

дой культуры найти себестоимость единицы продукции. Таким образом, при данном варианте объектами калькуляции по зерновым культурам будут выступать: 1 га по группе культур и полученное зерно в центнерах по зерновой культуре. Расчеты по предлагаемому методу сведем в таблице.

Исчисление себестоимости продукции зерновых культур

Показатели	Всего	В т.ч. по культурам		
		Озимая рожь	Озимый тритикале	Озимая пшеница
Площадь, га	167	110	45	12
Затраты на производство зерновых культур, тыс. руб.	209342	X	X	X
Стоимость соломы, тыс. руб.	3720	X	X	X
Стоимость семян, тыс. руб.	83155	12046	29098	42011
Затраты без стоимости соломы и семян, тыс. руб.:				
На 1 га	733	X	X	X
На занимаемую площадь	122467	80667	33000	8800
Затраты на культуры, тыс. руб.	205622	92713	62098	50811
Валовый сбор разных видов зерновых культур, ц	4487	2913	1272	302
Себестоимость 1 ц продукции, тыс. руб.	45,8	31,8	48,8	168,2

Как видно из данных таблицы, себестоимость по различным зерновым культурам значительно отличается от себестоимости, исчисленной в целом по группе зерновых культур. Наиболее высокая себестоимость получается от выращивания озимой пшеницы, а наиболее низкая – от выращивания озимой ржи.

Таким образом, предложенный метод учёта затрат и исчисления себестоимости позволяет оценить эффективность производства каждой зерновой культуры, а также правильно установить реализационные цены на зерно.

УДК 657.244.1

Демчук Н.А.

Научный руководитель: профессор Стешин Л.И.

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия», г. Горки

ВЕКСЕЛЬ КАК АЛЬТЕРНАТИВНАЯ ФОРМА РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПОДРЯДЧИКАМИ ДЛЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

В процессе деятельности сельскохозяйственные организации вступают во взаимоотношения с другими организациями по поводу приобретения материально-производственных ресурсов (сырья и других материалов), услуг (транспортных, строительных), работ (погрузочно-разгрузочных, монтажных).

Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками является важным элементом в системе бухгалтерского учета. Правильное и своевременное осуществление расчетов позволяет вовремя выявить кредиторскую задолженность, которая является нежелательной для организации, так как снижает степень доверия к хозяйствующему субъекту, представляет его как неплательщика по обязательствам, что в конечном итоге ведет к разрыву хозяйственных связей. Отрицательным явлением для предприятий является и наличие дебиторской задолженности, так как это ведет к высвобождению средств из оборота.

При наличии достаточных средств на счетах предприятия осуществляют расчеты с поставщиками и подрядчиками в установленном порядке. Однако в настоящее время остро стоит проблема неплатежей из-за недостаточности собственных средств. В данном случае предприятие может заключить договор о переводе долга на своего покупателя либо поставить свою продукцию в счет погашения обязательств. В связи с этим возникает проблема: согласно Указу Президента Республики Беларусь от 15.08.2005 № 373 «О некоторых вопросах заключения договоров и исполнения обязательств на территории Республики Беларусь» ограничена возможность неденежной формы прекращения обязательств.

В свете этих событий возрастает роль векселя как альтернативной формы расчетов с поставщиками и подрядчиками. В настоящее время доля расчетов с использованием векселей невелика.

Порядок совершения сделок с векселями регулируется Указом Президента Республики Беларусь от 28 апреля 2006 года «О совершенствовании регулирования вексельного обращения».

По своему основному предназначению вексель – это средство платежа и возможность заплатить деньги по адресу, отличному от места приобретения товара или услуг. Векселем можно расплатиться за товар или услуги вместо денег. В этом случае деньги получает продавец, на которого был выписан индоссамент.

Для учета выданных векселей мы рекомендуем ввести отдельный субсчет к счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» – «Расчеты с поставщиками и подрядчиками векселями». Построение аналитического учета по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсчету «Расчеты с поставщиками и подрядчиками векселями» должно обеспечить возможность получения необходимых данных о задолженности поставщикам по выданным векселям, срок оплаты которых не наступил, а также поставщикам по просроченным оплатой векселям.

При выдаче векселей на стоимость фактически поступивших товарно-материальных ценностей, принятых работ, потребленных услуг делается запись по кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и дебету счетов учета этих ценностей или соответствующих затрат. Погашение задолженности, обеспеченной выданными векселями, отражается по дебету счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и кредиту счетов учета денежных средств. Проценты по выданным векселям (в случае, если уплата процентов предусмотрена) отражаются векселедателями по дебету счетов учета затрат на производство и кредиту счетов учета денежных средств.

Начисление вексельного сбора в размере 0,1 процента от суммы векселя отражается в бухгалтерском учете по дебету счетов учета затрат на производство и кредиту счета 68 «Расчеты по налогам». При перечислении вексельного сбора в доход республиканского бюджета делается запись по дебету счета 68 «Расчеты по налогам» и кредиту счета 51 «Расчетный счет».

Штрафы за нарушение лимита собственных вексельных обязательств в размере от 10 до 50 процентов суммы превышения указанного лимита, взыскиваемые по решению органов Государственного налогового комитета, а также за непредставление в Государственный комитет по ценным бумагам информации о выпуске векселей в размере до 100 минимальных заработных плат, взыскиваемые по решению этого комитета, отражаются в бухгалтерском учете по дебету одного из счетов учета собственных источников и кредиту счета 51 «Расчетный счет».

Оперативный контроль за платежами по выданным и полученным векселям рекомендуется вести с помощью картотеки, упорядоченной по срокам погашения задолженности.

В настоящее время не существует специального регистра для отражения операций по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками, обеспеченных векселем, при журнально-ордерной форме расчетов. При отражении данных операций необходимо обеспечить наличие следующей информации: вексельная сумма (его номинал); дата составления векселя; дата (или срок) погашения векселя; сумма процентов или/и процентная ставка по векселю (если вексель является процентным). Если номинал указан в иностранной валюте, вексель является «валютным» и используется, как правило, при внешнеторговых расчетах, необходимо отражать курс Национального банка на дату возникновения задолженности и дату погашения векселя (для отражения курсовой разницы по кредиторской задолженности).

В связи с вышеизложенным нами разработан учетный регистр для отражения расчетов с поставщиками и подрядчиками посредством векселя, являющийся приложением 6б к журналу-ордеру формы № 6-АПК, используемому для отражения расчетов с поставщиками и подрядчиками при журнально-ордерной форме учета. В данном учетном регистре мы предлагаем выделить специальные графы для учета векселей: 10 – дата составления векселя, 11 – номинал, 12 – дата погашения (отметка об оплате), 13 – ставка процента (по процентным векселям), 14 – сумма процента. При погашении задолженности по векселю и полном расчете с поставщиком записи из реестра переносятся в журнал-ордер формы № 6-АПК.

В настоящее время возрастает роль и сфера применения автоматизированной формы учета. Наиболее широко применяется программа «1С:Бухгалтерия», в которой предусмотрено отражение операций по расчетам с поставщиками и подрядчиками с использованием векселей.

Оформление операций по расчетам векселями в системе «Главный бухгалтер» производится через экранную форму специального документа, вызываемого командой меню Учет векселей. Виды операций и соответственно записи по счетам определяются в процессе заполнения параметров документов.

Работу документа можно представить в следующей последовательности:

1. Команда меню Документы>Взаиморасчеты>Учет векселей.
2. В списке Вид поступления выбрать режим «Передача поставщику». При этом счета расчетов и реализации определяются в системе автоматически и не доступны для корректировки.
3. Из справочника Контрагенты выбрать Поставщика.
4. В поле Статья дохода (расхода) указать из справочника статью операционного расхода.
5. После заполнения шапки документа становится доступна кнопка <Подбор>. Окно Подбор позволяет указать вексель из списка имеющихся у организации.
6. Сохранить и провести документ. В данном режиме работы документ сформирует записи по счетам.

Оплата векселя плательщиком производится путем составления платежного поручения на перечисление денежных средств в счет погашения данного векселя на расчетный счет векселедержателя.

Подводя итоги, мы считаем, что преимуществом вексельной формы расчетов для организации является отсрочка платежа при недостаточности средств для осуществления расчетов за поставленные ценности; неограниченность по срокам погашения (срок погашения определяется договором); необязательный платный характер использования (например, по сравнению с кредитом); независимость от условиями сделки; удовлетворение в значительной степени потребности хозяйственного оборота в ликвидных активах.

Преимуществом вексельной формы расчетов для поставщика является то, что для получения за вексель «живых» денег не обязательно ждать даты погашения бумаги, а можно получить определенную часть суммы номинала векселя, продав его на рынке заинтересованному лицу по цене ниже номинала.

В целом, вексель выступает достаточно доходным, ликвидным, надежным финансовым активом, позволяющим интегрировать интересы производителей, финансовых институтов и государства.

УДК 657.28:368.5 (476.4)

Котикова О.А.

Научный руководитель: к.э.н., доцент Клипперт Е.Н.

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия», г. Горки

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА РАСЧЕТОВ ПО СТРАХОВАНИЮ В СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ НА ПРИМЕРЕ РУП «УЧХОЗ БГСХА» ГОРЕЦКОГО РАЙОНА МОГИЛЕВСКОЙ ОБЛАСТИ

Страхование – необходимый признак цивилизованной, современной и эффективной системы хозяйствования, в том числе сельскохозяйственное страхование выступает необходимым условием обеспечения продовольственной безопасности, компенсации производственных потерь и улучшения финансового состояния субъектов сельскохозяйственного производства.

В РБ в соответствии с законом «О страховании» от 3 июня 1993 г. закреплено, что страхование может быть обязательным и добровольным. Для учета расчетов по всем видам страхования согласно Типовому плану счетов бухгалтерского учета предназначен счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчет 2 «Расчеты по имущественному и личному страхованию».

Однако мы считаем, что сосредоточение на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» расчетов с разными субъектами хозяйствования различными по специфике своей деятельности не способствует достоверной организации учета и контроля за расчетно-платежной дисциплиной во взаимоотношениях сельскохозяйственных предприятий со страховыми организациями. В связи с этим предлагаем для учета расчетов по страхованию использовать счет 77 «Расчеты по имущественному и личному страхованию», открыв к нему субсчета: 1. «Учет расчетов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств»; 2. «Учет расчетов по обяза-