

2.3. СИСТЕМА УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ ПО ИСПОЛЬЗОВАНИЮ ВНЕШНИХ ЗАИМСТВОВАНИЙ У ПОЛУЧАТЕЛЕЙ ИНОСТРАННЫХ КРЕДИТОВ

Иванова М.А., к.э.н., зам. начальника инспекции Счетной палаты Российской Федерации

В статье рассмотрены проблемы учета и отчетности у получателей иностранных кредитов по использованию внешних заимствований, осуществляемых Российской Федерацией. Обосновано мнение о том, что в Российской Федерации не предусмотрено составление отчетности по использованию средств иностранных кредитов непосредственно потребителями кредитов, отсутствует отчетность по поступающим по иностранным контрактам материальным ценностям и осуществленным выплатам за предоставленные в счет кредитов услуги.

Для решения проблем автор предлагает разработанную систему учета, отчетности и контроля внешних заимствований у получателей иностранных кредитов.

Основная часть статьи посвящена раскрытию содержания форм отчетности, внедрение которых обеспечит наличие в России полной, существенной, прозрачной информации по использованию связанных кредитов, создаст возможность контроля за использованием материальных ценностей, поставленных по контрактам.

В заключение статьи представлена информационная база, которую следует использовать для заполнения форм отчетности.

Государственные внешние заимствования оказывают существенное влияние на федеральный бюджет и состояние российской экономики в целом. Выплаты из федерального бюджета России по государственному внешнему долгу составили в 2005 г. 1 059,7 млрд. руб., в 2006 г. – 869,8 млрд. руб., соответственно 30,1% и 20,3% всех расходов федерального бюджета.

Россия за время своего существования привлекла более 15,7 млрд. долл. США в виде связанных кредитов правительств иностранных государств, об использовании которых в настоящее время нет никакой информации.

Постановлением Госкомстата России от 10.11.98 г. №111 была утверждена форма №1 – кредит, которую должны были представлять юридические лица, их обособленные подразделения, получившие иностранный кредит на закупку оборудования (по перечню, установленному Минэкономике России). В соответствии с данной формой сведения об использовании иностранного кредита, выделяемого на закупку оборудования под гарантии Правительства, ежеквартально направлялись в Федеральное государственное статистическое наблюдение Минэкономике.

Форма №1 – кредит состоит из трех разделов:

- Раздел 1. Общие сведения о контракте:
 - дата и распоряжения Правительства Российской Федерации;
 - объем привлекаемого кредита по распоряжению;
 - открытие аккредитива, сумма;
 - страна-кредитор;
 - общая стоимость контракта, в том числе:
 - оборудование;
 - услуги по доставке и монтажу;
 - техническая документация;
 - погашение кредита в соответствии с договором займа (сроки);
 - объемы возврата кредита и процентов за его использование;
 - фактически погашено за отчетный период.
- Раздел 2. Экономический эффект внедрения оборудования:
 - сведения о фактически полученной прибыли за период и дополнительной прибыли;

- сведения о фактически полученной прибыли, полученной от внедрения оборудования.
- Раздел 3. Доставка, монтаж, ввод оборудования:
 - наименование оборудования;
 - наименование фирмы-поставщика;
 - сроки поставки и ввода по контракту;
 - фактически поставленное оборудование, дата и сумма;
 - введено в эксплуатацию.

Отчетность по указанной форме представлялась только до января 2004 года, в дальнейшем за ее предоставлением контроля не было, ее не требовали с организаций. Какая-либо обработка предоставленных данных не проводилась, информация не систематизировалась и не анализировалась. Более того, на бланках отчетности имеется запись: «Конфиденциальность гарантируется получателем информации», которая ограничивает любое использование полученных сведений.

Детальное изучение практики привлечения внешних заимствований получателями иностранных кредитов позволяет сделать вывод о том, что государственные органы, обязанные заниматься внешними заимствованиями, не сумели создать систему учета и контроля за получением и использованием иностранных кредитов. В Российской Федерации не предусмотрено составление отчетности по использованию средств иностранных кредитов непосредственно потребителями кредитов. Отсутствует отчетность по поступающим по иностранным контрактам материальным ценностям и осуществленным выплатам за предоставленные в счет кредитов услуги.

Отсутствие должной системы учета, отчетности и контроля негативно сказалось на эффективности использования материальных ценностей, получаемых по иностранным кредитам.

По результатам проверок, проведенных Счетной палатой Российской Федерации, можно сделать вывод о том, что значительное количество материальных ценностей, поступающих по контрактам, финансируемым за счет иностранных кредитов, на учете не значится, сохранность ценностей не обеспечена, они используются неэффективно или вообще не используются.

Для устранения отмеченных недостатков по использованию внешних заимствований необходимо разработать систему учета, отчетности и контроля внешних заимствований у получателей иностранных кредитов, а также определить уполномоченный специализированный орган (возможно, им будет предложенное в данной работе Федеральное агентство по государственному долгу), который будет нести ответственность за эффективное использование внешних заимствований.

Данный орган должен осуществлять сбор информации по каждому предоставленному кредиту, обеспечивать мониторинг и анализ поступающей информации, обладать рычагами воздействия на получателей кредитов в случае невыполнения последними требований по срокам, качеству, полноте и достоверности отчетности.

Система учета и отчетности по внешним заимствованиям у получателей иностранных кредитов должна обеспечить формирование следующей информации:

- краткие сведения по каждому контракту, заключенному в счет иностранных кредитов;
- по использованию кредитных средств;
- о поставках оборудования, полученного по контрактам;
- об использовании поступившего оборудования.

Для получения кратких сведений по каждому контракту целесообразно внедрить форму отчетности, представленную на рис. 1.

Таблица 1

**ОТЧЕТ ПО ИСПОЛЬЗОВАНИЮ СРЕДСТВ ПО АККРЕДИТИВАМ, ОТКРЫТЫМ ИНОСТРАННЫМИ
КРЕДИТОРАМИ (аккредитив 11 524 401,98, открыт 14.08.2001 г.)**

Снято, дата	Сумма	Инвойс №	Полная сумма	85%	Остаток
24.01.2001.	6 271 455,45	хххх	1 114 090,11	946 976,59	-
-	-	хххх	5 540 993,05	4 709 844,09	-
-	-	хххх	723 099,73	614 634,77	-
-	-	-	-	-	5 252 946,53
23.01.2002	941 159,50	хххх	1 107 246,47	941 159,50	-
-	-	-	-	-	4 311 787,03
30.12.2002	2 420 697,55	хххх	1 554 698,57	1 321 493,79	-
-	-	хххх	1 293 180,90	1 099 203,77	-
-	-	-	-	-	1 891 089,48
23.01.2004	459 036,30	хххх	225 483,21	191 660,73	-
-	-	хххх	314 559,50	267 375,58	-
-	-	-	-	-	1 432 053,18
23.12.2004	1 028 698,25	хххх	39 137,50	33 266,88	-
-	-	хххх	631 449,31	536 731,91	-
-	-	хххх	539 646,43	458 699,47	-
-	-	-	-	-	403 354,93

Контракт 276 /хххххххх/ххх	Наименование организации-получателя
Кредит хххх	
Аккредитив хххх/ хххх	

Цена контракта – 13 558 119,98 евро
Компоненты: 1. Оборудование и товары – 11 253 239,58 евро. 2. Техническая документация – 723 099,73 евро. 3. Инжиниринг, монтаж – 1 581 870,67 евро
О п л а т а
• аванс –15% – 2 033 717,99 евро; • аккредитив – 11 524 401,98 евро

Рис. 1. Сведения по контракту №276 / хххххххх/ххх, заключенному в счет кредита хххх (Германия) получателю хххххххх

Данная форма отчетности должна составляться каждой организацией – получателем кредита, заключившей внешнеторговый контракт в счет иностранного кредита, и предоставляться специализированному органу в целях формирования файлов по каждому контракту. Это обеспечит наличие сведений по каждому заключенному контракту и возможность получения информации при соответствующей обработке по всем заключенным контрактам, а также по компонентам контрактов.

Для получения информации по использованию средств открытых иностранными кредиторами аккредитивов предложено использовать отчет следующей формы (табл. 1).

Информацию табл. 1 следует формировать по мере использования средств по аккредитивам в хронологическом порядке. Особо следует подчеркнуть, что в данной форме учетного регистра предусмотрено отражение сведений по инвойсам, в том числе по полной стоимости полученного оборудования.

При оценке значимости информации, представленной в табл. 1, необходимо иметь в виду, что данные по расходам федерального бюджета на выплаты, осуществленные по обслуживанию иностранных кредитов, и полученному в счет этих кредитов имуществу, должны,

в обязательном порядке отражаться в отчете Правительства за исполненный год.

В обеспечение достоверности формирования отчетности Правительства Российской Федерации по использованию средств иностранных кредитов важное значение имеет соответствие информации по снятию средств с аккредитивов, предоставляемой получателем кредита в табл. 2, и данных отчета Правительства по привлечению, использованию и остаткам неиспользованных средств по кредитам правительств иностранных государств, предоставленным Российской Федерации.

Существенным недостатком системы контроля за использованием кредитов правительств иностранных государств является отсутствие информации у получателей кредитов по выплаченным авансам. Следует при этом иметь в виду, что остатки неиспользованных средств иностранных кредитов учитываются в выписках по аккредитивам, в то время как остатки по выплаченным авансам не учитываются вообще. В связи с этим обстоятельством и учитывая, что авансовые платежи по контрактам, заключенным в счет иностранных кредитов, выплачиваются, как правило, за счет средств федерального бюджета, нами предложена форма отчетности «Сведения об остатках неиспользованных средств по контракту ххх, заключенному в счет иностранного кредита» (табл. 2).

Таблица 2

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОСТАТКАХ НЕИСПОЛЬЗОВАННЫХ
СРЕДСТВ ПО КОНТРАКТУ 276/ХХХХХХХХ/ХХХ,
ЗАКЛЮЧЕННОМУ В СЧЕТ ИНОСТРАННОГО КРЕДИТА ХХХХ ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 АВГУСТА 2006 г.**

Номер контракта	Цена контракта	Снято за поставку	Остаток средств	Остаток по аккредитиву (85%)
Контракт	13 558 119,98	13 083 584,78	474 535,20	-
Аванс	2 033 717,99	-	-	-
Аккредитив	11 524 401,98	-	-	403 354,93

Таблица 3

ОТЧЕТ О ПОСТАВКЕ ОБОРУДОВАНИЯ, ПОЛУЧЕННОГО В СЧЕТ ИНОСТРАННОГО КРЕДИТА XXXX, ПО СОСТОЯНИЮ НА _____ 200X г. (наименование получателя кредита)

Наименование товара	Кол-во единиц	Общая стоимость, евро	Стоимость с учетом фрахта, евро	Стоимость единицы с учетом фрахта, евро	Отражено в учете	
					кол-тво	сумма, руб.
2	3	4	5	6	7	8
Комплект стоматологической установки Сирона С1 со стоматологическим компрессором	3	310 274,25	321 128,10	107 042,70	3	10 196 891
Видеомониторная система для стоматологических установок серии Сирона С1, С2, С3, С4, ее компоненты и принадлежности, серии Сивижн 3	3	55 605,00	57 550,14	19 183,38		
Комплект стоматологической установки Сирона С6 со стоматологическим компрессором	3	173 476,75	179 545,25	59 848,41	11	17 763 071
Комплект стоматологической установки Сирона С6 со стоматологическим компрессором	8	463 889,00	480 115,49	60 014,44		
Комплект системы цифровой стоматологической рентгенографии	2	53 485,58	55 356,58	27 678,29	2	1 490 619
Гелиодент ДС – комплект интраорального рентгеновского аппарата	2	19 705,22	20 394,54	10 197,27	2	549 176
Всего:		1 076 435,80	1 114 090,11	283 964,49		29 999 757

Контракт №xxxx /xxxxxxxx /xxx от 17.11.2000	
Инвойс №xxxx от 15.12.2001	
Стоимость оборудования	1 076 435,80
Стоимость фрахта	37 654,31
Общая стоимость с доставкой	1 114 090,11

Заполнение предложенной формы позволит не только четко учитывать и контролировать неосвоенные средства контрактов, заключенных в счет иностранных кредитов, но и создаст предпосылки того, что стоимость полученного по контрактам оборудования будет формироваться с учетом авансовых платежей. В настоящее время, как правило, стоимость полученного по контрактам оборудования формируется исходя из объемов средств, снятых по аккредитиву, то есть даже не по полной стоимости самого оборудования. Затраты на техническую документацию, пуско-наладку и доставку, как правило, также не включают в формируемую стоимость полученного имущества.

Для обеспечения исчерпывающей информации по осуществленным поставкам целесообразно внедрить форму отчетности, приведенную в табл. 3 (данная форма неоднократно использовалась автором в процессе проверок).

Форма отчетности, предложенная в табл. 3, должна заполняться непосредственно после принятия полученного по контракту оборудования на основании грузовой таможенной декларации и товаросопроводительных документов, а также акта приемки-передачи оборудования и акта принятия оборудования на баланс. Данная форма отчетности обеспечит получение информации по поставкам в счет заключенных контрактов; позволит выявить расхождение в случае, если фактическое количество поставленного оборудования окажется больше или меньше, чем значится в инвойсе; кроме того, с ее помощью можно контролировать правильность формирования стоимости оборудования, поставленного на баланс организации.

Стоимость оборудования, поставленного по иностранным кредитам, полученным под гарантию Прави-

тельства Российской Федерации, в организациях-получателях, как правило, необоснованно занижается.

В результате проверок, проводимых Счетной палатой Российской Федерации, выявлены случаи, когда стоимость дорогостоящего оборудования формировалась исключительно исходя из понесенных организацией расходов по транспортировке и монтажу оборудования. Иногда ведется только количественный учет оборудования. (Проверка займа МБРР «Медоборудование» в Псковской области). Проверка учета оборудования на Комбинате детского питания и пищевых концентратов (г. Санкт-Петербург) показала, что поступившее оборудование учитывалось по заниженной стоимости, при этом его количественный учет не велся; в Научно-исследовательском институте стоматологии (г. Москва) сформирована заниженная стоимость, поставленного по контракту оборудования.

Внедрение отчетности по форме, представленной в табл. 3, позволит исключить все отмеченные нарушения и послужит основой для обеспечения сохранности дорогостоящего имущества, получаемого по иностранным контрактам. Необходимо также иметь в виду, что реальная стоимость полученного оборудования во всех случаях будет значительно выше контрактной, так как российский бюджет, кроме погашения долга, равного стоимости контрактов, выплачивает проценты по предоставленным кредитам.

Чрезвычайно важно отслеживать и контролировать не только количество и стоимость поставляемого по инвойсам оборудования, но и иметь возможность сопоставления оборудования, предусмотренного в самом контракте, по наименованиям, количеству и сумме. Для достижения этой цели целесообразно использовать форму отчетности, предложенную в табл. 4.

Таблица 4

СВЕДЕНИЯ ПО ОБОРУДОВАНИЮ, ПРЕДУСМОТРЕННОМУ КОНТРАКТОМ №__ И ФАКТИЧЕСКИ ПОЛУЧЕННОМУ ПО СОСТОЯНИЮ НА _____ 200X г. ПО (наименование организации)

Наименование товара	Количество единиц	Общая ст-ть, евро	Получено		Не поставлено	
			количество	сумма, евро	количество	сумма, евро
2	3	4	7	8	-	-
Комплект стоматологической установки Сирона С1 со стоматологическим компрессором	3	321 128,10	3	321 128,10	-	-
Видеомониторная система для стоматологических установок серии Сирона С1,С2, С3, С4, ее компоненты и принадлежности, серии Сивижн 3	3	57 550,14	-	57 550,14	-	-
Комплект стоматологической установки Сирона С6 со стоматологическим компрессором	3	179 545,22	11	179 545,25	-	-
Комплект стоматологической установки Сирона С6 со стоматологическим компрессором	8	480 115,49	-	480 115,49	-	-
Комплект системы цифровой стоматологической рентгенографии	2	55 356,58	2	55 356,58	-	-
Гелиодент ДС – Комплект интраорального рентгеновского аппарата	2	20 394,54	2	20 394,54	-	-
....
Всего	153	11 253 239,58	18	1 114 090,11	135	10 139 149,5

Контракт №276 /xxxxxxxx/xxx от 17.11.2000	
Стоимость оборудования	11 253 239,58 евро

Таблица 5

ОТЧЕТ ОБ ИСПОЛЬЗОВАНИИ ОБОРУДОВАНИЯ, ПОСТАВЛЕННОГО ПО КОНТРАКТУ XXX, В СЧЕТ ИНОСТРАННОГО КРЕДИТА XXX ПО СОСТОЯНИЮ НА _____ 200X г.

Наименование товара	Поставлено по контракту			Использование оборудования (ед./евро)		
	Кол-во единиц	Общая ст-ть, евро	Стоимость в рублях	Установлено	В монтаже	На складе
2	3	4	-	-	-	-
Комплект стоматологической установки Сирона С1 со стоматологическим компрессором и видеомониторной системой	3	378 678,24	10 196 891	3 / 378 678,24	-	-
Комплект стоматологической установки Сирона С6 со стоматологическим компрессором	11	659 660,75	17 763 071	9 / 539 722,45	-	2 / 119 938,3
Комплект системы цифровой стоматологической рентгенографии	2	55 356,58	1 490 619	-	2 / 55 356,58	-
Гелиодент ДС – Комплект интраорального рентгеновского аппарата	2	20 394,54	549 176	2 / 20 394,54	-	-
Всего	18	1 114 090,11	29 999 757	14 / 938 795,23	2 / 55 356,58	2 / 119 938,3

Использование предложенной формы обеспечит получение данных по объемам недопоставленного по контрактам оборудования. Так, приведенные данные свидетельствуют о том, что по состоянию на отчетную дату поставлено всего 10,1% оборудования от предусмотренного контрактом, что может служить оценкой эффективности использования кредита. Формат отчетности предусматривает контроль за правильностью осуществления поставок по стоимости оборудования. В настоящее время достаточно часто встречаются случаи поставок незаявленного в контрактах оборудования, а также необоснованное завышение стоимости поставляемого оборудования. Например, контрактом предусмотрена поставка УЗИ-сканера стоимостью 320 000 евро, а стоимость поставленного сканера по инвойсу и соответственно отраженного в учете составила 525 000 евро. Наличие отчетности по форме табл. 4 позволит предупредить подобного рода нарушения.

Для обеспечения информации по использованию поставленного оборудования и оценки эффективности

привлеченных кредитов целесообразно использовать форму отчетности, отраженную в табл. 5.

Данные по использованию оборудования (табл. 5) целесообразно отражать в валюте контракта для обеспечения сопоставимости и анализа показателей, предусмотренных таблицами 1-4.

Отчетность по данной форме обеспечит анализ использования полученного оборудования, позволяющий оценить эффективность использования привлеченного кредита. Из табл. 5 следует, что 84,3% поставленного оборудования установлено, 5% находится в стадии монтажа и 10,7% хранится на складе. По данным таблиц 4 и 5 можно сделать предварительные выводы о том, что кредит правительства Великобритании используется неэффективно: поставлено всего из 10,1% оборудования от предусмотренного контрактом. При этом фактически используется только 8,5% оборудования, предусмотренного контрактом.

Разработанная система учета и отчетности (табл. 1-5) для получателей кредитов обеспечит наличие в России

полной, существенной, прозрачной информации по использованию внешних заимствований в рамках связанных кредитов, обеспечит возможность контроля за использованием материальных ценностей, поставленных по контрактам.

Показатели всех приведенных таблиц заполняются по данным бухгалтерского учета с использованием счетов 01 «Основные средства», 07 «Оборудование к установке», 08 «Вложения во внеоборотные активы» для организаций, использующих План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности коммерческих организаций и с использованием счетов 0010104000 «Машины и оборудование», 0010500000 «Материальные запасы», 0010600000 «Капитальные вложения в основные средства» для организаций, использующих План счетов бюджетного учета.

Литература

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. №145-ФЗ (с изменениями).
2. Закон Российской Федерации от 26 декабря 1994 г. №76-ФЗ «О государственных внешних заимствованиях Российской Федерации и государственных кредитах, предоставляемых Российской Федерацией иностранным государствам, их юридическим лицам и международным организациям».
3. Приказ Минфина России от 24 марта 1997 г. №224 «О создании эффективной системы управления государственным долгом».
4. Приказ Минфина РФ от 10 декабря 2004 г. №114н «Об утверждении Указаний о порядке применения бюджетной классификации Российской Федерации» (с изменениями от 20 января 2005 г.).
5. Руководство по статистике государственных финансов. – Вашингтон. Международный валютный фонд. 2001.

Иванова Маргарита Анатольевна

РЕЦЕНЗИЯ

В статье рассматриваются проблемы учета и отчетности у получателей иностранных кредитов по использованию внешних заимствований, осуществляемых Российской Федерацией.

Отмечено, что Россия за время своего существования привлекла более 15,7 млрд. долл. США в виде связанных кредитов правительств иностранных государств, об использовании которых в настоящее время нет никакой информации.

Обосновано мнение о том, что в Российской Федерации не предусмотрено составление отчетности по использованию средств иностранных кредитов непосредственно потребителями кредитов, отсутствует отчетность по поступающим по иностранным контрактам, материальным ценностям и осуществленным выплатам за предоставленные в счет кредитов услуги. Все это подчеркивает значимость затронутой проблемы.

Для решения обозначенных проблем автор предлагает разработанную систему учета, отчетности и контроля внешних заимствований у получателей иностранных кредитов, которая достаточно подробно изложена в статье.

Основная часть статьи посвящена раскрытию содержания форм отчетности, внедрение которых, по мнению автора, обеспечит наличие в России полной, существенной, прозрачной информации по использованию связанных кредитов, создаст возможность контроля за использованием материальных ценностей, поставленных по контрактам.

В заключении статьи представлена информационная база, которую следует использовать для заполнения предложенных форм отчетности, что определяет практическую значимость данной работы.

Рецензируемая статья, судя по содержанию, выполнена на основе глубокого изучения соответствующей проблемы. Видно, что автор хорошо владеет темой и творчески подошел к ее раскрытию. Предложенная автором тема рассматривается в печати впервые.

Статья Ивановой М.А. рекомендуется к печати.

Чая В.Т., д.э.н., профессор, академик РАЕИ

2.3. SYSTEM OF REPORTING AND ACCOUNTING OF THE RECIPIENTS OF FOREIGN LOANS ON THE USE OF FOREIGN BORROWINGS

M.A. Ivanova, Candidate of Science (Economy), Deputy Head of the Inspectorate of the Accounts Chamber of the Russian Federation

The paper considers problems of reporting and accounting of the recipients of foreign loans on the use of foreign borrowings received by the Russian Federation. The opinion is grounded that the accounting procedure relating to the application of foreign loans directly by loan consumers is not provided for in the Russian Federation, and there is a lack of reporting and accounting on the material assets received under foreign contracts and on the payments made for the services granted against the loans.

To solve the problems, the author proposes a developed system of accounting, reporting and control of foreign borrowings by the recipients of foreign loans.

The main part of the paper discloses the content of accounting forms that, if introduced, would provide complete, significant and transparent information in Russia on the use of tied loans, and will enable the control over the use of material assets delivered under the contracts.

At the conclusion, an information base is presented that should be used to fill in the accounting forms.