субсчет 83-5 "Курсовые разницы". Ученные на счете 83 "Доходы будущих периодов" курсовые разницы по мере проведения расчетов по дебиторской задолженности списываются на финансовые результаты деятельности предприятия в размере не менее 10 процентов от фактической себестоимости реализованной продукции (работ, услуг, товаров), но не более суммы курсовых разниц, учтенных в составе доходов будущих периодов, с отражением по дебету счета 83, субсчет "Курсовые разницы" и кредиту счета 80 "Прибыли и убытки".

Если условиями контракта предусмотрена предварительная оплата, то по мере поступления иностранной валюты по экспортному контракту, пересчитанной в денежную единицу Республики Беларусь по официальному курсу Национального банка РБ на дату поступления денежных средств, дебитируются счета 52 "Валютный счет", 50 "Касса" и другие и кредитуются счет 64 "Расчеты по авансам полученным".

При отгрузке продукции, товаров и другого имущества на экспорт на их контрактную стоимость, пересчитанную в денежную единицу Республики Беларусь по официальному курсу Национального банка РБ на

дату таможенного оформления экспорта, в бухгалтерском учете составляется проводка: дебет счета 64 "Расчеты по авансам полученным" и кредит счетов учета реализации (46 "Реализация продукции (работ, услуг)", 47 "Реализация и прочее выбытие основных средств", 48 "Реализация прочих активов"). При этом суммы кредиторской задолженности, числящиеся по кредиту счета 64 "Расчеты по авансам полученным", подлежат переоценке при изменении Национальным банком Республики Беларусь курсов иностранных валют на дату отгрузки имущества, а также на дату составления бухгалтерской отчетности за отчетный период (если отгрузка имущества в отчетном периоде не произведена). Возникающие при переоценке кредиторской задолженности курсовые разницы отражаются по кредиту счета 64 "Расчеты по авансам полученным" в корреспонденции с дебетом счета 31 "Расходы будущих периодов" субсчет 31-1 "Курсовые разницы".

Расходы по транспортировке, складированию, хранению, страховке и т. п. экспортируемого имущества распределяется между продавцом и иностранным покупателем в зависимости от базисных условий поставки, оговоренных в контракте.

Таможенные пошлины и сборы, расходы по транспортировке страхованию и экспедированию грузов и другие расходы, связанные с экспортом имущества и оплачиваемые экспортером, относятся в дебет счетов: 20 "Основное производство", 43 "Коммерческие расходы", 44 "Издержки обращения", 46 "Реализация продукции (работ, услуг)", 47 "Реализация и прочее выбытие основных средств", 48 "Реализация прочих активов" (в зависимости от применяемой методики учета). Планом бухгалтерского учета счетов финансово-хозяйственной деятельности предприятий предусмотрено списание коммерческих расходов в установленном порядке в дебет счетов учета реализации (46, 47, 48). Финансовый результат по экспортным операциям со счетов 46, 47, 48 списывается в кредит или дебет счета 80 "Прибыли и убытки".

УЧЕТ ВЫПУСКА И РЕАЛИЗАЦИИ ПРОДУКЦИИ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ ОБЩЕСТВЕННОГО ПИТАНИЯ

П. Г. Пономаренко, канд. экон. наук, ГКИ

Организацией производства и потребления продукции на предприятии общественного питания занимается заведующий производством. Материальная ответственность за продукты и готовую продукцию в производстве (на кухне) возлагается на заведующего производством или бригаду поваров. Если раздаточная выделена отдельным центром ответственности, то материальную ответственность за готовые изделия и покупные товары в ней несет бригада работников раздаточной. В крупных предприятиях общественного питания в производстве могут выделять центры материальной ответственности по цехам: цех по выработке холодных закусок; цех по производству обеденной продукции.

Под отчетом заведующего производством или бригады поваров продукты учитываются по розничным ценам с наценкой общественного питания и налогом на добавленную стоимость, а готовке изделия по ценам калькуляции. В учетную цену продуктов, находящихся в производстве (на кухне) в ресторанах, барах и кафе включают также сбор на услуги, устанавливаемый местными органами власти. В ресторанах, барах и кафе, в которых организован выпуск заказных порционных блюд, поступившие в производство продукты приходят по розничным ценам с наценкой общественного питания для изготовления массовых блюд, установленными налогом на добавленную стоимость и сбором на услуги. На основании актов на реализацию продукции и калькуляций устанавливают разницу в ценах по составным элементам (наценка, налог на добавленную стоимость, сбор за услуги). Разницы в ценах по продуктам, израсходованным для производства заказных порционных блюд, приходятся под отчет заведующего производством или бригады поваров.

Учет сырья в производстве (за исключением обособленных производственных цехов) ведется в суммовом выражении. Для контроля за сохранностью и использованием сырья на кухне осуществляется нормирование его закладки на 100 блюд и выхода готовой продукции. Технологи предприятий общественного питания, руководители и заведующие производствами должны систематически контролировать соблюдение норм вложения сырья и выхода готовых изделий.

Проверку правильности использования сырья осуществляют бухгалтеры, ревизоры и экономисты по ценам по результатам инвентаризации продукции на кухне. Они составляют контрольные расчеты расхода сырья по его видам на выпущенную продукцию. Сопоставлением нормативного расхода сырья по его видам за проверяемый период, установленного по контрольному расчету, с фактическим его расходом, рассчитанным