

## БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ

УДК 657

### ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СУЩНОСТЬ, КЛАССИФИКАЦИЯ, СПОСОБЫ ИСПОЛНЕНИЯ, УЧЕТ

канд. экон. наук, доц. **И.И. САПЕГО**  
(Полоцкий государственный университет)

*В настоящее время все большую актуальность приобретают вопросы учета обязательств в части кредиторской задолженности, а также способы их исполнения. Показана необходимость организовать учета обязательств в соответствии с действующим законодательством. Рассматривается экономическая сущность понятия «обязательства», приводится их классификация для целей бухгалтерского учета. Показаны формы прекращения исполнения обязательств. Выбор соответствующего способа обеспечения исполнения обязательств зависит от сущности обеспечиваемого обязательства. Показан один из малоизученных способов исполнения обязательств – ипотека. Рассматриваются ипотечные операции, связанные с исполнением обязательств, с неисполнением ипотечных обязательств, обращения закладной путем отражения на корреспондирующих счетах бухгалтерского учета в соответствии с законодательством.*

**Введение.** Основная проблема учета обязательств связана с определением их трактовки. Однако следует иметь в виду, что современная трактовка обязательств имеет юридическое и экономическое содержание. Юридическая природа обязательств состоит из требования (дебиторская задолженность) и обязанности (кредиторская задолженность). Вместе с тем с экономической точки зрения обязательства представляют собой лишь кредиторскую задолженность, что подтверждается Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 07.03.2007 года № 41 «Об утверждении форм бухгалтерской отчетности, инструкции по заполнению и представлению форм бухгалтерской отчетности и признании утратившими силу некоторых нормативных правовых актов Министерства финансов Республики Беларусь».

Имея кредиторскую задолженность, организация с момента возникновения такой задолженности до ее погашения получает в распоряжение некий дополнительный объем средств в сумме неоплаченного долга. С экономической точки зрения, пока долг не погашен, организация будет пользоваться двойным объемом средств. Во-первых, организация приобретает в собственность активы, которые в случае продажи принесут доход, и, во-вторых, непогашенный долг может быть использован в обороте организации. Поэтому политика государства направлена на погашение возникающих задолженностей, т.е. исполнение обязательств. При этом прекращение обязательств без поступления денежных средств в ряде случаев запрещено согласно подпункту 1.1 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 15 августа 2005 года № 373 «О некоторых вопросах заключения договоров и исполнения обязательств на территории Республики Беларусь».

**Основная часть.** В процессе хозяйственной деятельности у организаций возникают обязательства перед поставщиками, перед покупателями и заказчиками, перед бюджетом, перед банками по полученным кредитам и т.д. Такие обязательства подлежат надлежащему исполнению и учету. Необходимо учитывать, что при исследовании вопросов учета обязательств особую значимость имеет раскрытие их экономического содержания. В таблице 1 показаны нормативные акты и другие источники, раскрывающие сущность исследуемого понятия. В первоначальном значении термин «обязательства» – это отношения, в силу которых одна сторона обязана совершить в пользу другой стороны определенные действия, например, требовать от должника исполнения его обязанности (см. табл. 1).

Кроме того, действующее гражданское законодательство позволяет выделить два основных принципа исполнения обязательств:

- принцип надлежащего исполнения (ст. 290 Гражданского кодекса Республики Беларусь), т.е. в соответствии с условиями обязательства и требованиями законодательства или в соответствии с предъявленными требованиями. Выделяют несколько составляющих надлежащего исполнения: надлежащим лицом, надлежащему лицу, надлежащим способом, в надлежащем месте, в надлежащий срок;

- принцип реального исполнения (п. 1 ст. 367 Гражданского кодекса Республики Беларусь), т.е. совершить действие для исполнения обязательств в натуре, без замены этого действия денежным

эквивалентом в виде возмещения убытков и уплаты неустойки (например, передача предмета обязательства с просрочкой – реальное исполнение, но его нельзя считать надлежащим, поскольку срок исполнения нарушен) [1].

Таблица 1

## Экономическая сущность понятия «обязательства»

Источники определения понятия «обязательства»	Определение понятия «обязательства»
Закон Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» № 3321-ХІІ от 18.10.1994 г. (с изм. и доп.)	Обязательства – задолженность организации, которая возникает в результате хозяйственных операций, совершенных до отчетной даты, и погашение которой приведет к уменьшению активов или увеличению капитала [4]
Налоговый Кодекс Республики Беларусь	Налоговое обязательство – обязанность плательщика (иного обязанного лица) при наличии обстоятельств, установленных налоговым законодательством, уплатить определенный налог, сбор (пошлину) [3]
Гражданский кодекс Республики Беларусь (ст. 288, п. 2)	В силу обязательства одно лицо (должник) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие, как-то: передать имущество, выполнить работу, уплатить деньги и т.п., либо воздержаться от определенного действия, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности [1]

Определив сущность обязательств и в целях правильной организации их учета, необходимо изучить классификацию такой группы пассивов.

На основе изучения существующих классификаций, действующих нормативно-правовых актов, представлена следующая классификация обязательств (табл. 2). По нашему мнению, представленная классификация будет способствовать правильному определению правового режима данного объекта учета, организации аналитического и синтетического учета обязательств.

Таблица 2

## Классификация обязательств

Признак классификации	Виды классификации		Пояснение к классификации
	1	2	
По продолжительности периода	долгосрочная	срочная, просроченная, отсроченная	Срок погашения превышает 12 месяцев
	краткосрочная		Срок погашения менее 12 месяцев
По составу субъектов обязательства	Перед юридическими лицами (индивидуальными предпринимателями)		Обязательства, возникающие при сделках купли-продажи, поставки, подряда
	Перед юридическими лицами (работниками предприятия)		Обязательства по оплате труда, по прочим операциям с персоналом предприятия
	Перед налоговыми органами		В связи с платежами по налогам и сборам
	Перед бюджетными фондами		В связи с расчетами по социальному страхованию и аналогичным платежам
	Перед кредитными организациями, работодателями		В связи с расчетами по краткосрочным и долгосрочным кредитам и займам
	Перед учредителями		В связи со взносами и расчетами с учредителями
	Перед дочерними (зависимыми) обществами		В связи с расчетами по хозяйственным операциям
По валюте платежа	Задолженность, выраженная в белорусских рублях		Обязательства, возникающие при внешнеэкономических операциях. Как следствие – возникновение курсовых и суммовых разниц
	Задолженность, выраженная в иностранной валюте		
По экономическому содержанию	Расчеты за полученные кредиты и займы		Суммы кредитов и займов, полученных от банков, юридических лиц, налоговых органов
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками		Сумма задолженности поставщикам и подрядчикам за поступившие материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги, а также сумма задолженности, обеспеченная векселями

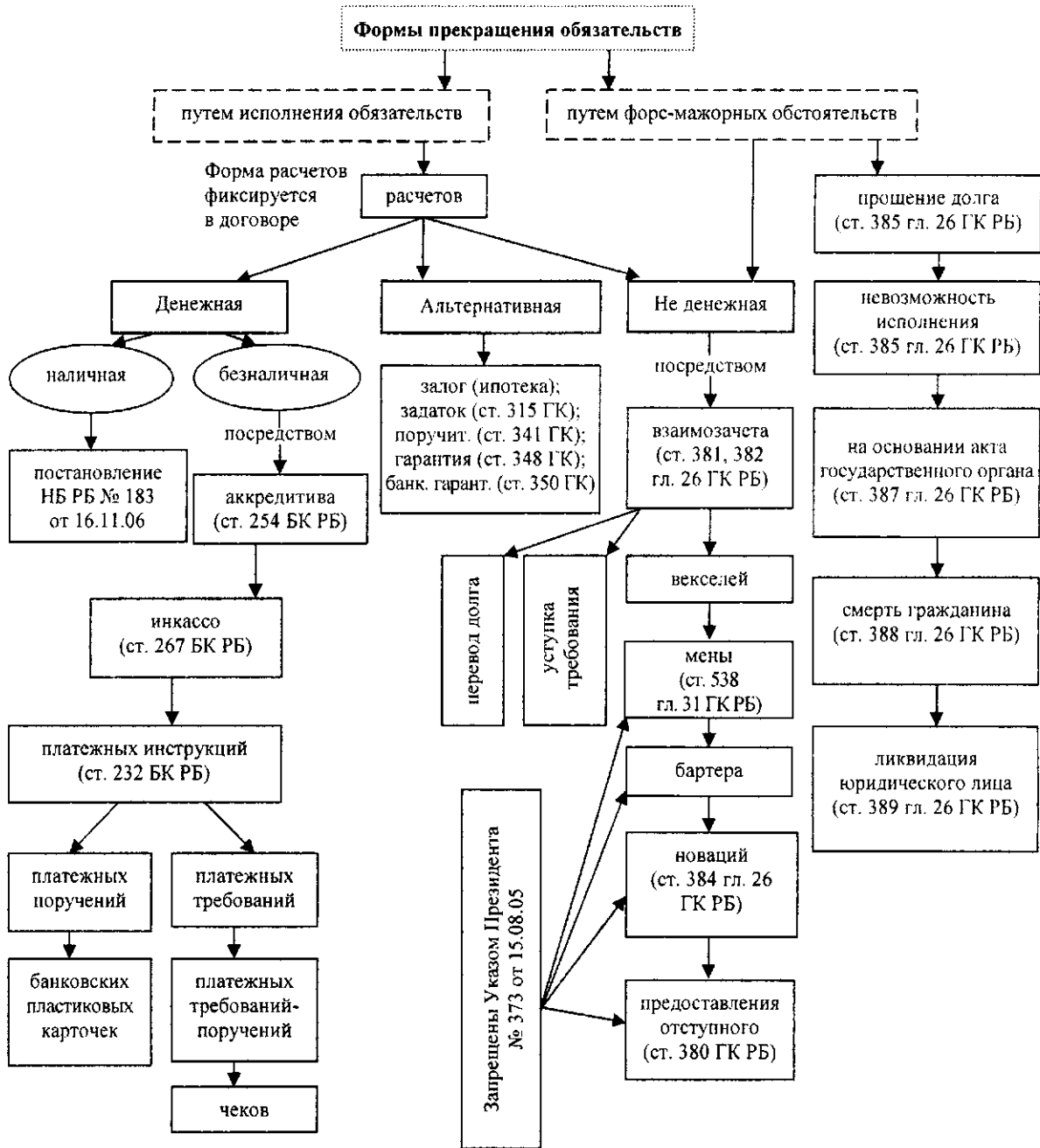
Окончание таблицы 2

1	2	3
По экономическому содержанию	Расчеты с покупателями и заказчиками	Суммы полученных авансов (зататка), предварительной оплаты, учитываемых по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет «Авансы полученные»
	Расчеты по оплате труда	Начисленные, но еще не выплаченные суммы заработной платы и премирования, учитываемые по счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»
	Расчеты по прочим операциям с персоналом	Суммы задолженности по расчетам с персоналом, учитываемые по аналитическим счетам и субсчетам счетов 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»
	Расчеты по налогам и сборам	Суммы начисленных налогов, сборов и платежей, предусмотренных законодательством Республики Беларусь и учитываемых по счету 68 «Расчеты по налогам и сборам»
	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	Суммы начисленных платежей (отчислений) на социальное страхование, пенсионное обеспечение, учитываемые по счету 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»
	Расчеты с разными кредиторами	Суммы расчетов, учитываемых по имеющим кредитовое сальдо по аналитическим счетам и субсчетам счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», включая обязательства по договорам лизинга
	Расчеты с прочими кредиторами	Задолженность, не вошедшая в предыдущие виды классификации
	Расчеты с учредителями	Суммы по расчетам по причитающимся учредителям дивидендам, доходам, учитываемые по счету 75 «Расчеты с учредителями»
	Резервы предстоящих расходов	Отражаются резервы, учтенные на счете 96 «Резервы предстоящих расходов»
По степени отражения в балансе	Отражаемые в балансе	Для отражения в бухгалтерском учете предназначен 6 раздел «Расчеты» Типового плана счетов Республики Беларусь
	Отражаемые за балансом	Отражаются на забалансовых счетах 008 «Обеспечение обязательств и платежей полученные» и 009 «Обеспечение обязательств и платежей выданные»
По источникам возникновения	Договор	Из договора возникают принципы надлежащего исполнения и обеспечения
	Закон	На основании налогового законодательства исполняются обязательства по уплате налогов
	Деликт (причинение вреда)	Деликт служит источником возникновения обязательства работника перед организацией
По степени обеспечения	Обеспеченные залогом, поручительством, гарантией и др.	
	Не обеспеченные залогом, поручительством, гарантией и др.	
По времени возврата	В пределах установленного срока	Обязательства, погашенные в соответствии с условиями договора
	Просроченная (спорная, по претензиям, по хищениям, растратам)	Обязательства с истекшим сроком исковой давности

Факты возникновения обязательств и их погашения представляют собой расчетные отношения. При этом любая организация может выступать как дебитором, так и кредитором. Рассмотрим формы прекращения обязательств (рисунок). Из приведенных форм исполнения обязательств в практике хозяйственной деятельности применяются как денежные, так и не денежные формы прекращения обязательств. Однако такой способ исполнения обязательств, как ипотека, в Республике Беларусь практически не применяется, тогда как в Российской Федерации ипотека начинает развиваться быстрыми темпами. По данным рейтингового

агентства Standart&Poors доля ипотечных кредитов в ВВП России меньше 1 %; в странах Центральной Европы – 5 %; в Евросоюзе – 34 % [2]. С экономической точки зрения ипотека – это форма залога, в силу которого кредитор (залогодержатель) имеет возможность взыскать с должника (залогодателя) стоимость недвижимого имущества в случае неисполнения им своего обязательства. Согласно пункту 1 статьи 315 Гражданского кодекса Беларуси определено, что предметом ипотеки может быть только недвижимое имущество. К недвижимому имуществу согласно статье 130 Кодекса относят:

- земельные участки, за исключением земель, находящихся в государственной и муниципальной собственности, угодий и состава земель сельскохозяйственных организаций и крестьянских хозяйств, а также полевых земельных участков и личных подсобных хозяйств;
- предприятия, здания, сооружения и иное недвижимое имущество, используемое в предпринимательской деятельности;
- жилые дома и квартиры, а также их части, состоящие из одной или нескольких изолированных комнат;
- дачи, садовые дома, гаражи и другие строения потребительского назначения;
- воздушные и морские суда, суда внутреннего плавания и космические объекты [1].



Формы прекращения обязательств

Недвижимое имущество должно принадлежать организации-залогодателю на праве собственности или хозяйственного ведения. Недвижимое имущество остается на балансе залогодателя и находится в его владении или пользовании. Передача в залог недвижимого имущества оформляется посредством следующих документов:

1) договор об ипотеке – составляется в письменной форме и подлежит нотариальному удостоверению (ст. 320 ГК РФ). В договоре указывается: должник, кредитор, залогодатель, передаваемое в ипотеку имущество, его оценка, обеспечиваемое ипотекой требование, размер процентов, сумма, которую обеспечивает ипотека, срок исполнения обязательств. Договор подлежит обязательной регистрации в Едином реестре прав на недвижимое имущество. Порядок нотариального удостоверения договора отражен в Положении о форме договора о залоге (ипотеке) и порядке его регистрации, утвержденном Постановлением Совета Министров от 26.05.1994 г. № 381(в ред. от 11.01.2001 г. № 34) [8];

2) закладная – именуется ценной бумагой и удостоверяет право владельца на получение денежного обязательства. В закладной следует отразить реквизиты:

- название «Закладная»;
- наименование и адрес залогодателя;
- наименование и адрес первого залогодержателя;
- наименование и адрес должника, если он не является залогодателем;
- сумма денежных обязательств, включая проценты;
- сроки уплаты обязательства;
- описание имущества, передаваемого в залог, его местонахождение и денежную оценку;
- наименование права, в силу которого имущество принадлежит залогодателю (собственность или хозяйственное ведение);
- сведения о наличии прав третьих лиц на закладываемое имущество;
- наименование органа регистрации договора обеспечения;
- время и место нотариального удостоверения;
- дата выдачи закладной первому залогодержателю;
- подписи залогодателя и должника.

Ипотека помимо основного долга обеспечивает возмещение расходов на учреждение и обновление, судебные расходы, расходы на исполнение обязательств, уплату процентов за текущий и два предыдущих года.

Сведения о выданных и полученных обеспечениях отражаются в справке к бухгалтерскому балансу по забалансовому учету, в форме № 5 «Приложение к бухгалтерскому балансу» [6]. Поэтому при ипотеке организуется учет заложенного имущества и составленных закладных.

Для учета ипотечного обеспечения обязательств, предназначены забалансовые счета:

- у залогодержателя счет 008 «Обеспечение обязательств и платежей полученные»;
- у залогодателя счет 009 «Обеспечение обязательств и платежей выданные».

По дебету этих счетов отражается информация о передаче в залог недвижимости, а по кредиту – возврат залога. Аналитический учет ведется по каждому полученному и выданному обеспечению.

При ипотечных операциях залогодатель или его гарант (авалист) регистрирует и выписывает закладную. Залогодатель учет закладных ведет на пассивных счетах 66, 67, 60 и др., открывая к ним отдельный субсчет «Закладные выданные». Залогодержатель учет закладных ведет в зависимости от типа обеспечиваемых ипотекой требований (хозяйственные, кредитные). В частности, полученные закладные учитываются на счетах:

- 58 «Финансовые вложения» как ценные бумаги при получении закладной должника, удостоверяющей обеспечение требований по договору займа;
- 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и др. как средство обеспечения дебиторской задолженности при обеспечении требований по хозяйственному договору (договору-поставки, договору-подряда);
- 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» при учете процентов [7].

Рассмотрим порядок учета ипотечных операций на корреспондирующих счетах (табл. 3 и 4).

Таблица 3

Корреспонденция счетов по учету закладной  
в связи с обеспечением исполнения обязательств у залогодателя

Дт	Кт	Содержание хозяйственной операции
009		Передано в залог недвижимое имущество
51	66, 67, 60	Выдана кредитору закладная в связи с обеспечением обязательств по ипотеке
91	66	Начислен процент по займу
66, 67, 60	51	Предъявлена к оплате закладная и возвращен заем и процент залогодержателю
	009	Получен залог, возвращенный залогодателю

Таблица 4

Корреспонденция счетов по учету закладной,  
в связи с обеспечением исполнения обязательства у залогодержателя

Дт	Кт	Содержание хозяйственной операции
008		Получено в залог недвижимое имущество
58	51	От должника получена закладная в связи с предоставлением займа, обеспеченного ипотекой
76	91	Начислен процент по закладной
91	68	Исчислены налоги с полученного дохода
99; 91/9	91/9; 99	Определен финансовый результат
51	58	Погашена закладная в связи с зачислением на расчетный счет займа
51	76	Перечислен процент по закладной
	008	Возврат залогодателю недвижимого имущества
68	51	Перечислены в бюджет налоги

Залогодержатель имеет право передавать свои права по договору ипотеки третьим лицам. С помощью передаточной записи (индоссамента) на закладной или на добавочном листе к закладной (аллонже) производится передача прав в пользу третьего лица и влечет последствия уступки требования. При этом залогодержатель становится индоссантом, а новый владелец ценной бумаги – индоссатом.

У индоссанта по индоссированию закладных, т.е. списанию закладной с баланса и обеспечению забалансового учета, производятся следующие записи: Дт 60, Кт 62 и одновременно Кт 008.

Для индоссата получение закладной третьего лица приравнивается к прекращению обязательств, при этом производится погашение дебиторской задолженности. К учету закладная принимается как ценная бумага и отражается в составе финансовых вложений корреспондентией: Дт 58, Кт 62.

Рассмотрим методику учета операций по индоссированию закладной (табл. 5 и 6).

Таблица 5

Корреспонденция счетов у индоссанта

Дт	Кт	Содержание хозяйственной операции
008		Получено в залог недвижимое имущество
58	51	Получена закладная
10	60	Оприходованы материальные ценности на покупную стоимость без учета НДС
18/31	60	На сумму НДС
60	91	Погашена задолженность поставщику в связи с индоссированием закладной с учетом процентов, причитающихся индоссанту
91	58	Списана стоимость закладной
91	68	Исчислены налоги с суммы причитающихся процентов
91/9; 99	99; 91/9	Определен финансовый результат
	008	Передан поставщику залог, обеспечивающий индоссированную закладную
68	18	НДС к вычету

Таблица 6

Корреспонденция счетов у индоссата

Дт	Кт	Содержание хозяйственной операции
62	90	Отгружена продукция покупателю
90	43	Списана фактическая себестоимость отгруженной продукции
90	68	Исчислены налоги в пользу бюджета из выручки
90/9; 99	99; 90/9	Определен финансовый результат
58	62	Получена от покупателя закладная
008		Получен залог, обеспечивающий индоссированную закладную
51	91	Поступили от залогодателя денежные средства в связи с погашением закладной
91	58	Списана стоимость погашенной закладной
91	68	Начислен НДС в пользу бюджета с процента по закладной
91/9; 99	99; 91/9	Определен финансовый результат
	008	Возврат залогодателю залога
68	51	Перечислены в бюджет налоги

При не исполнении (ненадлежащем исполнении) залогодателем своих обязательств по закладной залогодержатель (индоссат) вправе обратиться взыскание на заложенное имущество с целью удовлетворения своих требований в следующих случаях:

- неуплата или несвоевременная уплата долга;
- систематическое нарушение сроков внесения платежей (более трех раз в течение месяца);
- нарушение правил пользования заложенным имуществом (содержание, ремонт);
- несоблюдение мероприятий по сохранности заложенного имущества.

Залог взыскивается либо в добровольном, либо в судебном порядке. Заложенное имущество может продаваться на торгах; победитель является собственником на предмет ипотеки после государственной регистрации договора купли-продажи. Организатор торгов полученную сумму от продажи пересылает на расчетный счет залогодержателя. Залогодатель учет продажи заложенного имущества ведет на счете 91 «Операционные доходы и расходы». По дебету счета отражается стоимость залога, НДС, комиссионное вознаграждение посреднику и прочие операционные расходы; по кредиту – продажная стоимость недвижимого имущества. Залогодержатель на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Расчеты по претензиям» отражает неоплаченный по закладной долг. Закладная является более ликвидной ценной бумагой, чем вексель, так как при отказе плательщика, возврат долга гарантируется заложенной недвижимостью.

Рассмотрим методику учета операций по продаже предмета ипотеки у залогодателя (табл. 7).

Таблица 7

Корреспонденция счетов

Дт	Кт	Содержание хозяйственной операции
009		Передано в залог недвижимое имущество
51	66	Выдана залогодержателю закладная
91	66	Отражен процент по займу
66	91	Передано заложенное имущество в счет погашения задолженности по займу на продажу
01	01	Списана первоначальная стоимость
02	01	Списана сумма амортизации
91	01	Отражена остаточная стоимость проданного объекта
91	68	Исчислен НДС
91	60, 76	Начислено комиссионное вознаграждение посреднику за продажу недвижимости без НДС
91/9, 99	99; 91/9	Определен финансовый результат
18	60	На сумму НДС
60, 76	51	Перечислено комиссионное вознаграждение посреднику
	009	Списана стоимость проданного заложенного имущества

Представим методику учета операций, обусловленных неисполнением ипотечных обязательств у индоссата (табл. 8)

Таблица 8

Корреспонденция счетов

Дт	Кт	Содержание хозяйственной операции
008		Получен залог, обеспечивающий индоссированную закладную
76	58	В связи с несостоятельностью залогодателя обращено взыскание на заложенное имущество
51	91	На расчетный счет зачислена сумма от продажи недвижимости
91	76	Списана погашенная дебиторская задолженность
91	68	Исчислен НДС
91/9, 99	99, 91/9	Определен финансовый результат
	008	Списана стоимость проданного залога

Из вышеприведенных форм исполнения обязательств, наиболее подробно в нормативных актах и экономической литературе, рассмотрены денежные формы расчетов, тогда как в практике хозяйственной деятельности широко используется не денежная форма расчетов.

Однако следует помнить, что в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 15 августа 2005 года № 373 «О некоторых вопросах заключения договоров и исполнения обязательств на территории Республики Беларусь» юридические лица и индивидуальные предприниматели не вправе прекращать обязательства без поступления в установленном порядке денежных средств с превышением предельных нормативов прекращения обязательств, ежегодно утверждаемых Советом Министров Республики Беларусь [5]. С введением в действие данного нормативного документа кардинально изменились принципы расчетов.

Указом № 373 прекращение обязательств без поступления денежных средств не допускается:

- по договорам мены;
- предоставлением отступного;
- новацией, в том числе предоставлением векселя.

Допускаются Указом № 373 без ограничений следующие расчеты:

- векселями Правительства и Национального банка;
- с бюджетом;
- по договорам мены, носящие разовый характер и не направленные на извлечение прибыли;
- с ОАО «Газпром» за услуги по транзиту и транспортировке природного газа;
- внутрихозяйственные расчеты;
- по договорам факторинга за вычетом сумм дисконта;
- по договорам купли-продажи, подряда, возмездного оказания услуг, в результате которых организация приобретает и использует товары (работы, услуги) для собственного производства и другие.

Предельными нормативами ограничиваются:

- использование ценных бумаг (за исключением векселей);
- зачеты по договорам аренды (лизинга);
- суммы дисконта по договорам факторинга;
- погашение задолженности организации по кредиту банка или займу покупателем (заказчиком);
- зачеты, не связанные с приобретением товаров, работ, услуг для собственного производства и другие виды.

Подводя итог исследования можно сделать следующие **выводы**:

- под обязательствами, с экономической точки зрения, понимают кредиторскую задолженность, в результате которой должник обязан совершить определенные действия по ее возмещению, используя один из способов исполнения обязательств;
- представленная классификация обязательств будет способствовать правильной организации аналитического и синтетического учета;
- рекомендовать использование ипотечных операций как одного из способа исполнения обязательств, так как ипотечное кредитование будет способствовать развитию рынка ценных бумаг, расширению рынка недвижимости, позволит решить ряд социальных проблем.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Гражданский кодекс Республики Беларусь. – Минск: Национальный центр правовой информации Республики Беларусь, 1999. – 242 с.
2. Ипотека по-русски // Аргументы и факты. Энциклопедия жизни. – 2005. – С. 102.
3. Налоговый Кодекс Республики Беларусь (Общая часть) № 166-З от 19 декабря 2002 г. (с изм. и доп.) // Главбух-Инфо: Республика Беларусь [Электронный ресурс].
4. О бухгалтерском учете и отчетности: Закон Республики Беларусь № 3321-ХІІ от 18.10.1994 г. (с изм. и доп.) // Главбух-Инфо: Республика Беларусь [Электронный ресурс].
5. О некоторых вопросах заключения договоров и исполнения обязательств на территории Республики Беларусь: Указ Президента Республики Беларусь № 373 от 15 августа 2005 года (с изм. и доп.) // Главбух-Инфо: Республика Беларусь [Электронный ресурс].
6. Об утверждении форм бухгалтерской отчетности, инструкции по заполнению и представлению форм бухгалтерской отчетности и признании утратившими силу некоторых нормативных правовых актов Министерства финансов Республики Беларусь: Постановление Министерства финансов Республики Беларусь № 41 от 07.03.2007 года // Главбух-Инфо: Республика Беларусь [Электронный ресурс].
7. Об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета и Инструкции по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета: Постановление Министерства финансов Республики Беларусь № 89 от 30 мая 2003 г. (с изм. и доп.) // Главбух-Инфо: Республика Беларусь [Электронный ресурс].
8. Положение о форме договора о залоге (ипотеке) и порядке его регистрации: Постановление Совета Министров № 381 от 26.05.1994г. (в ред. от 11.01.2001 г. № 34) // Главбух-Инфо: Республика Беларусь [Электронный ресурс].

Поступила 18.02.2008