

4-81

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И АНАЛИЗ

4'2011

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И АНАЛИЗ

Учредители:

1. Белорусская ассоциация бухгалтеров
2. Аудиторско-консалтинговая служба «Аудикс»

Информационная и интеллектуальная поддержка:

3. Белорусский государственный экономический университет
4. ОО «Белорусское общество оценщиков»
5. ОО «Ассоциация сертифицированных бухгалтеров и аудиторов» (АСВА)

Главный редактор

Кравченко Л.И. Доктор экономических наук,
Почетный профессор БГЭУ

Редакционная коллегия:

Бутынец Ф.Ф. Доктор экономических наук, профессор, зав. кафедрой учета и аудита Житомирского государственного технологического университета

Ванкевич В.Е. Кандидат экономических наук

Верезубова Т.А. Доцент кафедры налогов и налогообложения, канд. экономических наук, сертифицированный аудитор со специализацией в страховании

Давгалевиц Л.И. Начальник управления бухгалтерского учета Министерства промышленности Республики Беларусь

Кабушкин Н.И. Доктор экономических наук, профессор БГЭУ

Короленок Г.А. Доктор экономических наук, профессор БГЭУ

Дадалко Н.А. Главный бухгалтер РУП «Минобл-автотранс»

Мардинский В.А. Директор ОДО «Бизнес Аудит»

Матецкий Г.П. Кандидат экономических наук, доцент, проректор по учебной работе БГЭУ

Мезенцева Т.М. Доктор экономических наук, профессор Финансовой академии Российской Федерации, г. Москва

Михалкевич А.П. Кандидат экономических наук, профессор, БГЭУ

Новиков М.М. Доктор экономических наук, профессор БГЭУ

Панков Д.А. Доктор экономических наук, профессор, зав. кафедрой «Бухгалтерский учет, анализ и аудит в отраслях народного хозяйства», БГЭУ, Председатель АСВА

Папковская П.Я. Доктор экономических наук, профессор, зав. кафедрой «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», БГЭУ

Сорока Н.В. Начальник управления аудита Министерства финансов Республики Беларусь

Стефанович Л.И. Зам. директора Департамента методологии банковского учета и бюджета банка Нацбанка Республики Беларусь

Стражев В.И. Доктор экономических наук, профессор БГЭУ

Трифонов Н.Ю. Президент Общественного объединения «Белорусское общество оценщиков», кандидат физико-математических наук, зав. кафедрой оценки БГУ

04⁽¹⁷²⁾
2011

НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКИЙ ЖУРНАЛ

Журнал издается с января 1996 г.
Периодичность 12 номеров в год

Регистрационный номер № 49

Адрес редакции:

220070, г. Минск, пр. Партизанский, 22а, к. 909
Тел. (017) 209-79-10

Приказом Высшей аттестационной комиссии Республики Беларусь № 101 от 04.07.2005 г. журнал «Бухгалтерский учет и анализ» включен в Перечень научных изданий Республики Беларусь для опубликования результатов диссертационных исследований по экономическим наукам.

К сведению авторов:

Ответственность за достоверность информации, точность фактов, цитат, прочих сведений несут авторы. Рукописи, поступившие в редакцию, рецензируются.

Подписано в печать 18.04.2011 г.

Отпечатано в ОАО «Оргстрой».

220034, г. Минск, ул. Берестянская, 16.
ЛП № 02330/0494197 от 03.04.2009 г.

Офсетная печать. Бумага газетная. Формат 60х84/8.
Усл. печ. л. 6,51. Уч.-изд. л. 8,2. Тираж 220 экз.
Зак. № 302

Цена договорная

УЧЕТ	
Л. И. Кравченко, В. В. Кожарский, Н. В. Кожарская КЛАССИФИКАЦИЯ КАПИТАЛА И РЕЗЕРВОВ ОРГАНИЗАЦИИ	3
И. В. Цыкунов	
УЧЕТ ТАМОЖЕННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ – НАЗРЕВШАЯ НЕОБХОДИМОСТЬ	8
ОТЧЕТНОСТЬ	
М. Л. Пятов	
БАЛАНСОВЫЕ ТЕОРИИ КАК КЛЮЧ К ПОНИМАНИЮ ГРАНИЦ ВОЗМОЖНОСТЕЙ СОВРЕМЕННОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ И МЕХАНИЗМОВ ЕЕ ВОСПРИЯТИЯ	12
А. А. Круподерова	
РАЗВИТИЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ СИСТЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ ГОСУДАРСТВЕННОГО СЕКТОРА НА ОСНОВЕ УНИФИКАЦИИ С МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ IPSAS	18
Н. А. Антипенко	
СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СОДЕРЖАНИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ЗАПИСКИ К БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	22
АНАЛИЗ	
Е. С. Бобрикович	
ЗАЛОГ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ: АНАЛИЗ ТЕОРИИ И ПРАКТИКИ	26
С. Н. Костюкова	
МЕТОДИКА АНАЛИЗА И ПЛАНИРОВАНИЯ БЕЗУБЫТОЧНОГО ОБЪЕМА СТРОИТЕЛЬНО-МОНТАЖНЫХ РАБОТ СТРОИТЕЛЬНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	31
Л. Н. Бука	
СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ РЕДПРИЯТИЯ	37
УЧЕТ, АНАЛИЗ	
О. А. Русак	
ФИНАНСОВЫЕ РЕСУРСЫ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ КАК ОБЪЕКТ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И АНАЛИЗА	44
КОНТРОЛЬ	
А. В. Бунь	
КЛАССИФИКАЦИИ ВИДОВ, ПРИЕМОВ И СПОСОБОВ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ: ОЦЕНКА СОСТОЯНИЯ И ВАРИАНТЫ МОДИФИКАЦИИ	49

ЗАЛОГ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ: АНАЛИЗ ТЕОРИИ И ПРАКТИКИ

Е. С. Бобрикович, аспирант кафедры банковского дела Полесского государственного университета

В статье анализируются возможности использования в Республике Беларусь в качестве обеспечения по кредитному договору залог денежных средств. В связи с этим рассматриваются различные точки зрения и делаются аргументированные выводы.

The author of article analyzes use possibilities in Republic of Belarus as collateral of the credit contract pledge of money resources. In this connection considers the various points of view and does the given reason conclusions.

Достаточно спорным является вопрос о возможности использования в качестве способа обеспечения исполнения кредитных обязательств залога денежных средств. В настоящее время в экономическом обществе существуют диаметрально противоположные точки зрения, которые можно условно разбить на три группы. Однако прежде чем переходить к их рассмотрению необходимо несколько слов сказать о формах денежных средств – это наличные и безналичные денежные средства; а также права требования денежных средств по различным гражданско-правовым основаниям [1, с. 6].

Первая группа (С.В. Сарбаш, Президиум Высшего Арбитражного Суда РФ) категорически заявляет о невозможности залога денежных средств. В Российской Федерации этой позиции придерживается Президиум Высшего Арбитражного Суда РФ, приводя доводы о том, что с хозяйственной точки зрения нет необходимости брать кредит, если у субъекта есть средства. Суть также еще состоит в том, что «существует большая опасность того, что залог денежных средств будет применяться для оформления сделок, служащих для снижения налоговых платежей (например, для снижения налогооблагаемой базы по налогу на добавленную стоимость при залоге денежных средств в обеспечение обязательств покупателя по оплате приобретаемого товара и т. п.), то есть во многих случаях притворных сделок» [2]. Поэтому понятна позиция вышеуказанного суда, отрицающая залог денежных средств вообще.

Другая группа авторов говорят о возможности залога денежных средств без каких-либо ограничений. Так, например, в Республике Беларусь согласно статье 5 Закона Республики Беларусь «О залоге» [3] предметом залога может быть «любое имущество (имущественный комплекс, предприятие, здание, сооружение, оборудование, ценные бумаги, денежные средства и другое имущество), не изъятое из гражданского оборота, направление взыскания на которое и залог которого не запрещены законодательством, а также имущественные права, которые в соответствии с законодательством могут быть отчуждены, в том числе право залога» [3]. Таким образом, действующее законодательство указывает на возможность использования денежных средств в качестве предмета залога без каких-либо ограничений. Однако законодательство прямо не прописывает какие денежные средства принимать в залог – наличные или безналичные и может ли банковский счет быть залогом денежных средств.

Изучая обеспечение исполнения обязательств по кредитам в отечественной практике кредитования, можно лишь сказать о том, что согласно спецификациям банковских продуктов в целом предлагается использовать залог имущества и имущественных прав, а денежные средства и есть движимое имущество. В залог предлагаются имущественные права на получение денежных средств (денежной выручки, арендных, лизинговых платежей, бюджетных средств и др.). Эти права могут использоваться как в отношении юридических, так и физических лиц. Следует заметить, что если разговор заходит о безналичных денежных средствах, то здесь нужно упомянуть о гарантийном депозите денег, который всегда может быть только в безналичной форме в белорусских рублях или иностранной валюте. Причем различий между гарантийным депозитом денег и залогом денежных средств часто не встретишь. Некоторые авторы отождествляют эти понятия. Например, во Франции различают залог денежных средств, причем название этому может быть «обеспечение», «гарантийный счет», «блокированный счет», «который осуществляется без соблюдения формальностей, установленных для залога прав требования. Законность такой операции признана судебной практикой (решение суда г. Парижа от 05.04.1993 г.)» [4, с. 33]. В Республике Беларусь гарантийный депозит денег выделен в отдельный способ обеспечения исполнения обязательств по кредитам. Однако он мало используется в банковской практике. В тоже время на основании рисунка 1, можно сделать вывод о том, что есть большие перспективы для использования в качестве обеспечения по кредиту как депозит физического лица, так и депозиты иных секторов экономики. При этом необходимо предусмотреть возможность перевода депозитов в гарантийный депозит денег и обратно без потери процентов и взимания иных комиссий.

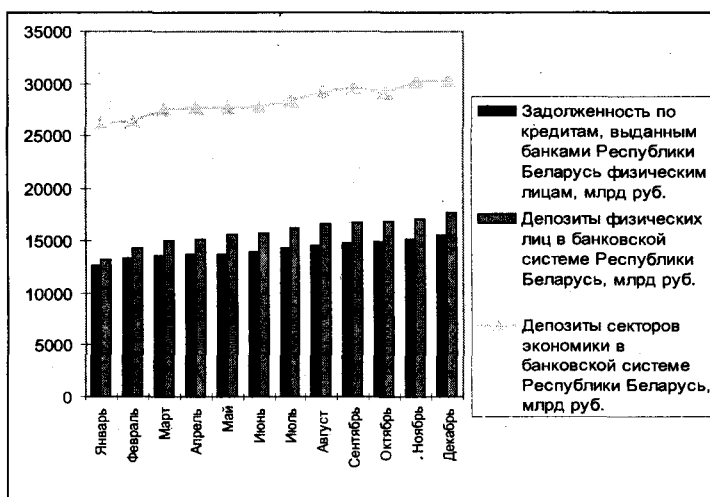


Рис. 1. Данные об объеме задолженности по кредитам, выданным банками Республики Беларусь физическим лицам и объемам депозитов секторов экономики и физических лиц в банковской системе Республики Беларусь в 2009 году

Третья группа авторов (В.В. Витрянский, М.И. Брагинский, А.А. Маковская, Б.М. Гонгалов, Р.Р. Томкович) утверждают о том, что существует возможность принятия денежных средств в качестве залога, но с определенными оговорками.

А.А. Маковская, признавая принципиальную возможность залога наличных денежных средств, обуславливает ее, по крайней мере, решением двух проблем:

- 1) необходимо четко индивидуализировать предмет залога;
- 2) необходимо обеспечить «иммобилизацию» закладываемых наличных денег: «имеется в виду, что залог денег должен предполагать их передачу в депозит залогодержателю или третьему лицу ...» [1].

Сравнивая с действующим законодательством Республики Беларусь можно сказать о том, что А.А. Маковская имеет в виду гарантийный депозит денег.

Как указывает профессор М.И. Брагинский ответ на вопрос о возможности использования в качестве предмета залога денежных средств следует из Гражданского Кодекса РФ. «Если предмет залогом может быть все, что не изъято из оборота имущество, а деньги, безусловно, входят в это число, то, очевидно, нет препятствий их залогом. При этом в качестве особенностей данной разновидности залога предполагается, в частности, передача денег в депозит залогодержателю или третьему лицу» [2]. Таким образом, получается, что в РФ понятие гарантийный депозит денег включается в понятие залог денежных средств.

В целом, разделяя точку зрения третьих авторов, хотелось бы отметить, что в качестве залога денежные средства в отношении физических лиц можно использовать памятные и юбилейные монеты, монеты из драгоценных металлов и другие денежные знаки, выпущенные в качестве законного платежного средства, которые представляют собой историческую, нумизматическую, культурную, коллекционную и иную ценность. На основании информации, размещенной на официальном сайте Национального банка Республики Беларусь [5], проведен анализ, который представлен в таблице 1.

Таблица 1

Данные об объеме и отпускной цене за тираж памятных монет, выпущенных Национальным банком Республики Беларусь

Наименование серий монет, выпущенных Национальным банком Республики Беларусь	Тираж, шт.	Отпускная цена за тираж без футляра, бел. руб.	Отпускная цена за тираж с футляром, бел. руб.	Тираж с неточным объемом, шт.
Беларусь и мировое сообщество	123050	7446380000	1193463500	до 66000
Серия «60-годдзе вызвалення Рэспублікі Беларусь ад нямецка-фашысцкіх захопнікаў» («60-летие освобождения Республики Беларусь от немецко-фашистских захватчиков»)	23000	777700000	0	0
Серия «60-годдзе Перамогі ў Вялікай Айчыннай вайне» («60-летие Победы в Великой Отечественной войне»)	16000	773400000	307740000	0
Серия «Сямейныя традыцыі славян» («Семейные традиции славян»)	15000	201650000	0	до 75000
Серия «Праваславныя святыя»	16000	14793600000	0	до 146500
Серия «Парусныя караблі»	16000	324000000	0	до 57000
Серия «Знакі задзяка» («Знаки зодиака»)	120000	2385000000	0	до 300000
Итого Беларусь и мировое сообщество	329050	26701730000	1501203500	до 854500
История и культура Беларуси	114799	20298227000	11322277610	до 26599
Серия «Гарады Беларусі» («Города Беларуси»)	28000	1033300000	0	0
Серия «Помнікі архітэктуры Беларусі» («Памятники архитектуры Беларуси»)	28000	1118160000	0	0
Серия «Святы і абрады беларусаў» («Праздники и обряды белорусов»)	78000	3113490000	0	0
Серия «Умацаванне і абарона дзяржавы» («Укрепление и оборона государства»)	40000	1440700000	0	0
Серия «Беларускія народныя легенды» («Белорусские народные легенды»)	30000	1367950000	0	0
Серия «Народныя промыслы і рамёствы беларусаў» («Народные промыслы и ремесла»)	10000	525000000	0	0
Итого История и культура Беларуси	328799	28896827000	11322277610	26599
Спорт	153150	15819510000	1947372500	до 61500
Серия «Беларусь Олимпийская»	31500	108500000	2717595000	0
Итого Спорт	184650	15928010000	4664967500	61500
Защита окружающей среды	73500	14825800000	300000000	до 7000
Серия «Нацыянальныя паркі і запаведнікі Беларусі» («Национальные парки и заповедники Беларуси»)	50000	15137700000	0	
Серия «Заказнікі Беларусі» («Заказники Беларуси»)	40000	1630850000	0	0
Серия «Птушка года» («Птица года»)	30000	825950000	0	0
Итого Защита окружающей среды	193500	32420300000	300000000	до 7000
ВСЕГО	1035999	103946867000	17788448610	до 949599

Как видно из таблицы 1 объемы тиражей памятных монет значительные: 1035999 штук плюс еще монеты с неопределенным тиражом до 949599 монет. В целом при реализации всего объема тиражей выручка составляет более 121,735 млрд. бел. руб., в том числе реализация без футляров – 103,947 млрд бел. руб., с футлярами – свыше 17,788 млрд бел. руб. плюс выручка за неопределенные тиражи (до 949599 монет).

Рыночная стоимость данных ценностей намного больше их номинальной, поэтому такие монеты в случае неисполнения обязательств могут быть реализованы. Как, например, памятные монеты, выпущенные Национальным банком Республики Беларусь по состоянию на 20.07.2010 г. и отпускной ценой свыше 1,0 млн бел. руб. (рис. 2).

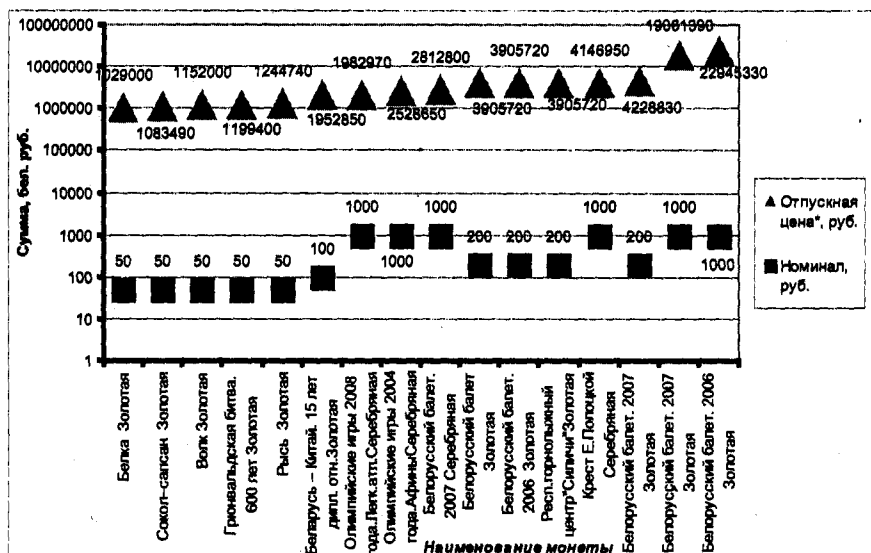


Рис. 2. Данные об отпускной цене и номинале памятных монет, выпущенных Национальным банком Республики Беларусь

Примечание.

* – в случае реализации монет с и/или без футляра отпускная цена бралась наименьшей (без футляра – при наличии цены с футляром и без футляра, с футляром – при наличии только цены с футляром)

Как видно из рисунка 2, 16 монет представляют интерес в качестве обеспечения по кредиту. Объем тиражей данных монет представлен в таблице 2.

Таблица 2

Данные об отпускной цене и тираже памятной монеты, выпущенной Национальным банком Республики Беларусь

Наименование монеты	Отпускная цена, руб.	Тираж, шт.
Белка Золотая	1029000	2000
Сокол-сапсан Золотая	1083490	2000
Волк Золотая	1152000	2000
Грюнвальдская битва. 600 лет Золотая	1199400	500
Рысь Золотая	1244740	2000
Беларусь – Китай. 15 лет дипломатических отношений Золотая	1952850	1000
Олимпийские игры 2008 года. Легкая атлетика Серебряная	1982970	До 1500
Олимпийские игры 2004 года. Афины Серебряная	2528650	650
Белорусский балет. 2007 Серебряная	2812800	300
Белорусский балет Золотая	3905720	1500
Белорусский балет. 2006 Золотая	3905720	До 1500
Республиканский горнолыжный центр «Силичи» Золотая	3905720	2000
Крест Е.Полоцкой Серебряная	4146950	2000
Белорусский балет. 2007 Золотая	4228830	1500
Белорусский балет. 2007 Золотая	19061390	99
Белорусский балет. 2006 Золотая	22945330	До 99

Как видно из таблицы 2, наибольший интерес представляют золотые монеты, выпущенные в честь Белорусского балета 2006 и 2007 гг. и отпускной ценой 22,9 и 19,1 млн бел. руб. соответственно. Объем тиражей составляют до 2000 монет.

Остается открытым вопрос о месте нахождения данных ценностей – в банке или у кредитополучателя. Предположительно, что в случае использования в качестве обеспечения исполнения обязательств по кредитным договорам нахождение данной вещи предпочтительно в банке, например, в депозитарной ячейке, где один из ключей от данной ячейки будет находиться в кредитном отделе или отделе по сопровождению кредитов или отделе, работающим с залогом. Услугу по хранению данного вида залога в депозитарной ячейке следует предоставлять бесплатно. Практическая значимость данного предложения заключается в том, что оно имеет ряд преимуществ. Прежде всего, это минимальные расходы по содержанию обеспечения под контролем банка, в тоже время значительно сокращаются расходы на мониторинг кредита. Стоимость депозитарной ячейки (банковского сейфа) в белорусских банках колеблется от 800 руб. с НДС за сутки до 1400 бел. рублей. В случае аренды на срок свыше 1 месяца стоимость значительно меньше. С другой стороны, клиент безопасно (в первую очередь для себя) на протяжении срока кредитования содержит свою ценность. Более того, по истечении срока кредитного договора клиент на платных условиях может продолжать пользоваться депозитарной ячейкой.

В отношении юридических лиц использование данного имущества является, как правило, нецелесообразным в связи с неспособностью суммы выданного кредита со стоимостью данной вещи и необходимостью наличия правоустанавливающих документов, подтверждающих принадлежность имущества юридическому лицу.

В отношении физических лиц одним из направлений залога денежных средств является наличная иностранная валюта. Данные об объеме покупки-продажи физическими лицами наличной иностранной валюты в 2009 г. представлены на рисунке 3.

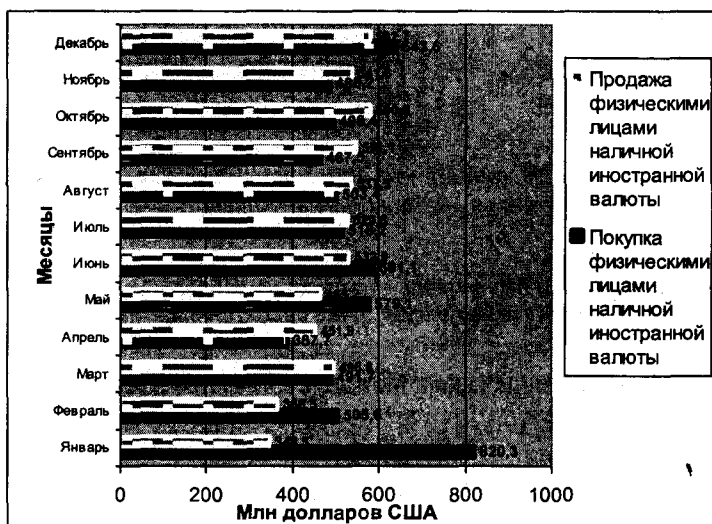


Рис. 3. Данные об объеме покупки-продажи наличной иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь в 2009 году

Таким образом, подведя итог вышесказанному, можно с уверенностью сказать, что в отношении юридических лиц залог возможен в виде залога прав требования по гражданско-правовым договорам в отношении кредитополучателя в виде залога прав требования денежных средств касающихся денежной выручки, арендных, лизинговых платежей, бюджетных средств и др. В исключительных случаях возможно использование коллекционных монет. Говоря о наличных денежных средствах юридического лица, мы должны помнить о существующем законодательстве. В частности в Республике Беларусь расчеты между юридическими лицами регламентированы Инструкцией о порядке ведения кассовых операций и расчетов наличными денежными средствами в белорусских рублях на территории Республики Беларусь № 4 от 17.01.2008 [6], Порядком расчетов между юридическими лицами, и индивидуальными предпринимателями в Республике Беларусь [7]. Более того, Правилами организации наличного денежного обращения в Республике Беларусь от 24.08.2007 № 166 [8] установлен лимит остатка кассы, т.е. максимально допустимая сумма наличных денег, которая может находиться в кассе на конец рабочего дня. Поэтому использование наличных денег юридическими лицами в виде залога не имеет никакого практического использования. Исключение составляют предприятия, занимающиеся реализацией коллекционных монет, и имеющих на своем балансе данные ценности, а такой реализацией занимается Национальный банк Республики Беларусь и иные банки. Таким образом, только банковская система Республики Беларусь может выступать в роли юридического лица и предлагать обеспечение в виде залога памятных, но не реализованных монет.

Залог денежных средств в отношении физических лиц возможен в нескольких вариантах:

- использование монет, выпущенных в качестве законного платежного средства, которые представляют собой историческую, нумизматическую, культурную, коллекционную и иную ценность, в частности в Республике Беларусь – это памятные монеты, выпускаемые Национальным банком Республики Беларусь;
- использование наличной иностранной валюты;
- использование гарантийного депозита денег в Республике Беларусь (как самостоятельного способа обеспечения) и залога безналичных денежных средств в других странах.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ:

1. Маковская, А.А. Залог денег и ценных бумаг / А.А. Маковская. – М.: Статут, 2000. – 287 с.
2. Латынцев, А.В. Залоговые способы обеспечения / А.В. Латынцев // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.riskam.net/part/ispolnenie/obes_ob_2/. – Дата доступа: 01.04.2010.
3. О залоге: Закон Республики Беларусь, 24 ноябр. 1993 г., № 2586-XII: в ред. Закона Респ. Беларусь от 22.12.2005 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2009.
4. Овсейко, С. Гарантийный депозит как способ обеспечения возврата кредита / С. Овсейко // Вестник Ассоциации белорусских банков. – 2006. – № 41. – с. 32–38.
5. Информация Национального банка Республики Беларусь о банкнотах и монетах Национального банка Республики Беларусь // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://nbrb.by/CoinsBanknotes/>. – Дата доступа: 20.07.2010.
6. Инструкция о порядке ведения кассовых операций и расчетов наличными денежными средствами в белорусских рублях на территории Республики Беларусь: утв. Пост. Правл. Нац. банка Респ. Беларусь 17.01.2008 г., № 4: текст по состоянию на 12 окт. 2010 г. // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2009.
7. Порядок расчетов между юридическими лицами, и индивидуальными предпринимателями в Республике Беларусь: Указ Президента Республики Беларусь, 29 июня 2000 г., № 359 в ред. Указа Президента Респ. Беларусь от 05 нояб. 2010 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2009.
8. Правила организации наличного денежного обращения в Республике Беларусь: пост. Правления Национального банка Респ. Беларусь, 24 авг. 2007 г., № 166: в ред. Постановления от 12 окт. 2010 г. // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2009.