

## **КОНСУЛЬТАЦИИ БУХГАЛТЕРУ, АУДИТОРУ, ЭКОНОМИСТУ, ФИНАНСОВОМУ МЕНЕДЖЕРУ**

задолженность перед консигнантом должна быть уточнена до величины, определяемой исходя из валютной стоимости товара и курса НБ РБ на дату его отгрузки покупателю-резиденту.

2. Вознаграждение консигнатора при расчете за товар покупателем в белорусских рублях как при предварительной, так и при последующей форме оплаты должно определяться в учете как разница между поступившей суммой по выставленному счету-фактуре и валютной стоимостью товара по курсу НБ РБ на дату его приемки на баланс (дата отгрузки).

Выставление счета-фактуры покупателю-резиденту датой совершения операции не является и, следовательно, эта дата при отражении операций в бухгалтерском учете не используется.

Однако дата выставления счета может использоваться при определении затрат консигнатора, учитываемых им при формировании отпускной цены на товар, приобретаемый покупателем, — исходя из величины валютной задолженности перед консигнантом и курса НБ Республики Беларусь на дату выставления счета.

Это однозначно следует из Положения о порядке формирования и применения цен и тарифов, утвержденного постановлением Минэкономики Республики Беларусь от 22.04.99 г. № 43 (с учетом изменений и дополнений). Согласно п. 2.13 названного документа “Контрактные цены, установленные в иностранной валюте, пересчитываются в белорусские рубли по официальному курсу Национального банка, установленному на дату формирования цен”.

3. Налог на добавленную стоимость по товару, реализуемому покупателю-резиденту, должен, как представляется, выделяться не в счете-фактуре, а в отгрузочных документах. При этом в учете поставщика (консигнатора) НДС должен фиксироваться исходя из фактически полученного консигнационного вознаграждения, а у покупателя — исходя из документов, подтверждающих оплату НДС на основании документов, применяемых поставщиками при отгрузке товаров, выполнении работ, оказании услуг.

Это следует и из шестого абзаца п. 2.7.1 Методических указаний “О порядке исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость”, согласно которому для принятия сумм НДС к зачету должны использоваться “первичные учетные, платежные и расчетные документы, применяемые при отгрузке товаров, выполнении работ, оказании услуг, в которых указаны реквизиты по налогу на добавленную стоимость, предъявляемые поставщиками, а также документы, подтверждающие оплату налога на добавленную стоимость при отгрузке товаров, выполнении работ, оказании услуг, в которых указаны реквизиты по налогу на добавленную стоимость...”.

Как видим, речь идет о реквизитах по НДС в отношении документов, применяемых при отгрузке товаров, а не в отношении, выставляемых счетов-фактур.

С учетом изложенного, было бы целесообразно уточнить и действующий сегодня порядок отражения в учете НДС по суммам предварительной оплаты. Так, согласно п. 5.2.2 Порядка отражения в бухгалтерском учете налога на добавленную стоимость, утв. приказом Минфина Республики Беларусь № 380 от 28.12.99 г. (с учетом последующих изменений и дополнений), сумма НДС, уплаченная поставщику товаров (работ, услуг) в порядке предварительной оплаты, должна отражаться по дебету счета 18 в корреспонденции со счетом 60 (76). Как уже отмечалось неоднократно, при таком подходе бухгалтерские проводки не закрываются. Естественный выход из сложившейся ситуации — отражение сумм предварительной оплаты без выделения НДС. Последний, как представляется, должен выделяться только при поступлении товара и его оприходовании.

### **МЕТОДИКИ ДОКУМЕНТАЛЬНОГО ОФОРМЛЕНИЯ И УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПОКУПАТЕЛЯМИ**

*М. А. Кравченко, канд. экон. наук, доцент БГЭУ*

Расчеты между субъектами хозяйствования в большинстве случаев осуществляются безналичным путем. Они должны быть построены таким образом, чтобы обеспечить своевременное получение денежных средств за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги. Рациональная организация расчетов имеет огромное значение для укрепления договорной дисциплины, выполнения обязательств по поставкам товаров в заданном ассортименте и качестве, повышения ответственности предприятий за соблюдение платежной дисциплины, сокращения и предупреждения дебиторской задолженности, оптимизации кредиторской задолженности, ускорения расчетов. Национальным банком Белоруссии установлена следующая очередность платежей:

- 1) расчеты с бюджетом;
- 2) оплата энергоносителей;
- 3) другие расчеты в порядке поступления документов в банк.

Безналичные расчеты производятся на основании определенных расчетных документов и с соблюдением соответствующего документооборота. В соответствии с действующим законодательством и в зависимости от вида расчетных документов, способов платежа и организации документооборота в банках плательщиков и получателей денежных средств различают следующие основные формы безналичных расчетов: расчеты платежными требованиями, платежными поручениями, платежными требованиями-поручениями, аккредитивами, векселями, чеками из чековой книжки, банковскими пластиковыми карточками и др. Формы и правила безналичных расчетов с юридическими и физическими лицами в нашей стране регламентируются Положением о безналичных расчетах в Республике Беларусь, утвержденном Национальным банком Республики Беларусь 31.01.1997 г. Форма расчетов, как правило, предусматривается в договорах поставки товаров и других аналогичных документах, составляемых хозяйствующими субъектами.

Наиболее распространенной формой расчетов за товары являются расчеты **платежными требованиями**. При расчетах платежными требованиями получатель денежных средств (поставщик) представляет в обслуживающий его банк платежное требование об уплате ему определенной суммы за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги. К платежному требованию прилагаются товарно-транспортные и другие документы, подтверждающие поставку (отгрузку) товаров, выполненные работы или оказанные услуги. Банк поставщика пересылает платежные требования в банк покупателя (плательщика). Банк плательщика принимает платежное требование к оплате в случае его акцепта покупателем. **Акцепт** — это согласие плательщика на оплату предъявляемых ему платежных требований. Полный или частичный отказ от акцепта бывает в случаях поставки незаказанных или некачественных товаров, наличия недостачи, боя, лома, порчи товаров по вине поставщика, завышения договорных цен и т. д. Оплаченные платежные требования банк покупателя (плательщика) возвращает в банк поставщика и зачисляет денежные средства на его расчетный или другие счета. При отсутствии или недостаточности денежных средств на счета плательщика поступившие в банк плательщика платежные требования помещаются в специальную картотеку с начислением пени за каждый день просрочки платежа.

Синтетический учет расчетов с поставщиками товаров ведется на счете 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками". При оприходовании поступивших товаров на покупную их стоимость дебетуют счет 41 "Товары" с кредитованием счета 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками".

Входной налог на добавленную стоимость, включенный в счет поставщика за поступившие товары, отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

а) если применяется последующая оплата расчетных документов поставщика: дебет субсчета 18/1 "Причитающийся к уплате налог" и кредит счета 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками";

б) при предварительной оплате расчетных документов поставщика: дебет субсчета 18/2.2 "Уплаченный налог по сырью, материалам, товарам, работам, услугам" и кредит счета 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками". По дебету счета 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" отражают уплаченные им суммы с кредитованием счетов 51 "Расчетный счет" или 52 "Валютный счет" (по данным выписок банка и приложенных к ним расчетных и других документов). Сальдо по счету 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" может быть дебетовым и кредитовым. Дебетовое сальдо показывает, что платежные требования оплачены, но товары не получены, т. е. находятся в пути. Кредитовое сальдо по этому счету свидетельствует, что товары от поставщиков получены, но не оплачены. Аналитический учет расчетов с поставщиками ведется по каждому платежному требованию позиционным (линейным) способом записи.

Синтетический учет расчетов с поставщиками и подрядчиками отражается следующими бухгалтерскими записями (табл. 1).

**Платежное поручение** предоставляет собой расчетный документ, содержащий поручение плательщика своему банку на перечисление с его счета определенной суммы на счет получателя. Платежными поручениями оформляются расчеты за полученные товары (при наличии документов, подтверждающих их отгрузку), предварительная оплата товаров и расчеты по нетоварным операциям (при наличии документов, подтверждающих их отгрузку), предварительная оплата товаров и расчеты по нетоварным операциям (платежи в бюджет и внебюджетные фонды, оплату коммунальных и других услуг, погашение банковских кредитов, предоставление долгосрочных и краткосрочных займов и т. п.). Копии платежных поручений после их оплаты с выпиской банка поступают в бухгалтерию получателя денежных средств.

Таблица 1

**Корреспонденция счетов по бухгалтерскому учету расчетов с поставщиками и подрядчиками**

№ п/п	Содержание хозяйственных операций	Корреспондирующие счета	
		дебет	кредит
<b>I. Учет погашения и списания задолженности поставщикам и подрядчикам</b>			
1	Отражение в учете возврата товаров и тары поставщикам	60	41, 45
2	Оплата счетов поставщиков и подрядчиков за счет собственных средств предприятия	60	50, 51, 52, 55
3	Зачет сумм предварительно выданного аванса в счет предстоящего платежа поставщикам	60	61
4	Перевод платежа покупателя в погашение задолженности поставщику	60	62
5	Списание на доходы не востребовавшей кредиторской задолженности поставщикам и подрядчикам (по истечению сроков исковой давности)	60	80
6	Оплата счетов поставщиков и подрядчиков за счет кредитов банка	60	90, 92
7	Оплата счетов поставщиков и подрядчиков за счет краткосрочных и долгосрочных займов	60	94, 95
<b>II. Отражение в учете задолженности поставщикам и подрядчикам</b>			
1	Отражение в учете задолженности поставщикам и подрядчикам за полученные:		
	а) оборудование к установке	07	60
	б) основные средства	08	60
	в) материалы	10	60
	г) малоценные и быстроизнашивающиеся предметы	12	60
	д) товары и тару	41	60
2	Отражение в учете налога на добавленную стоимость, включенного в счет поставщика:		
	а) если применяется последующая оплата расчетных документов поставщиков	18/1	60
	б) если применяется предварительная оплата расчетных документов поставщиков	18/2.2	60
3	Отражение в учете задолженности поставщикам за транспортные и другие услуги	44	60
4	Отражение в учете выявленной при приемки товаров их недостачи по вине поставщика или транспортной организации	63	60
5	Списание на убытки дебиторской задолженности поставщиков, по которой истек срок исковой давности	80	60
6	Отражение в учете выявленной при приемке товаров их недостачи	84	60

При регулярных, постоянных поставках товаров расчеты между поставщиками и покупателями могут осуществляться в порядке **плановых платежей**. При этой форме расчетов оплату поступивших товаров производят не по каждой партии, а в сроки и размерах, согласованных сторонами в договорах поставки товаров (ежедневно или через каждые 3, 5 или 10 дней). На каждый плановый платеж покупатель представляет в банк отдельное платежное поручение, в котором указывает "Плановый платеж по договору ..." (с указанием номера и даты договора поставки товаров). По окончании месяца поставщик и покупатель уточняют свои расчеты (на основе фактического отпуска товаров за месяц). Если покупатель (плательщик) перечислил денежных средств больше, чем с него причитается, то эта разность засчитывается при плановом платеже в следующем месяце. В случае недоплаты ближайший плановый платеж увеличивается на его размер.

Перечисленные суммы плановых платежей покупатель отражает по дебету счета 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" с кредитованием счетов, с которых перечислены денежные средства (счета 51 "Расчетный счет" или 52 "Валютный счет"). На поступившие товары дебетуют счет 41 "Товары" с кредитованием счета 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" (на покупную стоимость товара и тары).

По мере отгрузки товаров в порядке плановых платежей у поставщика делаются следующие бухгалтерские записи: дебет субсчета 62/2 "Расчеты плановыми платежами" и кредит счета 46 "Реализация продукции (работ, услуг)". Поступление плановых платежей отражается в учете поставщика следующими бухгалтерскими проводками: дебет счетов 51 "Расчетный счет" или 52 "Валютный счет" с кредитованием субсчета 62/2 "Расчеты плановыми платежами". Аналитический учет расчетов плановыми платежами ведется отдельно по каждому поставщику и покупателю.

При расчетах **платежными требованиями-поручениями** поставщик на отгруженные товары выписывает платежное требование-поручение и пересылает его плательщику, минуя обслуживающий банк поставщика. Получив этот документ, плательщик заполняет вторую его часть (платежное поручение) и сдает в свой банк для оплаты. Банк плательщика после списания денежных средств с его счета пересылает документы в банк поставщика для зачисления платежа.

**Аккредитивная форма** применяется при иногородних расчетах. Аккредитив — это поручение банка покупателя (плательщика) банку поставщика оплатить платежное требование поставщика за отгруженные товары на условиях, предусмотренных покупателем.

Аккредитивный счет может открываться как за счет собственных средств торгового предприятия, так и за счет кредитов банка. При открытии аккредитива за счет собственных средств предприятия дебетуется, субсчет 55/1 "Аккредитивы" с кредитованием счетов 51 "Расчетный счет" или 52 "Валютный счет". Если аккредитив открыт за счет кредита банка, то в бухгалтерском учете предприятия делаются следующие записи: дебет субсчета 55/1 "Аккредитивы" и кредит счета 90 "Краткосрочные кредиты банков".

При оплате счетов поставщиков за товары на основании выписок банка с аккредитивного счета и приложенных к ним документов составляется следующая бухгалтерская проводка: дебет счета 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" и кредит субсчета 55/1 "Аккредитивы". По окончании срока действия неиспользованный остаток средств аккредитива возвращается в банк предприятия — плательщика и зачисляется на его счет. На сумму возвращенного аккредитива дебетуются счета 51 "Расчетный счет" или 52 "Валютный счет" и кредитуется субсчет 55/1 "Аккредитивы". Если аккредитивный счет был открыт за счет кредита банка, то при возврате аккредитива дебетуется счет 80 "Краткосрочные кредиты банков" с кредитованием субсчета 55/1 "Аккредитивы".

Аналитическим учет по субсчету 55/1 "Аккредитивы" ведется по каждому выставленному предприятием аккредитиву. При журнально-ордерной форме учета аналитический учет аккредитивов ведется линейным способом в журнале-ордере и дебетовой ведомости к нему по каждому аккредитиву в отдельности.

Для безналичных расчетов, гарантирующих своевременность платежей применяют **чеки из чековых книжек**. Банк выдает чековые книжки по заявлению предприятия. В чековой книжке указывается сумма денежных средств, списанная с расчетного счета, в пределах которой можно выписывать чеки. Чеки применяются в Республике Беларусь в основном для расчетов за различные работы и услуги, выполненные сторонними предприятиями (за транспортные услуги, погрузочно-разгрузочные работы и т. п.). Порядок осуществления расчетов чеками регулируется правилами банков.

Движение денежных средств, находящихся в чековых книжках, учитывается на субсчета 55/2 "Чековые книжки". Перечисление денежных средств с расчетного счета на открытие чековой книжки отражается в учете следующей записью: дебет субсчета 55/2 "Чековые книжки" и кредит счета 51 "Расчетный счет". На оплату расходов чеками из чековой книжки составляется бухгалтерская проводка: дебет счета 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" или счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" и кредит субсчета 55/2 "Чековые книжки". По окончании срока действия чековой книжки неиспользованная сумма зачисляется на расчетный счет ее владельца. При этом в бухгалтерском учете делается запись: дебет счета 51 "Расчетный счет" и кредит субсчета 55/2 "Чековые книжки".

Последние годы в республике получила развитие система расчетов посредством векселей. **Вексель** представляет ценную бумагу, удостоверяющую безусловное обязательство векселедателя уплатить по наступлению установленного срока векселедержателю определенную сумму. Вексель одновременно является расчетным средством, долговым обязательством и средством гарантии платежа. Расчеты векселями — это один из видов коммерческого кредита, так как оплата по векселю производится не сразу а через определенное время. В течение этого времени сумма векселя находится в распоряжении векселедателя (покупателя). Следовательно, в условиях развитой рыночной экономики вексель является традиционным инструментом коммерческого кредита и представляет долговое обязательство, в котором должник обязуется вернуть долг в определенное время и на определенных условиях. В период переходной экономики вексель нередко перестает выполнять свои основные функции и выступает не как инструмент коммерческого кредита, а средство зачета долгов, решения проблемы неплатежей, т. е. вексель начинают использовать в качестве денег.

Задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками, обеспеченная полученными векселями, учитывается у поставщика на субсчете 62/3 "Векселя полученные". На полученные векселя за отгруженные товары делают следующую бухгалтерскую запись: дебет субсчета 62/3 "Векселя полученные" и кредит счета 46 "Реализация продукции (работ, услуг)". Погашение задолженности, обеспеченной векселями, отражают в учете следующим образом: дебет счетов 51 "Расчетный счет" или 52 "Валютный счет" и кредит

субсчета 62/3 "Векселя полученные". Задолженность по расчетам с поставщиками, обеспеченная выданными векселями, у покупателя отражается в учете как и при акцептной форме расчетов. Так, на покупную стоимость поступивших товаров дебетуют счет 41 "Товары" с кредитованием счета 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками". При погашении задолженности поставщикам, обеспеченной выданными векселями у покупателя делается следующая бухгалтерская запись: дебет счета 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" и кредит счетов 51 "Расчетный счет" или 52 "Валютный счет". Аналитический учет ведется по каждому полученному и выданному векселю. Отдельно выделяются в учете просроченные векселя.

Необходимость наиболее эффективного использования активов, собственного капитала, кредитов банка, постоянного вовлечения в оборот дополнительных денежных ресурсов повлекли за собой совершенствование традиционных и развитие новых форм взаимоотношений субъектов хозяйствования. Одной из новых форм расчетов является **факторинг**. Суть факторинга заключается в переуступке банку или специализированной фирме неоплаченных долговых требований (платежных документов, векселей и т. п.), возникающих между плательщиком и получателем денежных средств при расчетах за товары и услуги. В основе факторинговой операции лежит покупка банком или факторинговой организацией (фактором) платежных документов поставщика за отгруженные товары и передача поставщиком факторингу права требования платежа. Таким образом, данную операцию можно рассматривать, как уступку права требования, что в белорусском законодательстве регламентируется Гражданским кодексом (гл. 17, статьи 187—190). Другим нормативным документом, регулирующим порядок проведения факторинговых операций на территории нашей страны, является Порядок проведения банками факторинговых операций в Республике Беларусь от 16.01.1998 года. В соответствии с этим нормативным документом факторинг представляет торгово-коммерческую операцию, сочетающуюся с финансированием оборотного капитала поставщика, связанную с уступками поставщиком другому лицу (фактору) подлежащих оплате плательщиком денежных требований за поставленные товары (выполненные работы, оказанные услуги), и передачу фактору права получения платежа по ним.

Факторинговые операции могут быть открытого и закрытого типа. При **открытом факторинге** покупатель уведомляется о передаче права требования платежа и осуществляет свои расчеты непосредственно с фактором. При **закрытом факторинге** плательщик не уведомляется о проведении факторинговых операций. Факторинговое обслуживание может быть без права регресса или с правом регресса. При **факторинге без права регресса** фактор финансирует поставщика без права последующего возврата денежных требований поставщику в случае их неуплаты плательщиком. При **факторинге с правом регресса** фактор имеет право вернуть поставщику денежные требования, не оплаченные в течение определенного срока, если поставщик принял на себя поручительство за плательщика перед фактором и имеет риск неуплаты по денежным требованиям, переданным фактору.

Рассмотрим особенности отражения в учете расчетов в условиях факторинга. Так, при учете реализации по отгрузке товаров у поставщика делаются следующие бухгалтерские записи: дебет счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" и кредит счета 46 "Реализация продукции (работ, услуг)" — на продажную стоимость реализованных товаров; дебет счетов 51 "Расчетный счет" или 52 "Валютный счет" и кредит счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" — на поступившие денежные средства за реализованные товары; дебет счета 44 "Издержки обращения" и кредит счета 51 "Расчетный счет" — на перечисленные фактору проценты по факторингу.

Аналитический учет расчетов в условиях факторинга ведется у поставщика в разрезе отдельных покупателей.

Субъекты хозяйствования при осуществлении торговой и другой деятельности выдают и получают **авансы**. Синтетический учет **авансов выданных** ведется на счете 61 "Расчеты по авансам выданным". При перечислении аванса в счет предстоящих платежей у плательщика составляется следующая бухгалтерская проводка: дебет счета 61 "Расчеты по авансам выданным" и кредит счетов 51 "Расчетный счет" или 52 "Валютный счет". При зачете суммы ранее выданных авансов дебетуют счет 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" и кредитуют счет 61 "Расчеты по выданным авансам". Аналитический учет по счету 61 "Расчеты по выданным авансам" ведется в разрезе отдельных получателей денежных средств в виде авансовых платежей (по каждому дебитору).

Информация о **полученных авансах** в счет предстоящих платежей отражается у поставщика на синтетическом счете 64 "Расчеты по авансам полученным". При поступлении авансовых платежей по счету поставщика дебетуют счета 51 "Расчетный счет" или 52 "Валютный счет" и кредитуют счет 64 "Расчеты по авансам полученным". При зачете ранее выданных авансов дебетуют счет 64 "Расчеты по авансам полученным" с кредитованием счета 46 "Реализация продукции (работ, услуг)" или счета 62 "Расчеты с покупателями и

заказчиками" (в зависимости от принятой методики учета оптовой реализации товаров у поставщика). Аналитический учет по счету 64 "Расчета по авансам полученные" ведется по каждому плательщику (кредитору).

Синтетический учет расчетов с покупателями, заказчиками, как указывалось ранее, ведется на счете 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками". К нему могут открываться следующие субсчета: 62/1 "Расчеты в порядке инкассо"; 62/2 "Расчеты плановыми платежами"; 62/3 "Векселя полученные"; 62/4 "Расчеты за товары, проданные в кредит"; 62/5 "Расчеты по товарообменным операциям (бартерным сделкам)"; 62/6 "Расчеты по прочим операциям". Отражение в учете хозяйственных операций по счету 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" производится следующим образом (табл. 2).

Таблица 2

**Корреспонденция счетов по бухгалтерскому учету расчетов с покупателями и заказчиками**

№ п/п	Содержание хозяйственных операций	Корреспондирующие счета	
		дебет	кредит
	<b>I. Отражение в учете операций по дебету счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками"</b>		
1	Отражение в учете оптовой реализации товаров	62	46
2	Отражение в учете реализации основных средств	62	47
3	Отражение в учете продажи прочих активов	62	48
4	Возврат покупателям денежных средств	62	50, 51, 52
5	Зачет взаимных требований (погашение задолженности одним предприятием за счет долга других)	60, 62	62
6	Списание на доходы неустраиваемой кредиторской задолженности покупателям в связи с истечением сроков исковой давности	62	80
	<b>II. Отражение в учете операций по кредиту счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками"</b>		
1	Поступление в кассу предприятия общественного питания наличных денег за абонементы, талоны на питание, авансовых платежей за обслуживание и др.; поступление денежных средств в кассу розничного торгового предприятия за подписные издания и т. п.	50	62
2	Поступление на счета в банке платежей от покупателей	51, 52	62
3	Перевод платежа одного предприятия (покупателя) в погашение задолженности другому субъекту хозяйствования (в порядке зачета взаимных требований)	60, 62	62
4	Зачет предварительно полученного аванса от покупателя в счет его предстоящего платежа поставщику	64	62
5	Списание на убытки дебиторской задолженности покупателей, по которой истек срок исковой давности	80	62
6	Погашение краткосрочных и долгосрочных кредитов банка за счет поступивших платежей от покупателей	90, 92, 93	62
7	Погашение краткосрочных и долгосрочных займов за счет поступивших платежей от покупателей	94, 95	62

**МЕТОДИКИ УЧЕТА АРЕНДОВАННЫХ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ**

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

На предприятиях всех отраслей национальной экономики нередко используются арендованные основные средства. Правовой основой арендных отношений является Закон Республики Беларусь "Об аренде" с учетом дополнений и изменений. **Аренда** — это получение и пользование каким-либо имуществом в течение определенного срока, оговоренного договором аренды, за плату. В договоре аренды оговариваются состав и стоимость передаваемых в аренду объектов основных средств, размер арендной платы, обязанности сторон по выполнению договорных условий.

В аренду могут передаваться отдельные объекты основных средств: здания, сооружения и т. п. Субъект хозяйствования, взявший объект в пользование, называется **арендатором**, а сдавшим его — **арендодателем**.