

На сегодняшний день заложенный в Положении о государственной регистрации и ликвидации (прекращении деятельности) субъектов хозяйствования и закрепленный новой редакцией ГК механизм, направленный на ликвидацию неплатежеспособных коммерческих организаций и защищающий права кредиторов, пока не может быть приведен в действие, поскольку не разработана официальная методика для оценки величины чистых активов.

Предложенные нами рекомендации по расчету чистых активов имеют своей целью обратить внимание на данную проблему и, возможно, они могут быть приняты во внимание при разработке нормативных актов, регламентирующих порядок определения данного показателя. Хотелось бы отметить также, что величина чистых активов способна значительно изменяться в течение короткого периода времени. Поэтому важно, с точки зрения законодателя, установить временные или иные критерии такого спада в стоимости чистых активов (возможно, такими до-

полнительными критериями могут быть коэффициенты текущей ликвидности, обеспеченности собственными средствами, восстановления (утраты платежеспособности). Так, например, уменьшение стоимости чистых активов может носить временный характер, связанный с сезонностью деятельности предприятия или с наступлением каких-либо неблагоприятных событий, прекращение которых ожидается в обозримом будущем. Установление таких критериев могло бы уберечь не одно предприятие от поспешных и необоснованных с экономической точки зрения изменений уставного капитала (фонда), сопряженных с дополнительными финансовыми затратами.

Кроме этого, предложенные рекомендации могут быть интересны и для руководителей предприятий, потенциальных инвесторов и акционеров в качестве сравнительно объективного показателя стабильности и платежеспособности организации.

Н.М. Судникович, БГЭУ

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ВЕКСЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ: ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ

Развитие рыночных отношений в экономике нашей республики привело к возвращению в хозяйственную жизнь страны многих экономических инструментов, которые успешно действуют в экономически развитых странах, но были отвергнуты в советский период. В связи с этим, перед бухгалтерским учетом встают проблемы разработки методов отражения новых для экономики Республики Беларусь объектов учета.

Бухгалтерский учет является языком бизнеса. Изменения, происходящие в экономике, оказывают влияние на правила и принципы его построения. Существующие правила ведения бухгалтерского учета разрабатывались людьми, соответственно они не могут быть признаны вечными истинами. Основной задачей бухгалтерского учета является формирование полной и достоверной информации о хозяйственных процессах. Вексельные операции составляют небольшую часть хозяйственных операций, которые подвергаются отражению на счетах бухгалтерского учета. Однако, от достоверности отражения данной информации зависит достоверность финансовой отчетности.

Существующая нормативная база бухгалтерского учета вексельных операций не охватывает всех особенностей вексельного обращения и не отвечает потребностям хозяйствующих субъектов в формировании достоверной и объективной информации, которая необходима для принятия

правильных управленческих решений руководителями предприятий и организаций.

Необходимость пересмотра вопросов отражения на счетах бухгалтерского учета вексельных операций обусловлена следующими причинами:

1) *вексель является многофункциональным финансовым инструментом (ценная бумага, расчетное средство, долговое обязательство, средство гарантии платежа и т.д.);*

2) *отсутствием в современных условиях хозяйствования бухгалтерской практики учета векселей, а в связи с этим профессиональная неподготовленность бухгалтеров в отражении вексельных операций на счетах бухгалтерского учета исходя из функций векселя;*

3) *неурегулированностью вопросов отражения в учете вексельных операций и их налогообложения.*

Опыт развития бухгалтерского учета показывает, что учет вексельных операций был выделен в обособленную от учета ценных бумаг систему методов и правил. И не случайно в предисловии к книге В.Ф. Палий и В.В. Палий "Бухгалтерский учет операций с векселями" руководитель Департамента методологии бухгалтерского учета и отчетности Министерства финансов Российской Федерации А.С. Бакаев среди факторов "сдерживающих внедрение векселей в России", выделяет прежде всего "недостаточную разработку вопросов бухгалтерского учета векселей".

Одной из главных проблем методики бухгалтерского учета векселей и вексельных операций, требующей рассмотрения и уточнения является проблема разграничения векселей на коммерческие (товарные) и финансовые. Условность границ между товарными и финансовыми векселями определяет необходимость рассмотрения методики учета обоих видов векселей.

В соответствии с инструкцией Министерства финансов Республики Беларусь № 32 от 30.12.98 г., Министерства экономики Республики Беларусь № 13-2/7561 от 30.12.98 г., и Национального банка Республики Беларусь № 01-06/1 от 31.12.98 г., а также действующим Планом счетов в настоящее время для учета коммерческих и финансовых векселей используют несколько различных счетов. Так, оформление задолженности поставщикам и подрядчикам за полученные товарно-материальные ценности, оказанные работы и услуги в соответствии с указанными нормативными документами, не списываются со счета 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками", а только выделяются в аналитическом учете.

Денежные средства, полученные займы, оформляются финансовыми векселями. В зависимости от срока, на который выписан вексель, эти денежные средства учитываются либо на счете 94 "Краткосрочные займы", либо на счете 95 "Долгосрочные займы".

Для учета векселей, полученных в счет оплаты поставок своей продукции, товаров, либо сданных работ и оказанных услуг, предназначен субсчет "Векселя полученные" на счете 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками". Так предписывает инструкция к плану счетов бухгалтерского учета, хотя та же инструкция не содержит указаний об отдельном субсчете "Векселя выданные" к счету 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками", несмотря на то, что здесь просматривается явная аналогия с операциями, подлежащими учету на счете 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками".

Финансовые векселя, оплаченные деньгами, отражаются в учете как предоставленные займы и учитываются на счете 58 "Краткосрочные финансовые вложения" субсчет 3 "Предоставленные займы", если вексель со сроком погашения до 1 года и на счете 06 "Долгосрочные финансовые вложения" субсчет 3 "Предоставленные займы" - свыше 1 года.

Для раздельного учета коммерческих и финансовых векселей в бухгалтерском учете применяется не менее 6 счетов. Однако ни один из них не предусматривает отражение информации только по векселям и вексельным операциям. Например, на счете 06 "Долгосрочные финансо-

вые вложения" учитываются паи, акции, облигации.

Такой подход является неэкономным и совершенно неоправданным. Ошибочное понимание экономической природы векселя привело к разделению его на финансовые и товарные, что в свою очередь нашло широкое отражение в экономической литературе, на практике, в инструкциях по учету и налогообложению.

Разграничение векселей на коммерческие и финансовые необоснованно. Во-первых, в соответствии с действующими нормативными документами разработанными на основании Женевских вексельных конвенций, предусматривается только две формы векселя: переводной вексель (тратта) и простой вексель (солло). Данные документы не требуют включения в текст причин возникновения вексельных обязательств. Для векселедателя и векселедержателя не имеет значения, взамен чего был выдан или получен вексель, взамен денег или товара. Главное для любого из них это доходность совершенной операции. Во-вторых, против подобного разграничения выступает такая особенность векселя как передаваемость посредством индоссаменту с переходом к владельцу всех прав по векселю. Передача векселя по индоссаменту вообще смешивает понятие финансового и коммерческого векселя, позволяет одному и тому же векселю в различных ситуациях выступать то коммерческим, то финансовым. Например, предприятие купило вексель у банка - это финансовый вексель и передало его по индоссаменту своему поставщику в счет погашения задолженности за поставленные товарно-материальные ценности - это товарный вексель, который в свою очередь может быть передан в счет оплаты акций некоего акционерного общества - это финансовый вексель. В-третьих, в соответствии с действующими правилами вексель может быть выдан сроком "во столько-то времени" от предъявления. Возникает вопрос к какому виду долгосрочных или краткосрочных векселей отнести данный вексель, на каких счетах учитывать.

Следовательно, нет никаких оснований к разделению в учете векселей на коммерческие и финансовые. Вексельное обязательство, само по себе абстрактно и не может быть обусловлено каким либо дополнительным условием, специально указанным на векселе: "Финансовый вексель", "Коммерческий вексель", "Банковский вексель" и т.д. Следует отказаться от их учета на разных счетах, на которых учитываются далекие от векселей объекты учета и сконцентрировать учет векселей только на двух счетах: активном - "Векселя полученные" и пассивном - "Векселя

"Векселя полученные" и пассивном - "Векселя выданные". Для долгосрочных и краткосрочных векселей использовать субсчета.

Расчеты по простым и переводным векселям, полученным организацией от сторонних лиц, как непосредственно от векселедателя так и от индоссаumenta подлежат учету на счете "Векселя полученные". По дебету данного счета необходимо отражать факты получения организацией векселей в счет оплаты за отгруженные товары, оказанные услуги; в счет погашения задолженности по займам и т.д. Задолженность по приобретенным векселям отражается в сумме, причитающейся к получению на момент отражения в учете. По кредиту счета отражается выбытие векселей: их погашение плательщиком (векселедателем или акцептантом), передача по индоссаменту и т.д. Сальдо по данному счету показывает сумму задолженности по векселям причитающуюся к получению от других организаций.

Расчеты по выданным векселям необходимо учитывать на счете "Векселя выданные", который показывает сумму непогашенной кредиторской задолженности по векселям, которые организация выдала своим кредиторам. По кредиту счета отражается сумма долга возникшая в результате выдачи простого и переводного векселя. Задолженность по выданным и принятым к оплате векселям учитывается по кредиту данного счета в сумме, которую необходимо выплатить векселедержателю. По дебету данного счета отражается сумма погашенной задолженности по векселям перед векселедержателем. Сальдо счета показывает сумму вексельной задолженности данной организации своим кредиторам.

Введение данных счетов способствует более достоверному отражению информации в балансе субъекта хозяйствования о вексельных операциях. На сегодняшний день бухгалтерская отчетность не содержит достаточно информации для анализа состояния расчетов хозяйствующе-

го субъекта по полученным и выданным векселям.

Сам факт наличия в активе баланса задолженности по полученным векселям говорит о возможности для рассматриваемого хозяйствующего субъекта предоставления кредита своим дебиторам. Данное обстоятельство указывает на отсутствие дефицита финансовых ресурсов, а значит, и на стабильность финансового положения.

Свидетельством о доверии к предприятию со стороны кредиторов; о его доброй репутации в деловых кругах может служить наличие в пассиве баланса задолженности по векселям выданным.

Благодаря таким важнейшим особенностям, как бесспорность, денежность, право протеста, солидарная ответственность вексельное обязательство имеет значительно большую силу, чем дебиторская задолженность векселем не обеспеченная. Вексель выступает высоколиквидным активом, который может быть до наступления срока погашения реализован стороннему лицу. Одной из важнейших экономических функций векселя является именно его роль как средства платежа.

Эти счета, как счета учета расчетов по векселям, должны найти свое отражение в разделе VI "Расчеты" Плана счетов бухгалтерского учета.

Таким образом, в целях рациональной организации бухгалтерского учета на предприятиях, которые выделены на самостоятельный баланс в рамках одного юридического лица, необходимо:

1. Учет расчетов по векселям полученным осуществлять на обособленном синтетическом счете 66 "Векселя полученные";

2. Учет расчетов по векселям выданным и акцептованным осуществлять на обособленном синтетическом счете 77 "Векселя выданные".

А.П. Михалкевич, зав. кафедрой, доцент, БГЭУ, А.С. Залещенок, БСХА

КАПИТАЛ И АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ ЕГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

Основной задачей бухгалтерского учета на предприятиях, работающих в условиях рыночных отношений, является обеспечение многочисленных пользователей необходимой учетно-аналитической информацией, умелое использование которой помогает принимать научно обоснованные, ответственные и эффективные управленческие решения, способные оказывать существенное влияние на финансовое положение предприятия и материальное благосостояние его собственников и всех работников.

Бухгалтерский учет является связующим звеном между хозяйственной деятельностью и людьми, принимающими решения. Он, во-первых, измеряет хозяйственную деятельность путем регистрации данных о ней для дальнейшего использования; во-вторых, обрабатывает и перерабатывает полученные данные таким образом, чтобы они стали полезной информацией; в-третьих, передает посредством составления финансовой отчетности информацию тем, кто использует ее для принятия управленческих решений. Отсюда, данные о хозяйственной дея-