

отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании понесенных убытков прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка.

Список использованных информационных источников

1. Белоглазова Г. Н., Кроливецкая Л. П. Бухгалтерский учет в коммерческих банках. – М.: ИД Юрайт, 2012.-479 с.
2. Омарова О.Ф. Методология анализа финансовых результатов банка Научное обозрение. Серия 1: Экономика и право. 2014. № 2. С.17-19.
3. Омарова О.Ф. Развитие российской банковской системы Журнал ВАК «Финансовая экономика», №1, 2015г. С.21-22

УДК 657.22:553

Панков Д.А.

*д.э.н., профессор
заведующий кафедрой учета, анализа и аудита
в отраслях народного хозяйства*

*УО «Белорусский государственный экономический университет»
г. Минск, Республика Беларусь*

Русак О.А.

*к.э.н., доцент
доцент кафедры учета, анализа и аудита
в отраслях народного хозяйства*

*УО «Белорусский государственный экономический университет»
г. Минск, Республика Беларусь*

Романова О.С.

*к.э.н.
старший преподаватель кафедры учета и аудита
логистики и менеджмента*

*Полоцкий государственный университет
г. Новополоцк, Республика Беларусь*

УЧЕТ МИНЕРАЛЬНЫХ РЕСУРСОВ И ПРИРОДНОЙ (ГОРНОЙ) РЕНТЫ ОТ ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ У ОРГАНИЗАЦИЙ – НЕДРОПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ

Использование природных ресурсов, в том числе минеральных ресурсов (запасов полезных ископаемых), неразрывно связано с рентными

отношениями. При этом основной нерешенной проблемой является отсутствие системы, учитывающей связи между показателями использования минеральных ресурсов как части привлеченного природного капитала и результатами экономики субъекта хозяйствования.

В настоящее время в экономической литературе одним из важных вопросов рентных отношений является расчет объема природной ренты, возникающей при использовании природных ресурсов.

В жизни современного общества полезные ископаемые имеют большое значение, что обусловлено их ролью в формировании валового внутреннего продукта, привлечении инвестиций, в обеспечении экономической безопасности страны.

В этой связи выделяют несколько видов природной ренты, в том числе и горную (недропользовательскую) ренту.

В экономической литературе под *природной (горной) рентой* понимают независимый от экономической деятельности хозяйствующих субъектов доход от контролируемых организацией минеральных ресурсов (запасов полезных ископаемых), возникающий в процессе их эксплуатации. Иными словами, природная (горная) рента представляет собой незаработанный доход, дарованный природой.

Вопросы, связанные с рентными отношениями, рассматривались в трудах представителей классической экономической теории и неоклассиков: А. Смита, Д. Рикардо, К. Маркса, Т. Мальтуса, А. Маршалла, К. Менгера.

Советская экономическая наука по теории земельной ренты представлена трудами Е.С. Карнауховой, И.Б. Загайтова, А.М. Емельянова, и др.

Значительное внимание различным аспектам функционирования рентных отношений в современных условиях уделяют Н.А. Тришин, А.В. Севостьянов, И.Н. Буздалов, В.П. Гаврилов, Г.И. Шмелев, Ю.В. Разовский, О.А. Николайчук, В.А. Мещеров, Ю.В. Ясковец, В.Ф. Бондарчук, Ю.В. Цеханович, Л.В. Лагодич, В.Г. Гусаков, С.Г. Вегера и др.

Наиболее яркое исследование по проблемам возникновения, использования и расчета горной ренты проведено известным специалистом в области горного дела Ю. В. Разовским. В своих трудах он не только вскрыл новые представления о недрах как среде активной жизнедеятельности человечества, но и на основе глубокого анализа сложившихся в горном деле экономических и правовых проблем дал им объективную оценку и предложил общественному мнению пути использования и принадлежности как земельной, так и горной ренты.

Развитие экономики недропользования обуславливает необходимость не только осмысления в контексте современных требований понятия горная рента, но и механизма учета ее формирования и распределения. Это обусловлено тем, что природная (горная) рента в нефтегазо- и горнодобывающей промышленности имеет определяющее значение при формировании доходов.

Доходы, которые получают организации добывающей промышленности, делятся на две принципиально разные категории:

- 1) доходы от деятельности, связанной с добычей полезных ископаемых;
- 2) природную (горную) ренту (которую можно определить как дополнительный доход, полученный от использования ограниченных минеральных ресурсов).

При этом отметим главную особенность сырьевых доходов – их ограниченность (в силу ограниченности запасов полезных ископаемых), которая относится непосредственно к природной (горной) ренте.

Вместе с тем, в настоящее время ни одна из организаций – недропользователей Республики Беларусь в бухгалтерском учете и отчетности не разграничивает получаемые доходы и не отражает отдельно природную (горную) ренту.

В таблице 1 на условном примере представим хозяйственные операции по учету финансового результата от добычи и реализации минерального сырья в организациях добывающей промышленности Республики Беларусь.

Таблица 1.

Действующая методика учета финансового результата от добычи и реализации минерального сырья

№ п/п	Содержание хозяйственных операций	Дт	Кт	Сумма, руб.
1	Отражены расходы, связанные с добычей минеральных ресурсов (запасов полезных ископаемых)	«Затраты по добыче»	«Обязательства перед работниками и т.д.»	5
2	Начислена выручка за реализованное минеральное сырье	«Задолженность покупателей»	«Доходы и расходы от реализации»	50
3	Отражены расходы, связанные с добычей минеральных ресурсов	«Доходы и расходы от реализации»	«Затраты по добыче»	5
4	Отражен финансовый результат от реализации минерального сырья	«Доходы и расходы от реализации»	«Прибыли и убытки»	45

Так, на сегодняшний день себестоимость добытого минерального сырья формируется только исходя из фактических затрат, понесенных при добыче минеральных ресурсов (запасов полезных ископаемых) из недр. При этом не учитывается стоимость минеральных ресурсов, как части природного капитала. Это, в свою очередь, приводит на данный момент к наличию на рынке минерального сырья высоких цен, значительно превышающих средний уровень себестоимости добычи (например, цены на сырую нефть).

На наш взгляд, это обусловлено отсутствием в учете добывающих организаций информации об экономической ценности минеральных ресурсов (запасах полезных ископаемых), на которые добывающие организации имеют права в соответствии с долей активного участия по условиям заключенных контрактов и стоимость которых в результате их добычи из недр следует переносить на себестоимость минерального сырья.

В этой связи, для учета экономической ценности минеральных ресурсов (запасов полезных ископаемых) как части привлеченного в экономическую деятельность природного капитала и отражения в учете и отчетности природной (горной) ренты, разработана методика их учета, применение которой предложено осуществлять с использованием отдельных синтетических счетов

- ✓□ «Минеральные ресурсы»,
- ✓□ «Привлеченный природный капитал»,
- ✓□ «Потенциальная природная рента».

При этом рекомендовано по дебету счета «Минеральные ресурсы» и кредиту счета «Привлеченный природный капитал» отражать текущую рыночную стоимость запасов полезных ископаемых. Переоценку рекомендовано осуществлять при изменении текущих рыночных цен и объемов запасов по результатам доразведки и относить на счет «Привлеченный природный капитал». Возникновение природной (горной) ренты предложено отражать по кредиту счета «Потенциальная природная рента» в результате добычи минеральных ресурсов и соответственно истощения привлеченного природного капитала.

Как было отмечено ранее, в общем смысле природная (горная) рента – это доход не связанный с деятельностью, не требующий специальных усилий для его получения. То есть количественно горная рента представляет собой дополнительный доход сверх цены добычи запасов полезных ископаемых, а именно затрат, понесенных в процессе их добычи из недр.

Таким образом, природная (горная) рента добывающих организаций вычисляется как разница между выручкой и затратами связанными с осуществляемой деятельностью.

Обобщая вышесказанное, в рамках предлагаемой методики учета минеральных ресурсов и природной (горной) ренты от их использования в таблице 2 представим хозяйственные операции процесса формирования и распределения финансового результата организаций добывающей промышленности от добычи и реализации минерального сырья.

Для наглядного представления и более полного понимания предлагаемой методики рассмотрим пример также на условных цифрах (табл. 2).

Таблиця 2.

**Принципиальная схема учета формирования и распределения
финансового результата от добычи и реализации минерального сырья на
условном примере**

№ п/п	Содержание хозяйственных операций	Дт	Кт	Сумма, руб.
1	2	3	4	5
1	Отражено привлечение природного капитала на величину стоимости разведанных и оцененных минеральных ресурсов (запасов полезных ископаемых), контролируемых организацией	«Минеральные ресурсы»	«Привлеченный природный капитал»	20
2а	Отражен переход стоимости минеральных ресурсов (запасов полезных ископаемых) в состав добытого минерального сырья	«Минеральное сырье»	«Минеральные ресурсы»	20
2б	Отражено истощение привлеченного природного капитала в результате добычи минеральных ресурсов (запасов полезных ископаемых) и появление потенциальной природной (горной) ренты	«Привлеченный природный капитал»	«Потенциальная природная рента»	20
3	Отражены расходы, связанные с добычей минеральных ресурсов (запасов полезных ископаемых)	«Затраты по добыче»	«Обязательства перед работниками и т.д.»	5
4	Начислена выручка за реализованное минеральное сырье	«Задолженность покупателей»	«Доходы и расходы от реализации»	50
5а	Отражены расходы в части стоимости минерального сырья	«Доходы и расходы от реализации»	«Минеральное сырье»	20
5б	Отражены расходы, связанные с добычей минеральных ресурсов	«Доходы и расходы от реализации»	«Затраты по добыче»	5
6	Трансформационная запись по определению прибыли от реализации минерального сырья	«Доходы и расходы от реализации»	«Прибыли и убытки»	25
7	Трансформационная запись по определению потенциальной природной (горной) ренты	«Потенциальная природная рента»	«Прибыли и убытки»	20

В заключении отметим, что предлагаемая методика учета минеральных ресурсов и природной (горной) ренты от их использования, позволит организациям – недропользователям, во-первых, обеспечит

взаимосвязь между показателями использования природных ресурсов и показателями деятельности организации, во-вторых, в бухгалтерском учете и отчетности отражать данные о запасах полезных ископаемых и их экономическую ценность. Это в свою очередь позволит определять природную (горную) ренту от вовлечения минеральных ресурсов (запасов полезных ископаемых) в экономическую деятельность субъектов хозяйствования в области недропользования, будет способствовать формированию необходимой информационной базы для оценки ресурсного потенциала и инвестиционной привлекательности добывающих организаций Республики Беларусь, а также предоставит возможность аккумулирования указанной информации в системе национальных счетов.

УДК 657.1.012.1

Попович М.С.

аспірант

напряв підготовки «Бухгалтерський облік, аналіз та аудит»

ДВНЗ «Ужгородський національний університет»

м. Ужгород, Україна

Даньків Й.Я.

к. е. н., професор

зав. кафедри обліку і аудиту

науковий керівник

ДВНЗ «Ужгородський національний університет»

м. Ужгород, Україна

НОРМАТИВНО-ПРАВОВЕ РЕГУЛЮВАННЯ ІНФОРМАЦІЇ НА НАЦІОНАЛЬНОМУ РІВНІ В УКРАЇНІ З ПИТАНЬ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ

Україна – могутній гравець на ринку економіки Світу. За свою багатовікову історію опанувала низку економічних і політичних теорій як на практиці, так і в великій кількості науково-теоретичних здобутків. Так чи інакше, всі дії базувались на ряді нормативно-правових документів держави, які є основою для будь-якої діяльності у сферах бізнесу. Правовий фундамент, що регулює відносини на інформаційному полі, у порівнянні із законодавством країн з високо розвиненою економікою, в яких ці відносини набули свого розвитку раніше, є новішими. Відповідно, законодавча база з питань інформаційного забезпечення повинна постійно вдосконалюватись як з огляду на національні особливості, так і з урахуванням міжнародного досвіду провідних країн світу.

В основі нормативно-правових законодавства з інформаційних питань лежить велика кількість різноманітних документів, різних за типом та