

УДК 657

## ЗАДАТОК КАК ОДИН ИЗ СПОСОБОВ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

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

*Часто предприятие совершает операции по движению и хранению имущества, не принадлежащего ему, а также несет ответственность при исполнении определенных обязательств. Исполнение договорных обязательств обеспечивается неустойкой, банковской гарантией, а также задатком.*

В результате хозяйственной деятельности у предприятий возникают определенные обязательства при выполнении заключенных договоров. Заключая любую сделку, предприятие должно быть уверено в выполнении обязательств другой стороной. Поэтому оно вправе требовать гарантии, обеспечивающие защиту его финансовых интересов.

В главе 23 «Обеспечение исполнения обязательств» п. 1 ст. 310 Гражданского кодекса Республики Беларусь (ГК РБ) сказано, что «исполнение обязательств может обеспечиваться неустойкой, залогом, удержанием имущества задолжника, поручительством, гарантией, банковской гарантией, задатком и другими способами, предусмотренными законодательством или договором» [1, с. 225]. Аналогичное пояснение исполнению обязательств дается в п. 1 ст. 329 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Все вышеизложенные способы обеспечения исполнения обязательств зависят от характера самих обязательств. Стороны, заключившие сделку, должны помнить следующее:

- недействительность соглашения об обеспечении исполнения обязательства не влечет недействительности основного обязательства (п. 2, ст. 310 ГК РБ);
- недействительность основного обязательства влечет недействительность обеспечивающего его обязательства (п. 3, ст. 310 ГК РБ);
- прекращение обязательства влечет прекращение его обеспечения (гл. 26 ГК РБ);
- при уступке кредитором прав требования по основному обязательству другому лицу сохраняются гарантии обеспечения обязательства (гл. 26 ГК РБ).

Выбор соответствующего способа обеспечения исполнения обязательств зависит от сущности обеспечиваемого обязательства. Например, для обязательств, возникающих из договоров поставки и подряда, используют эффективное средство упрощенной компенсации потерь кредитора - *неустойку*, а для обязательств, вытекающих из договора займа, кредитного договора, предпочтительнее применять *залог, поручительство и банковскую гарантию*. И, напротив, при организации конкурсов, аукционов, продаж недвижимости, заключении договора о финансовой аренде широко применяется *задаток*.

В соответствии с п. 1 ст. 351 Гражданского кодекса Республики Беларусь задатком признается «... денежная сумма, выдаваемая одной из договаривающихся сторон в счет причитающихся с нее по договору платежей другой стороне в доказательство заключения договора и в обеспечение его исполнения» [1, с. 247].

Задаток выдается соответствующей стороной в счет причитающихся платежей и вносится только денежными средствами. Независимо от суммы соглашение о задатке заключается в письменной форме, где содержатся все условия, позволяющие определить объект отношений по задатку. Согласно п. 3 ст. 351, 310 Гражданского кодекса Республики Беларусь, в случае несоблюдения требования о заключении соглашения о задатке в письменной форме денежная сумма признается авансом, если не доказано иное.

Цель выдаваемого задатка заключается прежде всего в предотвращении неисполнения договора. Достижению этой цели служат разработанные нормы о последствиях неисполнения обязательства, обеспеченного задатком:

- при прекращении обязательства до начала его исполнения по соглашению сторон либо вследствие невозможности исполнения задаток возвращается (п. 1 ст. 352 ГК РБ);
- если за неисполнение договора ответственна сторона, получившая задаток, она обязана уплатить другой стороне двойную сумму задатка (п. 2 ст. 352 ГК РБ);
- если за неисполнение договора ответственна сторона, давшая задаток, он остается у другой стороны (п. 2 ст. 352 ГК РБ);
- неисполнение обязательств влечет за собой возмещение убытков другой стороне с зачетом суммы задатка, если в договоре не предусмотрено иное (п. 2 ст. 352 ГК РБ).

Вышеперечисленные нормы означают, что если за неисполнение договора отвечает сторона, перечислившая задаток, то убытки возмещаются в части, превышающей сумму задатка. Если наоборот, то сторона, представившая задаток, может требовать уплаты двойной суммы задатка и возмещения убытков в части, превышающей сумму задатка.

Задаток выполняет ряд функций (рис. 1).

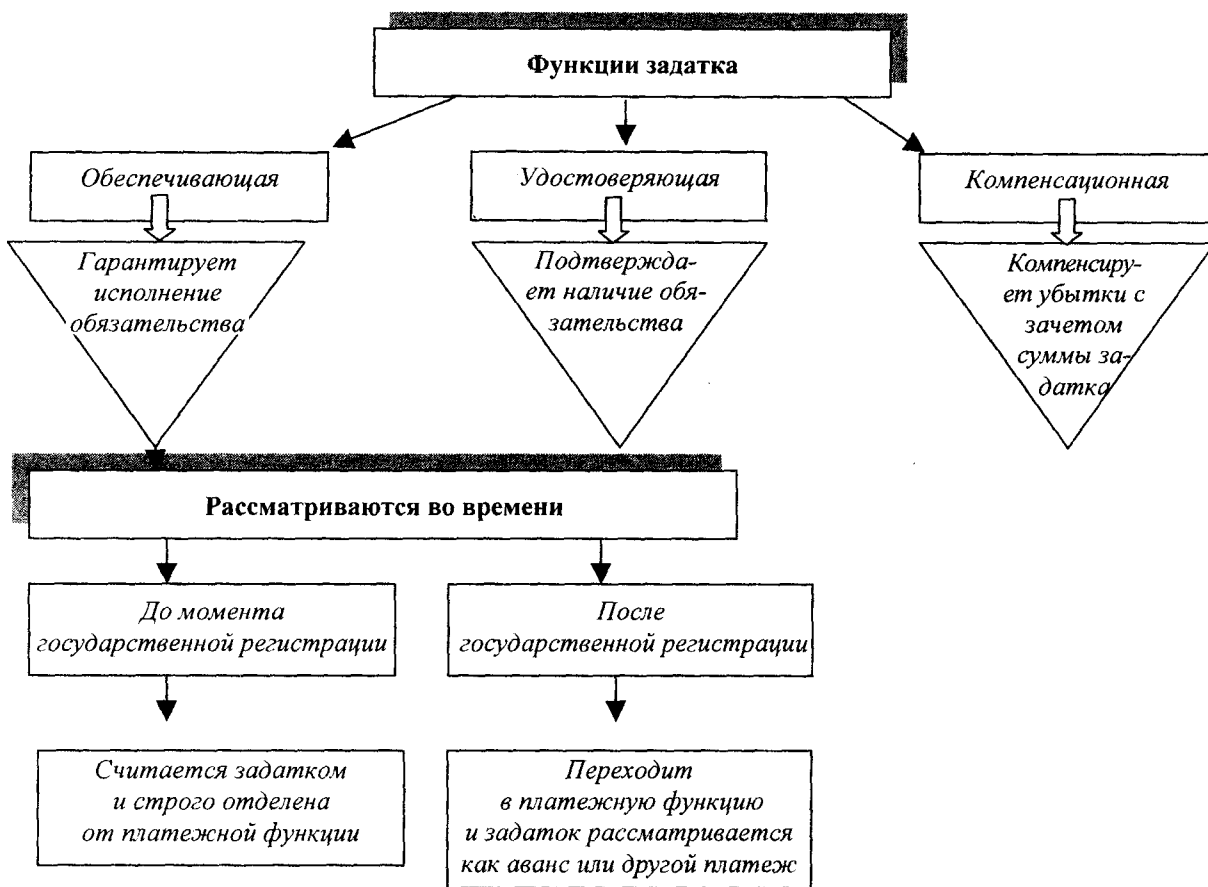


Рис. 1. Функции задатка

Согласно Типовому плану счетов и Инструкции по его применению для учета обеспечения исполнения обязательств предусмотрены забалансовые счета:

- 008 «Обеспечение обязательств и платежей полученные»,
- 009 «Обеспечение обязательств и платежей выданные».

Исполнение обязательств отражается в учете корреспондентий счетов:

*Исполнение договора обеспечение задатка:*

а) у задаткополучателя (табл. 1, 2):

Таблица 1

Корреспонденция счетов

Дт	Кт	Хозяйственные операции
51	76	На расчетный счет поступил задаток согласно заключенному договору
008		Отражена сумма задатка в учете

Согласно Инструкции о порядке исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость от 31.01.2003 г. № 6 из суммы задатка НДС не уплачивается, так как налоговая база увеличивается на суммы, полученные «в порядке частичной оплаты по расчетным документам за реализованные объекты» [2, с. 17, п. 12.1].

Таблица 2

Корреспонденция счетов

Дт	Кт	Хозяйственные операции
1	2	3
41	10	Крупная партия материалов переведена в товары по фактической себестоимости
90	41	На фактическую себестоимость списаны товары в реализацию
90	68	В пользу бюджета начислены налоги (НДС; 3%; 1,15%)
62	90	Начислена выручка задаткодателями

Окончание табл. 2

1	2	3
76	62	Зачет задатка
51	62	За минусом суммы задатка на расчетный счет поступила выручка
90, 90/9	90/9, 90	Определен финансовый результат
	008	Списана сумма задатка

б) у задаткодателя (табл. 3):

Таблица 3

## Корреспонденция счетов

Дт	Кт	Хозяйственные операции
76	51	Перечислена сумма задатка согласно договору
009		Отражена в учете сумма задатка
41	60	Получены товары от задаткополучателя
18	60	Отражена в учете сумма НДС, причитающаяся к уплате поставщиком
41	42	Начислена торговая наценка (надбавка)
60	76	Произведен зачет задатка
60	51	Перечислена задолженность задаткополучателю за полученные товары
	009	Списана сумма задатка

Если по вине задаткополучателя договор не исполнен, то к нему предъявляется претензия, и учет ведется с использованием счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчета 3 «Расчеты по претензиям».

Таким образом, заключая договор об аренде, продажи недвижимости и другие договора, необходимо во исполнение обеспечения обязательств отражать полученный задаток на забалансовых счетах.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Гражданский кодекс Республики Беларусь: с комментариями к разделам. - 2-е изд. / Комментарий В.Ф. Чигира. - Мн.: Амалфея, 1999. - 704 с.
2. Инструкция о порядке исчисления и уплаты НДС от 31.01.2003 г. № 6 // Главный бухгалтер. - 2003. - № 15. - С. 17.