

Т. Н. Банасько,
кандидат экономических наук,
доцент кафедры экономики и международных экономических отношений,
Международный гуманитарный университет

ПРОБЛЕМЫ УЧЕТА ЗАЛОГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ

Предметом исследования являются теоретические и методические аспекты учета залоговых операций. Объектом исследования выступают учетно-аналитические процедуры залоговых операций на предприятии.

Этот вид обеспечения для выполнения обязательств в современных условиях хозяйствования встречается часто. Исследования в области учета залоговых операций проводили в своих трудах ученые: А.М. Абашина, М.И. Брагинский, С.А. Бредихина, А.О. Дьячкова, Б.Д. Завидов, А.А. Маковский, Н.Г. Пикучо, Н.Г. Сафронова, Л.В. Сотникова, И. А. Сиротина, И.К. Талье, А.А. Шапошников и др. Также отражение бухгалтерского управленческого учета нашли свое отражение в научных трудах Н.А. Блудовой, М. А. Бахрушиной, Н.П. Кондракова, С. А. Николаевой, В. П. Паляя, Я. В. Соколова и др.

Отечественная практика операций с залогом недостаточно подготовлена к решению новых проблем, в том числе залоговых отношений с предприятиями. Таким образом, актуальность темы статьи обусловлена объективным развитием залоговых отношений в обществе, что, в свою очередь, требует углубленных исследований в области учета залоговых операций и их усовершенствование.

В научной статье мы попытались обосновать рекомендации по совершенствованию бухгалтерского учета залоговых операций.

Борис Юровский [1] анализируя в своей статье такие понятия как авансы и предварительная оплата, задаток и залог. Разграничивая такие два вида обеспечения обязательства, как задаток и залог можно провести сравнительный анализ этих экономических категорий, который поможет в дальнейшем подойти к созданию более совершенной бухгалтерской модели отражения этих операций в учете. В таблице 1 дана сравнительная характеристика понятий залог и задаток.

Таблица 1
Сравнительная характеристика залога и задатка

	Залог	Задаток
Правовое регулирование	ГКУ с. 572–593 Закон о залоге	ГКУ с. 546, 548, 570
Определение	«В силу залога кредитор имеет право в случае неисполнения должником обязательства. Обеспеченного залогом, получить удовлетворение за счет заложенного имущества преимущественно перед другими кре-	Это – «денежная сумма или движимое имущество, выдаваемое кредитору должника в счет причитающихся с него по договору платежей. В подтверждение обязательства и в обеспечение

	дителями этого должника, если иное не установлено законом»	его выполнения»
Функции	1. платежа; 2. обеспечения	1. платежа; 2. подтверждения; 3. обеспечение только денежного обязательства
Предмет обеспечения	имущество и имущественные права; ипотека;	Денежные средства; Движимое имущество (запасы, основные средства, ценные товары)

Залог признается одним из видов обеспечения исполнения обязательств. Под залогом понимают правоотношение, в силу которого кредитор (залогодержатель) имеет право в случае неисполнения должником обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества.

Залогом может быть обеспечено действительное (которое на момент оформления договора залога уже существует) и будущее (при условии, что имеется соглашение сторон о размере обеспечения залогом) требование, вытекающее из договора займа (при выдаче банковских ссуд), договоров купли-продажи, аренды, перевозки грузов и т.д.

Предметом залога могут стать: имущество и имущественные права, которые в соответствии с законодательством Украины могут быть отчуждены залогодателем и на которые может быть обращено взыскание. Статьей 4 Закона о залоге определен перечень имущества и имущественных прав, которые не могут быть предметом залога. К таким предметом относятся деньги.

Бухгалтерский учет зависит от юридических особенностей оформления залоговых операций. Мы остановимся на требованиях к осуществлению залоговых операций, которые необходимо соблюдать [2].

1. Прежде всего, различают *два отдельных вида залога* – ипотека и заклад (ст. 575 ГКУ) [3]. Ипотека – это залог недвижимого имущества, которое остается во владении залогодателя или третьего лица. Закладом является залог движимого имущества, которое передается во владение залогодержателя или по его приказу – во владение третьему лицу.

2. Залог *самостоятельно не существует*. Залогом могут обеспечиваться обязательства, которые вытекают из других договоров.

3. *Предметом залога* может быть любое имущество, которое может быть отчуждено залогодателем и на которое может быть обращено взыскание. Это означает, что нельзя передавать в залог имущество, не принадлежащее залогодателю на праве собственности

4. *Сторонами договора залога* являются залогодатель и залогодержатель. Ими могут быть как физические, так и юридические лица (ст. 11 Закона о залоге [4]). Причем должник и залогодатель могут не совпадать в одном лице, поскольку залогодателем может выступать как сам должник, так и третье лицо (имущественный поручитель) (ст. 583 ГКУ). Основное требование – залогодатель должен быть собственником вещи или имущественных прав либо лицом, которому передали вещь или имущественное право с правом их залога.

5. В соответствии со ст. 582 ГКУ в случаях, предусмотренных договором или законом, *предмет залога должен быть оценен*. А законом установлена обязательная оценка при передаче в залог только государственного и коммунального имущества.

6. Поскольку предмет залога может быть в залоге достаточно долго, важно определить права залогодателя и залогодержателя относительно предмета залога (как, впрочем, и ограничения таких прав).

Если иное не установлено договором, владелец заложенного имущества (залогодатель или залогодержатель) обязан принимать меры для сохранности предмета залога и содержать этот предмет надлежащим образом (ст. 587 ГКУ).

Классический учет залоговых операций [5] приведен в таблице 2.

Таблица 2
Бухгалтерский учет операций залога

№ п/п	Содержание операции	Дебет	Кредит
Учет у залогодателя			
1.	Оприходованы приобретенные товары:		
	– стоимость товаров без НДС	281	631
	– налоговый кредит по НДС	641	631
2.	Передан в залог объект недвижимости:		
	– отражена первоначальная стоимость объекта основных средств	10/Основные средства в залоге	10
	– отражено предоставленное обеспечение	05	–
Учет у залогодержателя			
3.	Отражено полученное обеспечение	06	

Таким образом, передавая основные фонды в залог, они учитываются на счете 10 «Основные средства в залоге» у залогодателя, по ним начисляется износ (если они не выведены из эксплуатации), они увеличивают первый раздел актива баланса и учитываются в расчете различных показателей экономического анализа необоротных активов. По нашему мнению, такие средства не должны отражаться в составе основных средств или других групп активов, они также в момент передачи в залог не приносят предприятию доход до момента их отчуждения.

В диссертационной работе Пикузо Н.Г. [6] совершенствует учет залоговых операций в ломбарде. Мы полностью согласны с автором, который для учета этой операции использует отдельный балансовый счет учета.

Существующая практика учета залоговых операций не отражает в системе учета ее экономическую сущность. Передача основных средств, запасов, товаров в залог на условиях возвратности требует совершенствования бухгалтерского учета залоговых операций и повышения надежности учетной информации. По нашему мнению, первый шаг усовершенствования этой операции состоит в необходимости накапливания информации на отдельном балансовом

счете учета. К примеру, можно использовать счет 379, назвав его «Финансовые вложения» с отдельным субсчетом «Предоставленные займы, обеспеченные движимым имуществом». По дебету, которого будет отражена операция по передаче активов предприятия в залог Дт 379 «Финансовые вложения» Кт 10 «Основные средства», Кт 28 «Товары» [7].

В дальнейших исследованиях необходимо разработать рациональную схему документооборота для учета залоговых операций на предприятиях.

ЛИТЕРАТУРА

1. Юровский Б. Учет поступлений, которые не признаются доходами [Электронный ресурс] / Юровский Б. // Современный бухгалтер – 2006. – № 52. – Режим доступа : http://www.consult.kharkov.ua/?page=article_show&article_id=1059.
2. Виртуальные объекты – реальный учет : сборник систематизованого законодательства / Руководитель авт. коллектива И. Нозарбаева. – К. : Блиц-Информ, 2005. – 290 с.
3. Гражданский кодекс Украины [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://meget.kiev.ua/kodeks/grazdanskiy-kodeks/>
4. О залоге : Закон Украины от 02.10.92 г. № 2654-ХІІ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=996-14>
5. Романов А. Залог имущества: учет и налогообложение [Электронный ресурс] / А. Романов // Журнал Дт Кт – 2005. – № 49. – Режим доступа : www.dtk.com.ua/show/1cid11368.html
6. Пикузо Н. Бухгалтерский учет залоговых операций в ломбардах: автореф. на соиск. науч. степени канд. экон. наук : спец. 08.00.12 «Бухгалтерский учет, статистика» / Н. Г. Пикузо. – Новосибирск, 2007. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.dissercat.com/content/bukhgalterskii-uchet-zalogovykh-operatsii-v-lombardakh>
7. Про бухгалтерський облік і та фінансову звітність в Україні : Закон України від 16.07.99 р. № 996-ХІV [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=996-14>

Н. О. Ботвіна,

*доктор економічних наук, професор кафедри
бізнесадміністрування та корпоративної безпеки,
Міжнародний гуманітарний університет*

СУЧАСНИЙ СТАН БЮДЖЕТНОГО ФІНАНСУВАННЯ АГРАРНОГО СЕКТОРУ ЕКОНОМІКИ УКРАЇНИ

Сільське господарство – важлива галузь економіки України, яка виробляє 11% валового внутрішнього продукту, є сировинною базою для переробної, харчової, легкої промисловості, формує продовольчу безпеку та впливає на соціально-економічну ситуацію в державі [2].

У процесі трансформації економіки України до ринкової, в аграрному секторі відбулися кардинальні зміни форм власності, що зумовили радикальні перетворення в усій системі фінансових відносин.

Поєднання внутрішніх джерел фінансування сільськогосподарських підприємств, ресурсів універсальних і спеціалізованих фінансово-кредитних установ за безпосередньої державної фінансової підтримки підприємств галузі має