

Список использованных источников

1. Баскакова, О. В. Экономика предприятия (организации): учебник / О. В. Баскакова, Л. Ф. Сейко. – Москва : Дашков и К, 2015. – 372 с.
2. Старовойтов М. К. Особенности оценки потенциала промышленных предприятий / М. К. Старовойтов, П. А. Фомин // Проблемы теории и практики управления. – 2003. – № 6. – С. 16–22.
3. Ендовицкий, Д. А. Теоретические основы экономического анализа развития организаций / Д. А. Ендовицкий, Н. Э. Бабичева // Экономический анализ: теория и практика. – 2012. – № 13. – С. 2–10.

УДК 657

УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО СТРАХОВАНИЮ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИИ РАБОТНИКОВ

Алишевич А. С.

*Брестский государственный технический университет, г. Брест, Республика Беларусь
Научный руководитель: Семенюк Е. В., старший преподаватель*

С 01.10.2022 в Республике Беларусь введен дополнительный вид пенсионного страхования – добровольное страхование дополнительной накопительной пенсии с финансовой поддержкой государства (п. 1 Указа Президента Республики Беларусь № 367 «О добровольном страховании дополнительной накопительной пенсии», далее – Указ № 367). Право на участие в таком страховании имеют работающие граждане, за которых работодателем уплачиваются обязательные взносы на пенсионное страхование, т. е. обязательные страховые взносы в ФСЗН (подп. 3.1 п. 3 Указа № 367).

При этом страховой взнос на дополнительную накопительную пенсию формируется как за счет собственных средств работника (от 1 до 10 % заработка), так и за счет средств работодателя (не более 3 % заработка) (подп. 3.4 п. 3 Указа № 367).

Работник определяет сумму взноса в процентах от заработной платы – от 1 до 10 %. Работодатель при этом обязан внести соразмерный вклад, но не более 3 %. Таким образом, минимальный тариф по договору составляет 2 % от заработной платы, а максимальный – 13 % (см. таблицу 1).

*Таблица 1 – Ставки взносов работников и нанимателей по добровольному страхованию
накопительной пенсии*

Взнос работника, %	Взнос нанимателя, %	Итого размер взноса, %
1	1	2
2	2	4
3	3	6
4	3	7
5	3	8
...
10	3	13

Взносы начисляются и накапливаются на именном лицевом счете страхователя. Впоследствии данные средства размещаются на рыночных условиях в депозиты, ценные бумаги. Это позволяет защитить средства граждан от инфляции.

В действующей схеме начисления взносов на социальное и пенсионное страхование работодатель каждый месяц направляет в ФСЗН сумму в размере 34 % (6 % на социальное страхование и 28 % на пенсионное страхование) от заработной платы работника. Если работник заключил договор о дополнительном накопительном пенсионном страховании и, до-

пустим, решил отдавать 3 % от зарплаты в ФСЗН, работодатель направит 25 %, а на именной лицевой счет работника в страховой компании – 3 %, соразмерно взносу работника: % отчисления в ФСЗН = 34 % – %-ый взнос организации согласно договору дополнительного пенсионного страхования. Таким образом, заключение договора страхования дополнительной накопительной пенсии работника влияет на суммы и порядок начисления взносов в ФСЗН (таблица 2).

Таблица 2 – Бухгалтерский учёт начисления заработной платы, отчислений и удержаний

До введения дополнительного накопительного страхования		После введения дополнительного накопительного страхования	
Отчисления: Д20 К70 Д20 К69 Д20 К76.2.1	Удержания: Д70 К68.4 Д70 К69	Отчисления: Д20 К70 Д20 К69* Д20 К76.2.1 Д90.10 К76.2.2	Удержания: 70 К68.4* Д70 К69 Д70 К76.2.2

Рассмотрим порядок учета операций на примере: за октябрь 2022 года работнику администрации по основному месту работы было начислено за октябрь 1500,00 белорусских рублей. Между работником и РДУСП «Стравита» был заключён договор страхования дополнительной пенсии 15.10.2022 года, согласно которому взнос работника составляет 7 %, взнос организации – 3 %. Следует отразить при помощи бухгалтерских проводок начисление заработной платы работнику, удержаний и отчислений за октябрь (таблица 3).

Таблица 3 – Пример расчета взносов предприятия при условии заключения работником взносов на добровольное страхование дополнительной накопительной пенсии

Бухгалтерская проводка	Сумма операции, руб. расчёт	Наименование операции
Д26 К70	1500	Начисление заработной платы за октябрь
Д26 К69	$1500,00 * (34 \% - 3 \% / 100) = 465,00$	Начисление взносов в ФСЗН за вычетом процентного взноса организации на страхование дополнительной накопительной пенсии работника
Д26 К76.2	$1500,00 * 0,6 \% / 100 = 9,00$	Начисление взносов в Белгосстрах на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний
Д90.10 К76.2.2	$1500 * 3 \% / 100 = 45,00$	Начисление части взноса предприятия в РДУСП «Стравита» на страхование дополнительной накопительной пенсии работника
Д70 К69	$1500,00 * 1 \% / 100 = 15,00$	Удержание взносов в пенсионный фонд (1%) из заработной платы работника
Д70 К76.2.2	$1500,00 * 7 \% / 100 = 105,00$	Удержание из заработной платы работника в качестве взноса РДУСП «Стравита» по договору страхования дополнительной накопительной пенсии
Д70 К68.4	$(1500,00 - 105,00) * 13 \% / 100 = 181,35$	Удержание подоходного налога

Таким образом, сумма к выплате работнику составит:
 $1500,00 - 15,00 - 105,00 - 181,35 = 1198,65$ (руб.)

Для сравнения размеров отчислений и удержаний произведем расчет при отсутствии договора добровольного дополнительного страхования пенсии. В этом случае сумма к выплате работнику составит

$$1500,00 - 15,00 - 195,00 = 1290,00 \text{ (руб.)}$$

Далее рассмотрим влияние договора страхования дополнительной пенсии на себестоимость и финансовый результат (таблица 4.)

Таблица 4 – Пример расчета взносов предприятия при условии заключения работником взносов на добровольное страхование дополнительной накопительной пенсии

Бухгалтерская проводка	Сумма операции, руб. расчёт	Наименование операции
Д90.5 К26	$1500,00 + 465,00 + 9,00 = 1974,00$	Списание общепроизводственных расходов на управленческие
Д90.10 К76.2.2	45	Отчисления в РДУСП «Стравита» списываются как прочие расходы по текущей деятельности

Рассмотренный пример с начислением заработной платы работнику администрации подразумевает отражение таких расходов в бухгалтерском учёте в качестве общехозяйственных, которые, в свою очередь, не участвуют при формировании себестоимости продукции, а только влияют на финансовый результат.

Взносы работодателя РДУСП «Стравита» не включаются в себестоимость продукции независимо от структурного подразделения, в котором числится работник.

Список использованных источников

1. Ткачев, А. Учет расходов на страхование дополнительной накопительной пенсии работников / А. Ткачев [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://ilex.by/uchet-rashodov-na-strahovanie-dopolnitelnoj-nakopitelnoj-pensii-rabotnikov/>. – Дата доступа: 20.11.2022.

2. С 1 октября Стравита заключает договоры по новой программе пенсионного страхования // Страхование в Беларуси. – 2022. – № 9. – С.7–9.

3. О добровольном страховании дополнительной накопительной пенсии : Указ Президента Респ. Беларусь, 27 сент. 2021 г., № 367 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.

УДК 657

ТОКЕНЫ КАК ОБЪЕКТ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Романов С. В.

*Белорусский государственный экономический университет, г. Минск,
Республика Беларусь*

Научный руководитель: Лемеш В. Н., к.э.н., доцент

На сегодняшний день, по причине развития глобализации, цифровизации экономики, развития ИТ-сферы, возникла необходимость в появлении такого нового вида активов, как криптовалюта.

Криптовалюты можно разделить на две большие группы: те, у которых есть собственный блокчейн, и те, которые используют блокчейн, созданный кем-то другим.

Криптовалюты, имеющие свой блокчейн, — это Bitcoin, Litecoin, XRP, EOS, Tezos, Cardano и т. п. Единицы таких криптовалют корректно называть монетами.

Но есть и множество популярных криптовалют, которые не имеют своего блокчейна и тем не менее могут похвастаться рыночной капитализацией свыше 1 млрд долларов: прежде