

підприємствах доцільно розширити та деталізувати класифікацію основних засобів відповідно до їх специфіки, що дасть змогу оптимізувати їх структуру і правильно відобразити у бухгалтерському обліку підприємства. Вважаємо за доцільне подіти основні засоби будівельної галузі за стадіями формування (тобто визначити відповідно до потреб будівельного підприємства), що дозволить розробити план розвитку матеріально-технічної бази будівельного підприємства. В даному поділі також потрібно буде врахувати основну та допоміжну техніку при проведенні будівельних робіт підприємством. Вважаємо, що запропонована класифікація основних засобів будівельних підприємств дозволить сформувати інформаційну базу, здатну забезпечувати оптимізацію їх структури, й абсолютно не складну для реалізації в системі обліку. Запропоновані рішення дозволять удосконалити поділ основних засобів на суб'єкті господарювання та визначити пріоритетність у оновленні матеріально-технічної бази, що сприятиме ефективнішому використанню таких активів.

Список використаних джерел

1. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 16 «Основні засоби». URL: www.minfin.gov.ua/document/92427/МСБО_16.pdf
2. Податковий кодекс України: Закон України від 2 грудня 2010 року №2755-VI. URL: <http://www.rada.gov.ua>
3. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 7 «Основні засоби»: Наказ Міністерства фінансів України від 27 квітня 2000 р. № 92. URL: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0288-00>.

Ольга КАСПЕРОВИЧ

студентка

УО «Белорусский государственный экономический университет»

Валентина ЛЕМЕШ

кандидат экономических наук, доцент

УО «Белорусский экономический государственный университет»

г. Минск, Республика Беларусь

ОСОБЕННОСТИ ОТРАЖЕНИЯ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ ВЫДАВАЕМЫХ ЗАЙМОВ РАБОТНИКАМ ОРГАНИЗАЦИИ

В данной статье раскрываются особенности отражения в бухгалтерском учете хозяйственных операций по выдаче займов работникам, а также рассматривается внедрение новых субсчетов второго порядка к счету 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям».

Ключевые слова: учет расчетов, расчеты с персоналом по прочим операциям, займы работникам.

Актуальность выбранной темы заключается в том, что нередко работники обращаются к своей организации с просьбой выдать им заем на обучение, лечение, отдых, приобретение машины, квартиры и т.д. В крупных организациях условия и порядок предоставления займов работникам, как правило, предусматриваются коллективным договором, положением о порядке предоставления и возврате займов, в небольших – приказами, распоряжениями руководителя.

Различные аспекты операция по выдаче займов работникам рассматривались рядом авторов В.Н. Лемеш, Н. Борисенко, А. Холопук [7, 2, 10]. Однако по-прежнему остается ряд нерешенных вопросов.

Правоотношения между работниками и нанимателями, несмотря на преимущественную регламентацию трудовым законодательством, не исчерпываются исключительно трудовым характером.

Одной из важных социальных гарантий для работника является предоставление нанимателем денежных займов, которые, несмотря на правовую квалификацию как гарантию для работника, предусмотренную Трудовым кодексом Республики Беларусь [9 ст. 7 и ст. 90] в части порядка предоставления, использования и возврата регламентированы в большей степени гражданским законодательством.

Привлекательность такой меры для работников заключается в большей доступности и, как правило, в меньшей стоимости такого ресурса по сравнению с кредитными ресурсами банков. Для нанимателя же это является действенным инструментом для удержания и закрепления ценных работников, в том числе молодых специалистов. Так, по договору займа одна сторона передает в собственность другой стороне деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества [3 ст. 760].

Предоставление займа работнику с использованием правовой конструкции договора займа следует отграничивать от заключения таких сходных гражданско-правовых договоров как договор безвозмездного пользования (ссуды) и кредитный договор.

Выдаваемые работникам займы можно классифицировать по следующим признакам:

- денежный заем - выдача осуществляется в наличной либо безналичной формах [3 ст. 293; 1 ст. 231; 4 п. 4];
- товарный заем - выдача осуществляется активами организации в неденежной форме (сырьем, материалами, полуфабрикатами собственного производства, готовой продукцией и др.).

В договоре, заключаемом между нанимателем и работником, прописываются условия, по которым займы могут предоставляться на процентной и беспроцентной основе.

При разработке учетной политики, у предприятий возникают трудности с формированием системы синтетических и аналитических счетов для учета и контроля разнородных операций по расчетам с персоналом.

Отечественным законодательством предусмотрено, что счет 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям" предназначен для обобщения информации о расчетах с работниками, кроме расчетов по оплате труда, расчетов по выплате работникам дивидендов и других доходов от участия в уставном фонде организации, расчетов с подотчетными лицами [5]. Данный счет имеет следующие субсчета:

73/1 - Расчеты по предоставленным займам

73/2 - Расчеты по возмещению ущерба.

С точки зрения Национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности №74 операционные затраты учитываются на отдельных субсчетах 58-2 "Предоставленные краткосрочные займы" или 06-2 "Предоставленные долгосрочные займы".

С учетом изложенного, предлагается дополнить в Национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности 74 счет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям».

В учетной политике организации в связи с этим следует предусмотреть субсчету 73/1 «Расчеты по предоставленным займам» следующие субсчета второго порядка [6]:

73/1/1 – Выданные долгосрочные займы;

73/1/2 – Выданные краткосрочные займы;

**Міжнародна науково-практична Інтернет-конференція
«Облік, оподаткування і контроль: теорія та методологія»
17 грудня 2021 року, м. Тернопіль**

73/1/3 – Займы выданные в денежной форме;

73/1/4 – Займы выданные в неденежной форме.

При этом оценка финансовых активов будет, осуществляется следующим образом: финансовый актив, относящийся к категории «Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости», оценивается по амортизированной стоимости исходя из ее изменения в сумме:

- равномерного в течение периода удержания финансового актива ежемесячного погашения операционных затрат, премий;

- поступления денежных средств от эмитента или обязанного лица в счет погашения основного долга, процента (дисконта).

Внедрение данного предложения позволит контролирующим органам и внешним пользователям бухгалтерской отчетности увидеть более раскрытую информация по финансовым вложениям в виде займов работникам по суммам начисленных и полученных процентов по финансовым вложениям, относящимся к категории "Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости", за отчетный период.

Указанные предложения позволят применять единый подход при формировании учетной и отчетной информации по выданным займам с учетом требований Национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности «Финансовые инструменты».

Список использованных источников

1. Банковский кодекс Республики Беларусь: Кодекс Респ. Беларусь, 25 октября 2000 г. №441-3: принят Палатой представителей 3 октября 2000 г.: одобрен Советом Респ. 12 октября 2000 г.: в ред от 30 июня 2020 г. // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2021.

2. Борисенко, Н. «Выдача займа работнику и обложение подоходным налогом и взносами в ФСЗН» // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2021.

3. Гражданский кодекс Республики Беларусь: Кодекс Респ. Беларусь, 7 декабря 1998 г. №218-3: принят Палатой представителей 28 октября 1998 г.: одобрен Советом Респ. 19 ноября 1998 г.: в ред. от 29.08.2021 г. // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь.- Минск, 2021.

4. Инструкция о порядках ведения кассовых операций и расчетов наличными денежными средствами от 19.03.2019 №117 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2021.

5. Инструкция о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета № 50 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2021.

6. Лемеш, В. Н. Методика формирования учетной политики : учебное пособие / В. Н. Лемеш. - Минск :Вышэйшая школа, 2016. - 221.

7. Лемеш, В.Н. Налогообложение и бухгалтерский учет операций по выдаче займов работникам // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2021.

8. Национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности «Финансовые инструменты», утвержденный постановлением Министерства финансов Республики Беларусь № 74.// Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2021.

9. Трудовой кодекс Республики Беларусь : с изм. и доп., внесен. Законом Респ. Беларусь 5 янв. 2021 г. – Минск :Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь, 2021. – 256 с.

10. Холопук, А. Бухучет операций по выдаче займов работникам // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2021.

Роман КУЛИК

кандидат економічних наук, доцент,
доцент кафедри фінансового контролю та аудиту
Західноукраїнський національний університет

Надія НАВОРИНСЬКА

магістр
кафедри фінансового контролю та аудиту
Західноукраїнський національний університет
м. Тернопіль, Україна

МІСЦЕТРАНСАКЦІЙНИХ ВИТРАТ У ЗАГАЛЬНІЙ СТРУКТУРІ ВИТРАТ

Трансакційні витрати – це всі витрати, пов'язані з обміном, безпекою та забезпеченням виконання.

Трансакційні витрати можна класифікувати за ознаками трансакцій (частота, тенденція, неузгодженість. Такий розмір класифікації трансакційних витрат є наслідком множинності підходів до кожного члена Міністерства освіти).

К. Менар поділяє трансакційні витрати на чотири групи:

- 1) витрати в середовищі еквівалентних взаємодоповнюючих факторів;
- 2) вартість масштабу;
- 3) інформаційні витрати;
- 4) витрати на збереження, моніторинг та протидію опортунізму).

Класифікація щодо контрактного процесу, яка була запропонована Дж. Уоллісом та Д. Нормально, можна охарактеризувати відповідно до розподілу всього процесу контрактації на три періоди: *exante*, *exinterim*, *expost*:

1) витрати *exante* – це витрати до обміну, що включають витрати на отримання інформації про ціни та можливі альтернативи, якість товару та надійність контрагенту тощо;

2) витрати *exinterim* – трансакційні витрати, що здійснюються в процесі обміну, використовуються із витратами, пов'язаними із очікуванням у чергах, отриманням нотаріально завірених документів, страховки (наприклад, при купівлі автомобіля) здійснення розрахунків тощо;

3) витрати *expost* – це трансакційні витрати, що виникають після обміну, і включають витрати на забезпечення контрактів, перевірку їх виконання, контроль якості тощо. Подібну класифікацію дає О. Вільямсон. Зроблено висновок, що трансакційні витрати є передусім міждисциплінарною категорією, яка є однією з фундаментальних міждисциплінарних категорій у природі інституційної теорії, а тому її вивчення базується на міждисциплінарній методології. Трансакційні витрати — це витрати та збитки, понесені суб'єктами господарювання, договорами (операціями).

Р. Коуза вважають попередником теорії трансакційних витрат. Серед перших робіт, у яких автор врахував ці питання, стаття під заголовком «Природа фірми» (вперше опублікована в «Економіці», № 4, 1937 р., пізніше була передрукована, серед інших, у «Р.