

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИКИ УЧЕТА КРЕДИТОВ И ЗАЙМОВ КАК ИСТОЧНИКОВ ФИНАНСИРОВАНИЯ ИНВЕСТИЦИЙ

В данной статье рассмотрены вопросы, касающиеся отражения в бухгалтерском учете операций по учету долгосрочных кредитов и займов как заемных источников финансирования инвестиций. Выявлены проблемы, стоящие перед бухгалтерским учетом долгосрочных кредитов и займов как заемных источников финансирования инвестиций. Предложена новая методика учета кредитов и займов, привлекаемых для финансирования инвестиционной деятельности, позволяющая учитывать информацию о направлениях использования привлеченных средств, путем открытия к счету 67 “Расчеты по долгосрочным кредитам и займам” субсчетов 67/1 “Учет полученных долгосрочных кредитов и займов”, 67/2 “Учет использованных долгосрочных кредитов и займов”, 67/3 “Учет процентов по долгосрочным кредитам и займам”

В Республике Беларуси в настоящее время созданы благоприятные условия для привлечения в страну иностранных инвестиций. Сегодня основные инвесторы в республике – это Россия, на долю которой приходится около четверти привлекаемых инвестиций от общего объема, и ряд европейских стран (Швейцария, Австрия, Германия, Нидерланды). Однако большой интерес для нас представляют также инвестиции из ближневосточного и азиатского регионов, в том числе сотрудничество с Китаем, Ливаном, Ираном, Сирией, Саудовской Аравией, Израилем, с которыми в настоящее время активизируются инвестиционные связи.

В свою очередь, инвестиционная политика государства в 2011-2015 годы будет направлена на дальнейшее улучшение инвестиционного климата, стимулирование спроса на инвестиционные ресурсы юридических лиц с вовлечением в инвестиционный процесс отечественных производителей машин и оборудования[3]. В целях развития инновационной сферы и внедрения новых высоких технологий предусматривается увеличить объемы инвестиций в основной капитал за счет привлечения иностранных источников. Иностранные инвестиции преимущественно будут, привлекаться для развития действующих и создания новых производств, в том числе в малых и средних городах.

В этой связи совершенствование методики учета формирования и использования заемных источников финансирования инвестиций является актуальным и имеет практическую значимость.

Современная методология отечественного бухгалтерского учета не предусматривает отдельных счетов для отражения операций по использованию заемных источников финансирования инвестиций. Структура бухгалтерского баланса также не позволяет достоверно отследить имеющуюся в распоряжении субъекта хозяйствования величину заемных источников финансирования инвестиций. В других формах бухгалтерской отчетности (приложение к бухгалтерскому балансу, форма № 5) приводится лишь сумма использованных на инвестиционные цели средств организации без определения их остатка. Но приведенная форма недостаточно взаимосвязана с системой счетов и бухгалтерским балансом организации, поскольку основой для заполнения показателей об источниках, использованных на финансирование инвестиций, являются не обороты и сальдо по соответствующим счетам, а распределение

фактически затраченных средств на основе выборок и группировок полученной информации вне системы двойной записи. Согласно Инструкции о порядке составления и представления бухгалтерской отчетности, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 14.02. 2008 г. № 19, приложение к бухгалтерскому балансу формы № 5 не входит в состав ежемесячной бухгалтерской отчетности, и, как следствие, оперативная информация о наличии и использовании источников финансирования инвестиций в организации вообще отсутствует [1].

Кредиты и займы, получаемые субъектами хозяйствования для финансирования инвестиций, в соответствии с Инструкцией по применению типового плана счетов бухгалтерского учета отражаются на счете 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" "...обобщается информация о состоянии расчетов по полученным долгосрочным (на срок более двенадцати месяцев) кредитам, а также займам, привлекаемым организацией путем выпуска и размещения облигаций" [2]. Конечное сальдо по счету 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" отражает остаток задолженности организации перед кредитором или займодавцем. Это говорит о том, что на указанном счете учитываются не сами кредиты и займы как инвестиционные ресурсы, а обязательства по ним перед кредиторами и займодавцами. В результате, отсутствует информация о величине сформированных и использованных источников финансирования инвестиций в виде кредитов и займов. Согласно вышеназванной Инструкции, суммы полученных долгосрочных кредитов и займов отражаются по кредиту счета 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" в корреспонденции с дебетом счетов учета денежных средств. На суммы погашенных кредитов и займов счет 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" дебетуется по соответствующим субсчетам в корреспонденции с кредитом счетов учета денежных средств, что отчетливо показано на рисунке 1.

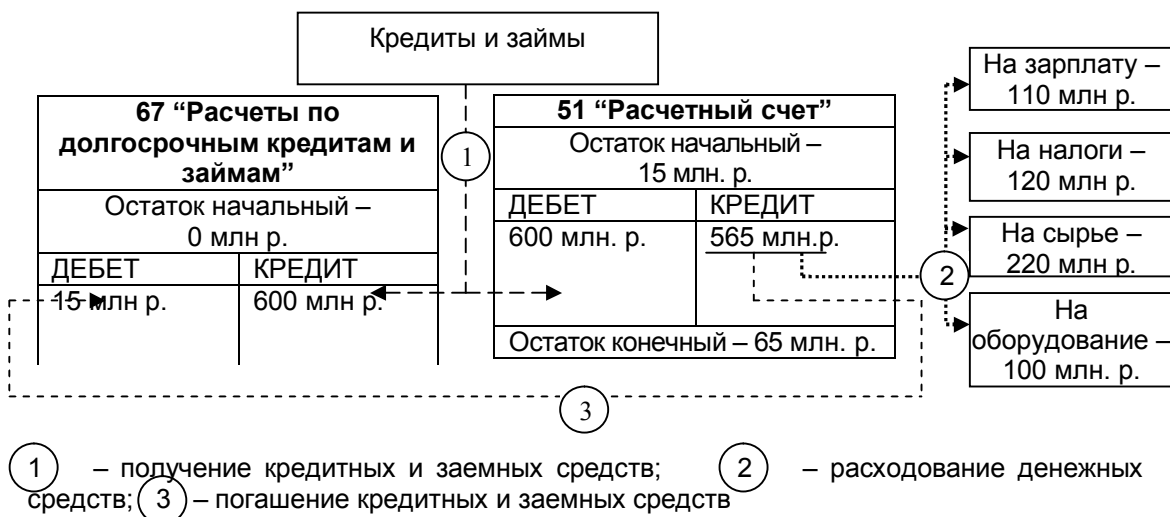


Рис. 1. Схема отражения кредитов и займов на счетах бухгалтерского учета

Примечание – Собственная разработка на основе изучения нормативных документов Республики Беларусь

Как показано на рисунке 1, при существующей методике учета займов и кредитов, заемные источники финансирования инвестиций, попав на счета учета

денежных средств, растворяются в общем потоке (операция 1). Дальнейшее использование инвестиционных ресурсов отражается только на счетах учета денежных средств без их взаимоувязки со счетами учета кредитов и займов (операция 2). Это приводит к тому, что отсутствует возможность определить величину использованных и оставшихся в распоряжении организации заемных источников финансирования инвестиций, так как сальдо по счету 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» отражает остаток задолженности организации перед кредитором или заимодавцем, а сальдо 51 «Расчетный счет» – общую величину оставшихся в распоряжении организации денежных средств, без детализации по их целевому назначению.

Опираясь на вышесказанное можно сделать вывод о том, что действующая в Республике Беларусь методика бухгалтерского учета не отражает данные об использованной и оставшейся суммах заемных источников финансирования инвестиций и не позволяет проконтролировать целевое использование указанных средств.

Принимая во внимание развитие интеграционных процессов между Республикой Беларусь и Российской Федерацией, наличие устойчивых тенденций унификации систем бухгалтерского учета и отчетности этих стран, считаем целесообразным, рассмотреть опыт России по данному вопросу.

В Российской Федерации 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 для организаций регламентируются Положением по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» ПБУ 15/01. В данном положении раскрыты такие моменты, как порядок учета задолженности по полученным займам, кредитам, состав и порядок признания затрат по займам и кредитам. Но также, как и в учетной практике Республики Беларусь не нашли отражения моменты непосредственного учета информации об их использовании.

Для устранения выявленных недостатков предлагаем усовершенствовать применяемую в настоящее время методику учета кредитов и займов. В Типовом плане счетов предусмотрено открытие к счету 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» субсчетов:

67/1 «Расчеты по долгосрочным кредитам банка»,

67/2 «Расчеты по долгосрочным займам»,

67/3 «Расчеты с кредитными организациями по операциям учета (дисконта) векселей и иных долговых обязательств».

В свою очередь для формирования на счетах бухгалтерского учета данных об использовании кредитов и займов и их остатке, предлагаем внести изменение в Инструкцию по применению типового плана счетов бухгалтерского учета. Так, предлагаемые в действующем плане счетов субсчета первого порядка к счету 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» перевести в аналитические счета второго порядка, а вместо них открыть субсчета:

67/1 «Учет полученных долгосрочных кредитов и займов»,

67/2 «Учет использованных долгосрочных кредитов и займов»,

67/3 «Учет процентов по долгосрочным кредитам и займам».

Обобщая все вышесказанное, представим предлагаемую структуру субсчетов к счету 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам», на рисунке 2.

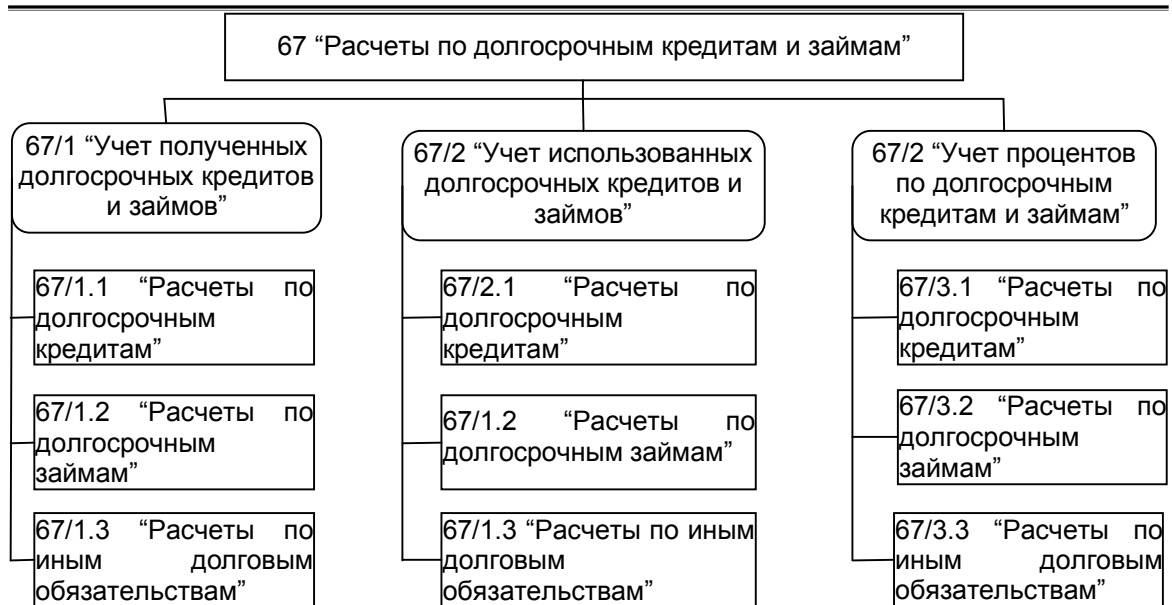


Рис. 2. Структура субсчетов к счету 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам"

Примечание – Собственная разработка в рамках предлагаемой методики учета источников финансирования инвестиций

Суммы полученных долгосрочных кредитов и займов предлагается отражать по кредиту субсчета 67/1 "Учет полученных долгосрочных кредитов и займов" и дебету счетов 51 "Расчетный счет", 52 "Валютные счета", 55 "Специальные счета в банках", 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" и т.д. По дебету субсчета 67/1 "Учет полученных долгосрочных кредитов и займов" отражаются операции по использованию долгосрочных кредитов и займов в корреспонденции с кредитом субсчета 67/2 "Учет использованных долгосрочных кредитов и займов". Аналитический учет на субсчете 67/1 "Учет полученных долгосрочных кредитов и займов" предлагается вести по видам кредитов и займов, кредитным организациям и другим заимодавцам. Сальдо по субсчету 67/1 "Учет полученных долгосрочных кредитов и займов" будет отражать остаток неиспользованных кредитов и займов.

На суммы погашенных кредитов и займов дебетуется субсчет 67/2 "Учет использованных долгосрочных кредитов и займов" по соответствующим субсчетам в корреспонденции с кредитом счетов учета денежных средств. Для усиления контроля за целевым использованием долгосрочных кредитов и займов аналитический учет на субсчете 67/2 "Учет использованных долгосрочных кредитов и займов" предлагается вести по направлениям финансирования конкретных инвестиционных объектов. Сальдо по субсчету 67/2 "Учет использованных долгосрочных кредитов и займов" будет отражать остаток непогашенных кредитов и займов.

Причитающиеся по полученным кредитам и займам проценты к уплате предлагается отражать по кредиту субсчета 67/3 "Учет процентов по долгосрочным кредитам и займам" по мере их начисления в корреспонденции с дебетом счетов:

07 "Оборудование к установке", 08 "Вложения во внеоборотные активы" – проценты, начисленные по долгосрочным кредитам и займам, полученным на осуществление капитальных вложений;

10 "Материалы", 11 "Животные на выращивании и откорме", 15 "Заготовление и приобретение материальных ценностей", 16 "Отклонение в стоимости материальных ценностей", 41 "Товары" – проценты, начисленные по долгосрочным кредитам и займам, полученным на приобретение товарно-материальных ценностей, до принятия указанных ценностей к бухгалтерскому учету;

91 "Операционные доходы и расходы" – проценты, начисленные после принятия к бухгалтерскому учету приобретенных за счет долгосрочных кредитов и займов товарно-материальных ценностей, а также проценты по иным долгосрочным кредитам и займам и других.

По дебету субсчета 67/3 "Учет процентов по долгосрочным кредитам и займам" отражается погашение начисленных процентов по полученным кредитам и займам корреспонденции с кредитом счетов учета денежных средств.

Таким образом, конечное сальдо по счету 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" будет отражать остаток неиспользованных и непогашенных кредитов и займов.

В полном объеме предлагаемая методика формирования и использования заемных источников финансирования инвестиций представлена в таблице 1.

Таблица 1. Предлагаемая методика учета долгосрочных кредитов и займов как заемных источников финансирования инвестиций

Содержание хозяйственных операций	Корреспонденция счетов		
	Дебет	Кредит	Сумма, млн. р.
1. Получены денежные средства в виде долгосрочных кредитов и займов для финансирования инвестиций	51	67/1	600
2. Отражена сумма фактических затрат, связанных с инвестиционной деятельностью	08	60	540
3. Произведена оплата фактических затрат, связанных с инвестиционной деятельностью.	60	51	540
4. Отражено использование долгосрочных кредитов и займов на финансирования инвестиций	67/1	67/2	540
5. Погашена часть задолженности по долгосрочным кредитам и займам	67/2	51	15
6. Начислены проценты по долгосрочным кредитам и займам, полученных на осуществление инвестиций	08	67/3	2
7. Погашены проценты по долгосрочным кредитам и займам, полученных на осуществление инвестиций	67/3	51	2

Примечание – Собственная разработка в рамках предлагаемой методики учета заемных источников финансирования инвестиций

Применение предлагаемых субсчетов к счету 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" в отличие от существующей практики позволит:

– определить наличие неиспользованных источников финансирования инвестиций сформированных за счет привлеченных кредитов и займов, анализируя конечное сальдо субсчета 67/1 "Учет полученных долгосрочных кредитов и займов";

– контролировать целевое использование привлекаемых кредитов и займов, используя данные аналитического учета по направлениям финансирования отдельных инвестиционных объектов на субсчете 67/2 “Учет использованных долгосрочных кредитов и займов”.

ЛИТЕРАТУРА:

1. Инструкция по заполнению и представлению форм бухгалтерской отчетности: утв. постановлением Мин-ва финансов Респ. Беларусь от 14 февр. 2008 г., № 19 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2008. – № 8/18345.

2. Инструкция по применению типового плана счетов бухгалтерского учета: утв. постановлением М-ва финансов Респ. Беларусь, 30 мая 2003 г., № 89// Вестн. М-ва по налогам и сборам Респ. Беларусь. – 2003. – № 34. – С. 20–112.

3. Об утверждении Основных направлений социально-экономического развития Республики Беларусь на 2006 – 2015 гг.: постановление Совета Министров Респ. Беларусь, 4 нояб. 2006 г., № 1475 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2006. – № 186. – 5/24172.

МАТЮШ І.В. – старший викладач кафедри “Бухгалтерський облік і аудит” Полоцького державного університету.

Статья поступила в редакцию 29.08.11 г.