http://edoc.bseu.by/

Продолжение таблицы

1	2	3	4
2	Отражение в учете затрат по приобретению права пользования каналами связи	08	76
3	Оприходование, как нематериальные активы, приобретенных прав пользования каналами связи (после завершения работ по подключению объекта к каналам связи)	04	08
4	Оприходование неучтенных объектов нематериальных активов	04	80
5	Начисление износа нематериальных активов	44	05
6	Списание реализованных или безвозмездно переданных нематериальных активов:		
	на первоначальную их стоимость	48	04
	на сумму начисленного износа	05	48
	на начисленные расходы по реализации нематериальных активов	48	76 и др.
7	Отражение в учете выручки от реализации нематериальных активов	50, 51, 62 и др.	48
8	Начисление налогов на доходы, полученные от реализации нематериальных активов	48	68
9	Отражение в учете финансовых результатов от реализации нематериальных активов:		
	на сумму полученных доходов	48	80
	на сумму полученных убытков	80	48
10	Списание нематериальных активов, переданных учредителем в счет вклада в уставный капитал предприятия:		
	на первоначальную их стоимость	48	04
	на сумму начисленного износа	05	48
	на стоимость переданных нематериальных активов по согласованным ценам	06	48
11	Начисление налогов на переданные нематериальные активы в счет вклада в уставный капитал предприятия	48	68
12	Отражение в учете финансового результата от финансовых вложений (внесения объектов нематериальных активов в счет вклада в уставный капитал предприятия):		
	на сумму полученных доходов	48	80
	на сумму полученных убытков	80	48
13	Учтены суммы налога на добавленную стоимость по приобретенным нематериальным активам	18/1	60, 76
14	По мере расчетов с поставщиками за приобретенные нематериальные активы на сумму уплаченного налога на добавленную стоимость произведена внутренняя запись по счету 18 "Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям"	18/21	18/1
15	Произведен зачет (вычет) налога на добавленную стоимость, уплаченного при приобретении нематериальных активов	68	18/21

МЕТОДИКА УЧЕТА КРЕДИТОВ И ЗАЙМОВ

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

Предприятия и хозяйственные организации используют в хозяйственной и другой деятельности краткосрочные и долгосрочные кредиты. Краткосрочные кредиты выдаются на срок до одного года, долгосрочные — на срок более одного года (в белорусских рублях и иностранной валюте). Предприятия могут получать кредиты в банках на территории Республики Беларусь и за рубежом. **Краткосрочные кредиты** в торговле выдаются на различные цели: на формирование текущих и сезонных запасов товаров; на кредитование товарооборота; на открытие аккредитивов, получение чековых книжек и др. Кредиты банков являются возвратными и срочными. Каждый полученный кредит имеет строго целевое назначение и должен быть возвращен в установленный срок. За пользование кредитами предприятия уплачивают

банку определенный процент. Порядок кредитования, погашения и оформления кредитов регулируется правилами банков. Взаимоотношения предприятия с банком осуществляются в соответствии с составленными кредитными договорами. В кредитном договоре отражены права и обязанности сторон (целевое назначение кредита; порядок его получения и погашения; обеспеченность кредита имуществом предприятия; процентные ставки; санкции и т. п.). Банк выдает кредит кредитоспособным предприятиям, имеющим устойчивое финансовое положение.

Краткосрочные кредиты учитываются на пассивном счете 90 "Краткосрочные кредиты банков". По кредиту этого счета отражают получение кредитов, по дебету - их погашение. Кредитовое сальдо по счету 90 "Краткосрочные кредиты банков" означает задолженность предприятия банку по кредитам.

Оплата счетов поставщиков за поступившие материалы, товары и тару отражают в учете по дебету счетов 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" или 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" и кредиту счета 90 "Краткосрочные кредиты банков". Многие торговые предприятия страны кредитуются по товарообороту со специального ссудного счета. Им банк открывает помимо расчетного и валютного счетов специальный ссудный счет. С этого счета оплачиваются расчетно-платежные документы поставщиков за товары и тару. Погашаются кредиты банков по товарообороту зачислением выручки от реализации товаров на специальный ссудный счет. Часть выручки от реализации товаров (в размере реализованных торговых надбавок) перечисляется со специального ссудного счета на расчетный счет торгового предприятия и используется для оплаты денежных расходов и других платежей предприятия. Кредитование по товарообороту нередко производится с участием собственных источников средств торгового предприятия. По окончании каждого месяца банк регулирует задолженность по специальному ссудному счету по товарообороту. Регулирование этой задолженности сводится к определению сумм оплаченных расчетно-платежных документов за счет предоставленных кредитов и за счет собственных источников средств, проверке своевременности и полноты погашения кредитов. На сумму выручки от реализации товаров, зачисленной на специальный ссудный счет по товарообороту, делают следующие бухгалтерские записи: дебет счета 90 "Краткосрочные кредиты банков" и кредит счета 57 "Переводы в пути". Перечисление части выручки от реализации товаров на расчетный счет торгового предприятия отражается в учете по дебету счета 51 "Расчетный счет" с кредитованием счета 90 "Краткосрочные кредиты банков".

Предприятия могут получать краткосрочные кредиты и на другие цели. Их обычно зачисляют на расчетный или другой счет в банке. В бухгалтерском учете указанная хозяйственная операция отражается следующим образом: дебет счетов 51 "Расчетный счет", 52 "Валютный счет" или 55 "Прочие счета в банках" и кредит счета 90 "Краткосрочные кредиты банков". На возврат этих кредитов составляется обратная бухгалтерская проводка. За выданные кредиты банк взимает в установленном размере проценты, начисление которых отражается в учете торговых предприятий по дебету счета 44 "Издержки обращения" и кредиту счетов 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" или 90 "Краткосрочные кредиты банков". Повышенные проценты, уплаченные банку при нарушении кредитного договора, отражаются в учете по дебету субсчета 81/2 "Использование прибыли на другие цели" и кредиту счетов 51 "Расчетный счет" или 90 "Краткосрочные кредиты банков".

Аналитический учет краткосрочных кредитов ведется по отдельным банкам, а внутри их — по видам полученных кредитов. Отдельно учитываются кредиты, не погашенные в срок.

Порядок отражения краткосрочных кредитов банков в бухгалтерском учете показан в таблице 1.

Предприятия получают **долгосрочные кредиты** для внедрения новой техники, расширения производства и торговли, реконструкции предприятий, капитального строительства и выполнения других целевых программ. Эти кредиты окупаются за счет прибыли, полученной от развития торгово-производственной деятельности, улучшения технологических процессов, повышения эффективности хозяйствования. Как и по краткосрочным кредитам, банк изучает целесообразность и обоснованность выдачи долгосрочных кредитов, своевременность их возврата и уплаты процентов, эффективность использования. Долгосрочные кредиты учитываются на пассивном счете 92 "Долгосрочные кредиты банков" (по кредиту — получение кредитов, по дебету — их погашение). Так, при поступлении долгосрочных кредитов в кассу или на счета в банке дебетуют счета учета денежных средств (50 "Касса", 51 "Расчетный счет" и др.) с кредитованием счета 92 "Долгосрочные кредиты банков". Оплату счетов поставщиков, погашение другой кредиторской задолженности отражают в учете по дебету счетов 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками", 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" и др. и кредиту счета 92 "Долгосрочные кредиты банков". Погашение долгосрочных кредитов и уплату процентов по ним учитывают по дебету счета 92 "Долгосрочные кредиты банков" и кредиту счетов учета денежных средств (51 "Расчетный счет", 52 "Валютный счет" и др.).

Таблица 1

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета краткосрочных кредитов банков

№ п/п	Содержание хозяйственных операций	Корреспондирующие счета	
		дебет	кредит
	I. Отражение в учете операций по дебету счета 90 "Краткосрочные кредиты банков"		
1	Погашение краткосрочных кредитов банков:		
	за счет наличных денежных средств	90	50
	с расчетного счета	90	51
	с валютного счета	90	52
	за счет возврата неиспользованных денежных средств аккредитивов и чековых книжек	90	55
	за счет зачисления выручки от реализации товаров	90	57
	за счет страховых сумм, полученных от страховой организации	90	65
2	Погашение материнским предприятием задолженности по краткосрочным кредитам дочерних предприятий	90	78
3	Погашение головным предприятием задолженности по краткосрочным кредитам структурных подразделений, выделенных на самостоятельные балансы	90	79
4	Погашение кредитов одного банка за счет кредитов другого банка	90	90
5	Переоформление краткосрочных кредитов банка на долгосрочные кредиты	90	92
	II. Отражение в учете операций по кредиту счета 90 "Краткосрочные кредиты банков"		
1	Начисление процентов банку за пользование краткосрочными кредитами	44, 80, 81/2	90
2	Оприходование наличных денег в кассу, полученных за счет краткосрочных кредитов	50	90
3	Зачисление краткосрочных кредитов на счета в банке:		
	на расчетный счет	51	90
	на валютный счет	52	90
4	Получение кредитов банка на открытие аккредитивов	55/1	90
5	Получение кредитов банка на покупку чековых книжек	55/2	90
6	Погашение задолженности поставщикам, подрядчикам, другим кредиторам за счет краткосрочных кредитов банка	60, 76 и др.	90
7	Перечисление за счет краткосрочных кредитов авансов за товарно-материальные ценности, работы и услуги	61	90
8	Отражение в учете ошибочно списанных банком сумм и не восстановленных до конца текущего месяца, других претензий к банку, связанных с краткосрочными кредитами	63	90
9	Перечисление за счет краткосрочных кредитов банка платежей в бюджет и внебюджетные фонды	67, 68	90

Аналитический учет долгосрочных кредитов ведется по каждому полученному кредиту. Отдельно выделяются в учете кредиты, не погашенные в срок.

Методика отражения в учете операций по долгосрочным кредитам приведена в табл. 2

Предприятия могут получать также **кредиты банков для работников** для выдачи им займов на индивидуальное и кооперативное жилищное строительство, приобретение или строительство садовых домиков, благоустройство садовых участков, обзаведение домашним скотом, на другие цели, а также для погашения задолженности работников предприятия за приобретенные ими в кредит товары. Синтетический учет операций по получению и погашению указанных кредитов ведется на пассивном счете 93 "Кредиты банков для работников". По кредиту этого счета отражают суммы полученных кредитов, по дебету — их погашение.

Аналитический учет кредитов банков для работников ведется по отдельным их видам и суммам (в разрезе получателей кредитов).

Таблица 2

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета долгосрочных кредитов банков

№ п/п	Содержание хозяйственных операций	Корреспондирующие счета	
		дебет	кредит
	I. Отражение в учете операций по дебету счета 92 "Долгосрочные кредиты банков"		
1	Погашение долгосрочных кредитов банков:		
	за счет наличных денежных средств	92	50
	с расчетного счета	92	51
	с валютного счета	92	52
	за счет возврата неиспользованных денежных средств аккредитивов	92	55/1
	за счет зачисления выручки от реализации товаров	92	57
2	Закрытие операций дисконта векселей при извещении банка об их оплате векселедателем	92	62
3	Погашение долгосрочных кредитов за счет страховых возмещений страховой организации	92	65
4	Переоформление долгосрочных кредитов банка в краткосрочные кредиты	92	90
	II. Отражение в учете операций по кредиту счета 92 "Долгосрочные кредиты банков"		
1	Отражение в учете стоимости приобретенного отечественного и импортного оборудования и оплаты услуг посреднической организации	07	92
2	Отражение в учете долгосрочных кредитов, полученных под капитальные вложения	08	92
3	Зачисление долгосрочных кредитов на счета в банках:		
	на расчетный счет	51	92
	на валютный счет	52	92
	на специальные счета в банках	55	92
4	Погашение задолженности поставщикам, подрядчикам, другим кредиторам за счет долгосрочных кредитов банков	60, 76 и др.	92
5	Перечисление авансов поставщикам и подрядчикам за счет долгосрочных кредитов банков	61	92
6	Уплата процентов банку за пользование долгосрочными кредитами	80, 81/2	92
7	Переоформление краткосрочных кредитов банка в долгосрочные кредиты	90	92

Кредиты банков для работников отражаются в синтетическом учете следующим образом (табл. 3).

Помимо кредитов банков предприятия могут формировать свои активы за счет **краткосрочных и долгосрочных займов**. Они получают займы путем зачисления денежных средств на свои счета в банке от других предприятий, погашения кредиторской задолженности, выпуска и реализации облигаций и т. п. Займы могут быть **краткосрочными** (сроком до одного года) и **долгосрочными** (на срок более года). Получение (предоставление) займов оформляется договором между заимодавцем и заемщиком, или векселем, или выпуском и реализацией облигаций.

Информация о состоянии расчетов с заимодавцами (кроме банков) отражается в учете на счетах 94 "Краткосрочные займы" и 95 "Долгосрочные займы". По кредиту этих счетов учитывается получение займов в корреспонденции с дебетом счетов 50 "Касса", 51 "Расчетный счет", 52 "Валютный счет" (при получении займа в виде денежных средств); 41 "Товары", 10 "Материалы", 01 "Основные средства" (в случаях предоставления в займы товарно-материальных ценностей и основных средств); 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками", 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" (при погашении заимодавцем кредиторской задолженности заемщика). Если полученные краткосрочные займы используются для нужд основной (хозяйственной) деятельности предприятия, то начисленные проценты по займам относят на дебет счета 44 "Издержки обращения" или 31 "Расходы будущих периодов" и кредит счета 94 "Краткосрочные

Таблица 3

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета кредитов банков для работников

№ п/п	Содержание хозяйственных операций	Корреспондирующие счета	
		дебет	кредит
	I. Отражение в учете операций по дебету счета 93 "Кредиты банков для работников"		
1	Погашение наличными денежными средствами кредитов банков для работников	93	50
2	Погашение безналичным путем кредитов банков для работников	93	51
	II. Отражение в учете операций по кредиту счета 93 "Кредиты банков для работников"		
1	Поступление в кассу денежных средств (кредитов банка для работников)	50	93
2	Зачисление на расчетный счет кредитов банка для работников	51	93
3	Погашение за счет ссуды банка задолженности работников предприятия за приобретенные ими в кредит товары	73/1	93

займы". Начисленные проценты по долгосрочным займам отражаются в бухгалтерском учете следующей корреспонденцией: дебет субсчета 81/2 "Испюльзование прибыли на другие цели" и кредит счета 95 "Долгосрочные займы". При использовании займов для приобретения основных средств и нематериальных активов начисление по ним процентов относят на дебет субсчета 81/2 "Использование прибыли на другие цели". Возврат (погашение) полученных займов отражают в учете следующей записью: дебет счета 94 "Краткосрочные займы" или дебет счета 95 "Долгосрочные займы" и кредит счетов учета денежных средств (50 "Касса", 51 "Расчетный счет" и др.).

В соответствии с нормативно-правовыми документами Республики Беларусь предприятия могут выпускать и реализовывать облигации, которые являются свидетельством получения займа. На номинальную стоимость проданных облигаций дебетуют счета учета денежных средств (50 "Касса", 51 "Расчетный счет" и др.) с кредитованием счетов 94 "Краткосрочные займы" или 95 "Долгосрочные займы".

На превышение цены реализации над номинальной стоимостью облигаций дебетуют счета 50 "Касса", 51 "Расчетный счет" и др. и кредитуют субсчет 83/1 "Доходы, полученные в счет будущих периодов". Расходы, связанные с выпуском и распространением облигаций, отражаются в учете по дебету счетов 44 "Издержки обращения" или 31 "Расходы будущих периодов" и кредиту счетов учета денежных средств (50 "Касса", 51 "Расчетный счет" и др.) или учета расчетов (76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" и др.).

Аналитический учет по счетам 94 "Краткосрочные займы" и 95 "Долгосрочные займы" у заемщика ведется в разрезе отдельных заимодавцев и сроков погашения займов.

Методика синтетического учета краткосрочных и долгосрочных займов приведена в табл. 4.

Таблица 4

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета краткосрочных и долгосрочных займов

№ п/п	Содержание хозяйственных операций	Корреспондирующие счета	
		дебет	кредит
1	2	3	4
	I. Отражение в учете операций по дебету счетов 94 "Краткосрочные займы" и 95 "Долгосрочные займы"		
1	Погашение краткосрочных займов:		
	за счет наличных денежных средств	94	50
	с расчетного счета	94	51
	с валютного счета	94	52

Продолжение таблицы 4

1	2	3	4
2	Погашение долгосрочных займов:		
	за счет наличных денежных средств	95	50
	с расчетного счета	95	51
	с валютного счета	95	52
	II. Отражение в учете операций по кредиту счетов 94 "Краткосрочные займы" и 95 "Долгосрочные займы"		
1	Зачисление краткосрочных и долгосрочных займов на счета в банке:		
	на расчетный счет	51	94, 95
	на прочие счета в банке	55	94, 95
2	Предоставление займов имуществом:		
	основными средствами	01	94, 95
	материалами	10	94, 95
	товарами	41	94, 95
3	Погашение кредиторской задолженности за счет предоставленных займов	60, 76 и др.	94, 95
4	Начисление процентов по краткосрочным займам, полученным для основной (хозяйственной) деятельности	44, 31	94
5	Начисление процентов по краткосрочным займам, полученным для инвестиционной и финансовой деятельности	81/2	94
6	Начисление процентов по полученным долгосрочным займам	81/2	95
7	Поступление денежных средств от реализации облигаций:		
	в кассу	50	94, 95
	на расчетный счет	51	94, 95
	на специальные счета в банке	55	94, 95
8	Отражение в учете превышения цены реализации облигаций над их номинальной стоимостью	50, 51 и др.	83/1
9	Отражение в учете расходов, связанных с выпуском и реализацией облигаций	44, 31 и др.	50, 51 и др.
10	Оприходование бланков выпущенных облигаций	006 (за балансом)	—
11	Списание бланков проданных облигаций	—	006 (за балансом)

УЧЕТ ЦЕЛЕВЫХ ФИНАНСИРОВАНИЯ И ПОСТУПЛЕНИЙ

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

К *финансовым вложениям* относят инвестиции предприятия в ценные бумаги других субъектов хозяйствования, в процентные облигации государственных и местных займов, в уставные капиталы других предприятий, созданных на территории Республики Беларусь и за рубежом, а также займы, предоставленные другим предприятиям. Их осуществляют с целью получения дохода на вложенные средства.

Финансовые вложения в уставные капиталы и ценные бумаги других предприятий, наряду с получением в перспективе доходов от инвестиций, обеспечивают проникновение на перспективный рынок, приобретение производственной базы или источников сырья, сокращение объемов собственных капитальных вложений и риска, возникающего при создании новых мощностей, установление официальных отношений или контроля над инвестируемыми предприятиями.

Цель бухгалтерского учета финансовых вложений — получение информации, необходимой для контроля за состоянием задолженности, ее погашением, начисляемыми доходами на инвестированные средства и принятия управленческих решений.

Исходя из поставленной цели, перед бухгалтерским учетом финансовых вложений стоят *задачи*:

• своевременное и достоверное отражение в учете финансовых вложений по их видам и объектам инвестиций;

• контроль за своевременным погашением (выкупом) ценных бумаг и предоставленных займов;

• контроль за правильным начислением и своевременным получением доходов на вложенные средства;