

*Е. Ю. Губернаторова, 5 курс  
Научный руководитель – С.Г. Вегера, к.э.н., доцент  
Полоцкий государственный университет*

Одним из способов повышения уровня оборачиваемости товарно-материальных ценностей предприятия может послужить выдача другим организациям товарных займов с последующим возвратом заимствованного вида товара. Такой вид операций позволит заимодателю не только эффективно использовать не задействованные в основной деятельности оборотные средства, но и получить дополнительную прибыль путем начисления процентов за пользование предметом займа. Однако сумма полученных процентов прямо зависит от стоимости заимствованного объекта, указанной в договоре. Поэтому исследование вопросов достоверной оценки предоставленных организациям товарных займов имеет большую актуальность и практическую значимость, так как их стоимость является базой для начисления процентов за пользование объектом, а, следовательно, оказывает прямое влияние на финансовое положение организации и формирование достоверного финансового результата.

Но прежде чем затронуть вопрос об оценке предоставленных займов, необходимо определить, что будет являться их предметом.

В соответствии со ст. 760 Гражданского кодекса Республики Беларусь «по договору займа одна сторона (займодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества». То есть в соответствии с законодательством в зависимости от формы передаваемого объекта можно выделить денежные и неденежные (товарные) займы.

Оценка денежных займов не вызывает вопросов, поскольку стоимость предоставляемого денежного займа соответствует сумме передаваемых денежных средств.

Предметом товарных займов являются «вещи, определенные родовыми признаками, то есть обладающие признаками, присущими всем вещам того же рода, и определяющиеся числом, весом, мерой» (вещи, определяемые родовыми признаками, являются заменимыми) (ст. 138 ГК РБ). Кроме того, заемщик, получив в собственность по займу вещи, определенные родовыми признаками, обязан вернуть равное количество вещей того же рода и качества. В отличие от объектов, передаваемых по договору аренды или безвозмездного пользования, вещи, которые передаются по договору товарного займа, как правило, потребляются в процессе производства (являются предметом труда) или являются объектом продажи. То есть, вместо взятых по договору товарного займа вещей заемщик обязан возвратить равное количество других вещей того же рода и качества, чего он не сможет сделать в случае заимствования уникального объекта, с присущими только ему характеристиками.

Таким образом, предметом договора неденежного (товарного) займа могут быть не любые вещи, а лишь те, которые определены родовыми признаками и не являются индивидуализированными

ми и уникальными. То есть, предметом займа могут быть только товарно-материальные ценности (сырье, материалы, товары, готовая продукция). Основные средства не могут быть предметом займа, поскольку они являются индивидуально определенными объектами и выделяются из других вещей по присущим только им характеристикам (номер двигателя, корпуса и т.д.). Исключение составляет ситуация, когда основные средства еще не введены в эксплуатацию и находятся на складе предприятия, но тогда в этом случае они будут являться либо товарами, либо готовой продукцией.

Поэтому необходимо рассмотреть оценку предоставленных займов только относительно передачи товарно-материальных ценностей.

В соответствии с установленной Министерством финансов РБ формой договора товарного займа, оценка предмета займа является его существенным условием, относительно которого в обязательном порядке должно быть достигнуто соглашение сторон, иначе договор не будет считаться заключенным (п. 1 ст. 402 ГК РБ).

Вместе с тем, никаким нормативным документом не определен порядок и методы установления «договорной» стоимости предмета займа. Можно лишь предположить, что стоимость передаваемых взаем объектов должна соответствовать либо их балансовой стоимости, либо рыночной стоимости на момент подписания документов.

Установить действительную рыночную стоимость на текущий момент возможно только путем независимой оценки эксперта-оценщика. Однако в Указе Президента Республики Беларусь № 615 «Об оценочной деятельности в Республике Беларусь» от 13 октября 2006 г. не содержится случая проведения обязательной экспертизы при предоставлении взаем неденежных объектов, следовательно, заимодаделец не обязан устанавливать рыночную стоимость предмета займа.

Кроме того, оценка в договоре займа товарно-материальных ценностей по стоимости, не соответствующей их стоимости в учете, означает переоценку (уценку) производственных запасов. Постановлением Совета Министров РБ от 21.01.2009 № 59 «О переоценке производственных запасов» регламентировано, что переоценить ТМЦ можно только «до цен последнего приобретения». В случае предоставления займов цена последнего приобретения средств может не соответствовать их действительной рыночной стоимости на момент заключения договора займа, поэтому переоценить производственные запасы при предоставлении их взаем не представляется возможным. Это означает, что при установлении договорной стоимости заимствованных предметов нельзя опираться на их действительную рыночную стоимость.

В таком случае, предмет договора займа следует оценивать по той стоимости, по которой он числится на балансе заимодавца. Поскольку разница между договорной и балансовой стоимостью займа будет отсутствовать, она не увеличит налогооблагаемую базу при расчете налога на доходы, что позволит избежать выплаты налога без поступления реальных денежных средств и сэкономить средства предприятия. Это обеспечит лучшее финансовое состояние организации-заимодавца, чем при рыночной оценке предмета займа.

Таким образом, изучив действующую в настоящее время нормативную базу РБ, можно сделать вывод, что договорная стоимость предмета займа есть стоимость, по которой объекты учитываются на балансе заимодавца. Для сырья, материалов и товаров балансовой стоимостью является стоимость их приобретения без НДС, для готовой продукции – плановая (нормативная) или фактическая себестоимость в зависимости от учетной политики конкретного предприятия.

#### **Список использованных источников**

1. Гражданский Кодекс Республики Беларусь от 04.01.2003 N 183-З. (в ред. от 04.01.2003 N 183-З) – Мн.: Национальный центр правовой информации Республики Беларусь, 2003. – 621 с.;
2. Указ Президента Республики Беларусь «Об оценочной деятельности в Республике Беларусь» от 13 октября 2006 г. № 615 (в ред. от 23 января 2009 г. № 52) // Нормативные документы. [Электронный ресурс]. - 2010.;
3. Постановление Совета Министров РБ «О переоценке производственных запасов» от 21.01.2009 № 59 // Нормативные документы. [Электронный ресурс]. - 2010.;