

ПРОБЛЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО И НАЛОГОВОГО УЧЁТА ПРОЦЕНТОВ ПО КРЕДИТАМ И ЗАЙМАМ

*Научный руководитель: А.А. Клименко,
ст. преподаватель*

В своей деятельности организации могут испытывать потребность в оборотных средствах. Одним из источников формирования оборотных средств являются привлеченные средства в виде кредитов и займов. Кредиты предоставляются, как правило, банками в виде денежных ссуд, которые в зависимости от целевого назначения и сроков погашения подразделяются на краткосрочные и долгосрочные. Долгосрочные кредиты являются одним из источников расширения производства, реконструкции или покупки оборудования, внедрения инновационных технологий и др. Они выдаются на срок более одного года, размер и порядок уплаты процентов за пользование кредитами определяется кредитным договором. Краткосрочные кредиты предоставляются на срок до одного года и используются организацией для осуществления текущей деятельности (выплаты зарплаты, покупки материалов, расчетов с бюджетом и т.д.). Займы могут предоставляться сторонами друг другу как товарными, так и денежными средствами.

В соответствии с «Основными положениями по составу затрат», в себестоимость продукции (работ, услуг) включаются проценты по полученным ссудам, кредитам и займам (за исключением процентов по просроченным ссудам, кредитам и займам, а также займам, связанным с приобретением основных средств и нематериальных активов). Вместе с тем, Инструкцией по применению Типового плана счетов предусмотрено отнесение процентов по кредитам, займам и ссудам на: стоимость приобретенных ценностей – до принятия их к бухгалтерскому учёту; счет 91 «Операционные доходы и расходы» – после принятия ценностей к учёту. Согласно ст. 11 Закона «О бухгалтерском учёте и отчетности» в состав фактически произведенных затрат на покупку активов включаются стоимость самого объекта активов, таможенные пошлины, иные

платежи, а также затраты на заготовку и доставку активов, в том числе, осуществляемые другими организациями. Данная норма дает право включать проценты по кредитам в стоимость активов, в том числе товаров.

Согласно Закону «О налогах на доходы и прибыль» при определении прибыли от реализации приобретенных товаров принимаются затраты, приходящиеся на фактически реализованные товары. Распределению на сумму затрат, приходящихся на фактически реализованные товары, и сумму затрат, относящихся к остаткам товаров на конец отчетного месяца, подлежат транспортные расходы и проценты по кредитам и займам (включаемые в состав затрат, учитываемых при налогообложении прибыли). Таким образом, организации должны включать проценты по полученным кредитам и займам (кроме просроченных) не в стоимость ценностей (товаров), а в себестоимость продукции, работ услуг с отражением по дебету счетов 20, 25, 26, 44. Данную операцию необходимо предусмотреть Типовым планом счетов. Кроме того, организации при ведении налогового учёта следует предусмотреть, чтобы учёт просроченных процентов по кредитам и займам осуществлялся на отдельном субсчете счета 91, как не участвующих в налогообложении, так как в соответствии с п. 5.6 Указа Президента Республики Беларусь № 380 от 09.06.2006 при налогообложении прибыли не учитываются проценты, уплаченные по просроченным кредитам и займам.

Якушин А.С., МИУ, учётно-финансовый ф-т, 3-й курс

ОТРАЖЕНИЕ НЕДОСТАЧ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЁТЕ И НАЛОГООБЛОЖЕНИИ

*Научный руководитель: Ю.Н. Юшкевич,
ст. преподаватель*

Порядок проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств организаций и оформления ее результатов установлен методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденными Минфином Республики Беларусь от 05.12.1995 г. № 54.