

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-

тельному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний»; 3. «Учет расчетов по обязательному страхованию урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы с государственной поддержкой»; 4. «Учет расчетов по добровольным видам страхования». При этом к субсчету 4 – «Учет расчетов по добровольным видам страхования» организации могут открывать аналитические счета по отдельным видам применяемого добровольного страхования, либо использовать первых 3 вышепредложенных субсчета счета 77 «Расчеты по имущественному и личному страхованию», а остальные субсчета к счету 77 открывать по видам добровольного страхования.

Опыт ведения учета расчетов по имущественному и личному страхованию на счете 77 «Расчеты по имущественному и личному страхованию» уже имеется в сельскохозяйственных организациях РБ. Так РУП «Учхоз БГСХА» Горецкого района Могилевской области применяет счет 77 «Расчеты по имущественному и личному страхованию», что позволяет иметь более достоверную аналитическую информацию. Но на данном счете в организации учитываются не все виды страхования. Учет такого вида добровольного страхования, как добровольное страхование от несчастных случаев ведется на отдельном субсчете счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

В связи с этим хотелось бы показать, как можно внедрить вышепредложенный нами вариант учета расчетов по имущественному и личному страхованию в данной организации.

Прежде всего, необходимо отметить, что в хозяйстве применяются все 3 вида обязательного страхования, которые на данный момент применяются в сельскохозяйственных организациях (страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств; страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний; страхование с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы). Также хозяйство осуществляет добровольное страхование наземных транспортных средств и страхует в добровольном порядке от несчастных случаев своих работников по их желанию.

Согласно рабочему плану счетов организации, учет расчетов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, добровольному страхованию наземных транспортных средств, обязательному страхованию с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы и обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний ведется на счете 77 «Расчеты по имущественному и личному страхованию». Учет расчетов по добровольному страхованию от несчастных случаев в РУП «Учхоз БГСХА» ведется на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 2 «Госстрах».

Ведение бухгалтерского учета в РУП «Учхоз БГСХА» осуществляется по автоматизированной форме на базе программы АРМ бухгалтера. В связи с этим для кодирования хозяйственных операций по счетам расчетов используются коды синтетического и аналитического учета по каждому из них. Коды строятся по принципу последовательного кодирования и состоят из семи знаков, три первых из которых обозначают номер синтетического счета и субсчета, четыре последующих являются объектами аналитического учета. По счету 77 «Расчеты по имущественному и личному страхованию» коды в РУП «Учхоз БГСХА» выглядят следующим образом:

7710000 – «Расчеты по страхованию имущества (тракторов, машин, скота, зерна)»;

7720001 – «Начисления из заработной платы рабочих (0,5%)»;

7720002 – «Начисления пособий в связи с производственной травмой»;

7720003 – «Перечисление страховых взносов (0,5%) из заработной платы».

Однако в связи с тем, что в настоящее время учет расчетов по имущественному и личному страхованию ведется в организации на двух счетах (как было отмечено выше), а по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, добровольному страхованию наземных транспортных средств и обязательному страхованию с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы на счете 77 «Расчеты по имущественному и личному страхованию», субсчет 1 «Расчеты по страхованию имущества (тракторов, машин, скота, зерна)» мы считаем, что хозяйству целесообразнее учитывать расчеты по всем видам и формам страхования на счете 77 «Расчеты по имущественному и личному страхованию». При этом субсчета к счету 77, на наш взгляд, необходимо открывать отдельно по каждому

виду страхования, применяемого в организации: 1. «Учет расчетов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств»; 2. «Учет расчетов по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний»; 3. «Учет расчетов по обязательному страхованию с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы»; 4. «Учет расчетов по добровольному страхованию наземных транспортных средств»; 5. «Учет расчетов по добровольному страхованию от несчастных случаев».

Использование счета 77 «Расчеты по имущественному и личному страхованию» в разрезе предложенных выше субсчетов для учета расчетов по страхованию будет способствовать более достоверной организации учета и контроля за расчетно-платежной дисциплиной во взаимоотношениях РУП «Учхоз БГСХА» со страховыми организациями, позволит иметь более достоверную аналитическую информацию и избавит бухгалтера, ведущего данный участок учета, от необходимости просмотра учетных регистров по двум счетам при контроле за правильностью расчетов по страхованию. А в условиях автоматизации учета это не приведет к увеличению трудоемкости учетных работ в организации.

Кроме того, в современных условиях хозяйствования важной и актуальной является и проблема формирования оптимальной себестоимости выпускаемой продукции (выполненных работ и оказанных услуг) на основе использования единых принципов ее планирования, учета, контроля и анализа. Согласно основным положениям по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции, работ, услуг, страховые взносы по обязательным видам страхования включаются в состав себестоимости продукции, работ, услуг и должны отражаться по кредиту субсчета 76-2 «Расчеты по имущественному и личному страхованию» и дебету счетов учета затрат (20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 24 «Расходы по содержанию и эксплуатации машин и оборудования», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы» и т.д.). Данный порядок учета используется и в РУП «Учхоз БГСХА». Однако, учитывая то, что платеж по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств производится единовременно и, как правило, договор страхования заключается на 1 год, считаем целесообразным начисленные страховые взносы учитывать предварительно на счете 97 «Расходы будущих периодов» с последующим списанием их равными долями на затраты соответствующих производств.

Отражение на счетах бухгалтерского учета предложенного варианта учета расчетов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств с использованием вышепредложенных субсчетов к счету 77 «Расчеты по имущественному и личному страхованию», рассмотрим на примере заключенного договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств по трактору на сумму 1124098 руб.:

Дебет счета 97 «Расходы будущих периодов»

Кредит счета 77 «Расчеты по имущественному и личному страхованию», субсчет 1 «Учет расчетов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств» – на сумму 1124098 руб. в части начисленных страховых взносов по МТП;

Дебет счета 77 «Расчеты по имущественному и личному страхованию», субсчет 1 «Учет расчетов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств»

Кредит счета 51 «Расчетный счет» – на сумму 1124098 руб. в части перечисленных страховых взносов;

Дебет счета 24 «Расходы по содержанию и эксплуатации машин и оборудования», субсчет 1 «Содержание и эксплуатация машинно-тракторного парка»

Кредит счета 97 «Расходы будущих периодов» – включены страховые взносы в размере 1/12 суммы в затраты производства (93675 руб. = 1124098 руб. /12 мес.)

Использование вышепредложенных корреспонденций, на наш взгляд, позволит равными долями в течение года включать страховые взносы в затраты соответствующих производств и, соответственно, равномерно увеличивать себестоимость соответствующих видов работ в изучаемой организации.

Таким образом, мы считаем, что необходимо пересмотреть вопросы, касающиеся отражения на счетах бухгалтерского учета расчетов по страхованию. А открытие счета 77 «Расчеты по имущественному и личному страхованию» для учета расчетов по страхованию повысит информационную емкость бухгалтерского учета, будет способствовать более достоверной организации учета и контроля за расчетно-платежной дисциплиной во взаимоотношениях сельскохозяйственных организаций со страховыми компаниями.

УДК 657

Дюндикова А.А.

Научный руководитель: к.э.н., доцент Нетёса Л.И.

УО «Белорусский государственный экономический университет» г. Минск

ПРОБЛЕМЫ ПЕРЕХОДА НА МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Государственной программой перехода на международные стандарты бухгалтерского учета в Республике Беларусь, утвержденной постановлением Совета Министров от 4.09.1998 № 694, предусмотрено, что цель регулирования бухгалтерского учета будет состоять в том, чтобы обеспечить доступ всех заинтересованных пользователей к сопоставимой и объективной информации о финансовом положении и результатах деятельности субъектов хозяйствования. В этой связи предполагалось решить следующие задачи:

- переориентация нормативного регулирования с учетного процесса на бухгалтерскую отчетность;
- регулирование главным образом финансового, а не управленческого учета;
- органичное сочетание нормативных предписаний государственных органов исполнительной власти с профессиональными рекомендациями;
- взвешенное использование международных стандартов в национальном регулировании бухгалтерского учета.

Приходится признать, что первая из этих задач так и не была решена. Большинство нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету, в отличие от МСФО, содержат указания не по составлению бухгалтерской отчетности, а по регулированию учетного процесса.

В основе МСФО лежит ряд принципов, комплексное применение которых призвано обеспечить достижение достоверного представления бухгалтерской (финансовой) отчетности заинтересованным пользователям. При этом МСФО не содержит императивных норм в отношении многих вопросов бухгалтерского учета.

В Законе «О бухгалтерском учете и отчетности» устанавливаются основополагающие и наиболее значимые общие нормы, касающиеся ведения бухгалтерского учета и составления отчетности в РБ. В нем определены некоторые важнейшие понятия в сфере бухгалтерского учета. Однако еще целый ряд не менее важных понятий в законе не определен, например, принципы, некоторые способы и правила бухгалтерского учета. Отсутствие в бухгалтерском законодательстве декларативных исходных норм соответствует традиционной системе построения белорусского законодательства, но не способствует реформированию бухгалтерского учета.

Между тем для международной практики характерно включение в систему регулирования именно декларативных норм. Так, в МСФО принципы подготовки и составления финансовой отчетности сформулированы в виде отдельного документа, предваряющего стандарты. В этих принципах отражаются основные цели и подходы, лежащие в основе составления и представления отчетности.

В соответствии с МСФО, качественные характеристики финансовой отчетности – понятность, уместность, существенность, надежность, сопоставимость и полнота. Для того чтобы быть надежной, информация должна быть правдивой, нейтральной и исходить из осмотрительности и преобладания экономической сущности над юридической формой.

Белорусские нормативные правовые акты упоминают лишь некоторые из этих характеристик, не раскрывая сути большинства из них. На практике их понимание не всегда совпадает с трактовкой МСФО, а иногда попросту игнорируется.

Некоторые определения элементов отчетности в МСФО позволяют в дальнейшем принимать решения о постановке на учет без каких-либо дальнейших указаний.