

после слияния (присоединения) принято решение о переходе на метод определения выручки по отгрузке, то на момент реорганизации все последующие операции по отгрузке будут показываться как реализация в момент отгрузки.

Что касается операций по отгрузке продукции, реализация которой показывалась одним из предприятий до реорганизации по моменту оплаты, то здесь возможно использовать два варианта:

- а) такие операции на момент отгрузки отражаются как реализация;
- б) отгруженная продукция продолжает числиться в составе отгруженной до момента оплаты.

Что касается перехода на метод отражения выручки от реализации по оплате, то здесь никаких вопросов не возникает.

Надеемся, что поднятые в статье проблемы не останутся без внимания и будут, в конце концов, законодательно урегулированы.

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БЕЛОРУССКОГО ПЛАНА СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ С УЧЕТОМ ТРЕБОВАНИЙ МЕЖДУНАРОДНЫХ УЧЕТНЫХ СТАНДАРТОВ

А.В. Яковлева, БГЭУ

С упрочнением рыночных отношений в экономике РБ предъявляются все новые требования к процессу формирования финансовой информации о деятельности хозяйствующих субъектов. В центре внимания специалистов оказались проблемы обеспечения полезности результативной информации бухгалтерского учета, что с точки зрения заинтересованных пользователей (кредиторов, инвесторов, менеджеров) выражается в достоверности и объективности данных о финансовом положении организации, изменениях в нем и финансовых результатов ее деятельности. В первую очередь это затрагивает систему бухгалтерской отчетности. Однако, для решения новых задач, встающих перед отчетностью, требуется рационализация порядка систематизации и накопления информации, т.е. совершенствование процесса отражения фактов хозяйственной жизни на счетах бухгалтерского учета.

Особую актуальность пересмотру плана счетов придает активная и целесообразная работа по сближению отечественной учетной практики с международной признанной практикой бухгалтерского учета и системой учета организаций Российской Федерации. Ориентация на международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) предопределяет необходимость значительных изменений процесса формирования финансовой информации. Система бухгалтерского учета РБ должна обеспечивать получение данных, пригодных для управления экономикой и составления финансовой отчетности по МСФО или, как минимум, сопоставимых данных с показателями, полученными на основе этих стандартов. В частности, она должна обеспечить:

- 1) более высокую степень достоверности и объективности информации о финансовом состоянии и результатах деятельности организации;
- 2) рационализацию порядка отражения на счетах бухгалтерского учета фактов хозяйственной жизни;
- 3) значительное снижение затрат на формирование учетной и отчетной финансовой информации в соответствии с МСФО.

Этот процесс уже получил свое развитие в Российской Федерации. Россияне имеют все основные стандарты по бухгалтерскому учету, соответствующие международным принципам учета. С 2001 года применяется новый План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации.

Остановимся на той части изменений, которые касаются учета кредитов и займов. В Российском плане счетов счета, предназначенные для учета расчетов с банками и другими заимодавцами по полученным от них кредитам и другим займам, находятся в разделе 6 «Расчеты». Для учета заемных средств предусмотрены в российском плане счетов две новые синтетические позиции – счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам». Аналитический учет по ним строится по каждому банку или заимодавцу и каждому полученному кредиту (иному займу). Названные счета при-

меняются также для обобщения информации о займах, привлекаемых организацией путем выпуска и размещения облигаций. При этом данный план счетов унифицирует порядок учета разницы между номинальной стоимостью и ценой размещения облигаций.

Для обобщения информации о наличии и движении выданных гарантий в обеспечение кредита предназначен забалансовый счет 009 «Обеспечение обязательств и платежей выданные». Суммы обеспечений, учтенные на счете 009, списываются по мере погашения задолженности. Аналитический учет по счету 009 ведется по каждому выданному обеспечению. Т.е., если к договору на получение кредита составляется договор залога, то сумма этого залога учитывается по забалансовому счету 009. В день получения кредита по данному счету производится запись на сумму залога. В день полного возвращения кредита сумма залога списывается с забалансового счета 009. В случае, если в назначенный срок предприятие не имеет возможности вернуть кредит, банк может востребовать залог, оговоренный в кредитном договоре.

Однако, бывают ситуации, когда невозможно заключить договор залога. Тогда банки требуют от своих клиентов, желающих получить кредит, оформления поручительства третьего лица (другого банка или другой организации). В день оформления поручительства в бухгалтерском учете у предприятия, получающего кредит, делается запись по забалансовому счету 008. «Обеспечение обязательств и платежей полученные» на сумму полученных гарантий. В случае если в гарантии не указывается сумма, для бухгалтерского учета она определяется исходя из условий договора. Аналитический учет по счету 008 ведется по каждому полученному обеспечению. Во исполнение действующей в России Программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с МСФО в 2001 году принято новое Положение по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» (ПБУ 15/2001).

Данное Положение по бухгалтерскому учету состоит из двух информативных частей. В первой части определяется порядок отражения в бухгалтерском учете и отчетности операций с основной суммой долга по договору займа или кредитному договору, а во второй – устанавливается порядок отражения в учете и отчетности затрат по займам. Основные положения именно второй части повторяют МСФО 23 «Затраты по займам», утвержденный в марте 1984 г. Данным Положением устанавливаются правила формирования в бухгалтерском учете информации о затратах, связанных с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам, включая привлечение заемных средств путем выдачи векселей, выпуска и продажи облигаций. Данные правила распространяются на все организации, являющиеся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации, за исключением кредитных организаций и бюджетных учреждений. Не применяется ПБУ 15/01 также к беспроцентным договорам займа и договорам государственного займа.

Как отмечалось выше, активизировалась работа по сближению учетной практики с международной и в Республике Беларусь.

Новый План счетов и Инструкция по его применению вступят в силу с 1 января 2004 года. В ныне действующий План ни разу с момента утверждения 28.02.92 г. не вносились коррективы, хотя в связи с изменением законодательства появились новые счета, изменилось значение и использование имеющихся. Поэтому трансформация Плана счетов к потребностям современной экономики назрела давно. Новые правила и способы ведения учета во многом заимствованы из российского Плана счетов, который в свою очередь, основан на применении Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). Это в полной мере касается счетов по учету кредитов и займов. Счета 66 и 67 заменят счета 90 «Краткосрочные кредиты банков», 92 «Долгосрочные кредиты банков», 94 «Краткосрочные займы», 95 «Долгосрочные займы». Не изменились забалансовые счета 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные» и 009 «Обеспечение обязательств и платежей выданные».

В таблице 1 приводится сравнение счетов по учету кредитов и займов по действующему Плану счетов в Республике Беларусь и проекту нового Плана счетов.

Таблица 1

| Счета по действующему Плану счетов в РБ | Счета по Проекту Нового Плана счетов РБ |
|--|--|
| 90 «Краткосрочные кредиты банков» 94 «Краткосрочные займы» 93 «Кредиты банков для работников» | 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» |
| 92 «Долгосрочные кредиты банков» 95 «Долгосрочные займы банка» | 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» |
| 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные» 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные» | 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные» 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные» |

В таблице 2 приводится сравнение счетов по учету кредитов и займов по российскому Плану счетов и проекту нового Плана счетов в Республике Беларусь.

Таблица 2

| Счета по российскому Плану счетов | Счета по Проекту нового Плана счетов РБ |
|--|--|
| 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» | 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» |
| 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» | 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» |
| 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные» | 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные» |
| 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные» | 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные» |

Размещение счетов учета кредитов и займов в разделе 6 «Расчеты» указывает на равнозначность с точки зрения бухгалтерского наблюдения обязательств организации перед заимодавцами (кредиторами) и обязательств перед другими контрагентами. По экономическому содержанию сальдо счетов учета кредитов и займов ничем не отличается от сальдо других счетов учета обязательств организации. В обоих случаях речь идет о величине реальной задолженности организации перед контрагентами.

Мы со своей стороны хотели бы предложить некоторые уточнения в классификации счетов бухгалтерского учета. Целесообразно делить забалансовые счета на активные и пассивные, поскольку они предназначены не только для учета средств, не принадлежащих организации, и условных требований, но и для учета условных обязательств. Так, счета 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные» и 009 «Обеспечение обязательств и платежей выданные» согласно Плану счетов являются активными, хотя один счет (008) предназначен для учета обеспечения требований, а другой (009) – для учета обеспечения обязательств. В связи с чем эти счета следует разграничить на активные и пассивные в зависимости от той функции, которую они выполняют по отношению к балансовым счетам. Необходимость совершенствования забалансового учета в коммерческих организациях выданного обеспечения банкам по полученным от них кредитам очевидна, так как в настоящее время для этих целей используются лишь один счет 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные». В связи с чем необходимо открыть забалансовые счета по учету залога с его основными разновидностями; поручительства; задатка; банковской гарантии и др.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Комментарий к Положению по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» (ПБУ 15/01), утвержденному приказом Министерства финансов Российской Федерации от 2.08.01 № 604.
2. Шнейдман Л.З. Рекомендации по переходу на новый план-счетов/ Бухгалтерский учет.— № 11, 2001 г.
2. Ермолович Л.Л., Ванкевич В.В. и др. Новый План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации (предприятия), комментарии. Рекомендации к применению.
3. Сотникова Л.В. Бухгалтерский учет и аудит кредитов и займов.— М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2000 г.

МЕТОДИКА КОНСОЛИДАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

Л. В. Пашковская, преподаватель кафедры бухгалтерского учета МИУ

Продолжение. Начало в № 1 за 2003 год

Структуры холдинговых объединений

Холдинговые объединения (или финансово-промышленные группы) различных предприятий под контролем основной доминирующей «материнской» компании обычно представляют собой сложные многоотраслевые (промышленность, торговля, строительство, услуги) и межтерриториальные конгломераты многочисленных субъектов хозяйствования, которые интегрированы друг с другом как вертикально (общий собственник организационно и технологически зависимых организаций), так и горизонтально (общий собственник технологически автономных организаций). Несмотря на бесконечно большое разнообразие возможных сочетаний разноплановых предприятий, составляющих основу холдингов (например, сельскохозяйственное производство плюс переработка плюс сбыт продуктов питания; или машиностроение плюс оказание транспортных услуг плюс страхование плюс банковское дело плюс ресторанный бизнес и т.д.), можно