

формировании, а также будет способствовать повышению эффективности и обоснованности принимаемых управленческих решений.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Кравченко Л.И. Анализ хозяйственной деятельности в торговле: учеб. для вузов. — М.: Новое знание, 2007. — 509 с.
2. Савицкая Г. В. Теория анализа хозяйственной деятельности: учеб. пособие. — М.: ИНФРА-М, 2007. — 288 с.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИКИ УЧЕТА ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ КОРПОРАТИВНЫХ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТОЧЕК В ОРГАНИЗАЦИЯХ СФЕРЫ ОБРАЩЕНИЯ

О.Ф. Косач, БГЭУ

Введение. Увеличение объема безналичных расчетов с использованием банковских пластиковых карт обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Концепцией развития в Республике Беларусь системы безналичных расчетов по розничным платежам до 2010 года. В данный процесс вовлечены как физические, так и юридические лица. Юридические лица используют корпоративные пластиковые карты при безналичных расчетах. Их применение обусловлено рядом преимуществ:

1. Отсутствует необходимость использования наличных денежных средств на хозяйственные нужды, что сокращает трудоемкость учетных работ по обслуживанию наличного денежного оборота организации.
2. Отсутствует необходимость покупки и продажи иностранной валюты при заграничных командировках, что сокращает расходы по банковскому обслуживанию.
3. Имеется возможность использования овердрафтного кредитования в случае перерасхода денежных средств на карт-счете.
4. Повышается оперативность и достоверность операций, проводимых держателем корпоративной карты в интересах организации, а также обеспечивается сохранность денежных средств и контроль их целевого использования.

Вопросы методики учета операций с использованием корпоративных пластиковых карт широко рассматриваются в трудах таких авторов, как В.П. Астахов, М.И. Баканов, А.А. Белов, Г.А. Николаева, Н.Н. Шишкеева и др. [1, 2, 3, 6, 8, 9, 10]. Несмотря на многогранные и глубокие исследования вышеназванных авторов, нерешенными остаются проблемы документального оформления, требуют уточнения и научного обоснования некоторые аспекты методик учета движения денежных средств при использовании корпоративных пластиковых карт.

Использование организацией корпоративных пластиковых карт приводит к появлению двух объектов бухгалтерского учета: первый — карточка, как материальный носитель информации о состоянии карт-счета и средство доступа к нему, второй — денежные средства на карт-счете, распоряжение которыми производится с помощью пластиковой карты.

В настоящее время не разработана первичная документация по оформлению движения корпоративных пластиковых карт в процессе их использования, отсутствует единая методика отражения их движения в бухгалтерском учете.

Проблемы отражения движения денежных средств на карт-счетах в бухгалтерском учете связаны с тем, что правом распоряжения средствами на карт-счете с помощью пластиковой банковской карты могут обладать одно или несколько должностных лиц. В соответствии с этим в организации должна быть определена ответственность должностных лиц за использование денежных средств, хранящихся на карт-счетах.

Действующая методика учета не обеспечивает администрирование информацией о том, кто из держателей пластиковых карт в данный момент времени несет ответственность за использование денежных средств на карт-счете и в какой сумме. Следовательно, целью настоящей статьи является разработка рекомендаций по совершенствованию документального оформления и обоснование методики учета движения денежных средств с использованием корпоративных пластиковых карт.

Основная часть. Порядок эмиссии и использования корпоративных банковских пластиковых карточек регулируется Инструкцией о порядке совершения операций с банковскими пластиковыми карточками, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.04.2004 № 74 (далее — Инструкция № 74) [5]. Корпоративная пластиковая карточка выдается на основании договора на открытие карт-счета. Владелец карт-счета является организацией, а держателями карточек — сотрудники организации. По одному карт-счету возможно использование нескольких корпоративных пластиковых карт.

Корпоративная пластиковая карточка может быть дебетовой или кредитной. Совершение хозяйственных операций с ее использованием, осуществляется на основании договора карт-счета или кредитного договора, существенные условия которых определены п. 9, 10 Инструкции № 74. Карт-счет может быть открыт в национальной или иностранной валюте.

По своей физической форме корпоративная карта представляет собой пластиковую заготовку с нанесенными на нее реквизитами: номер карточки, срок действия, наименование юридического лица и держателя, если это предусмотрено правилами платежной системы и банком-эмитентом. Положением «Об основных требованиях, предъявляемых к уровню защищенности бланков строгой отчетности, а также материалам для защиты их от подделки» [7] пластиковые карты, содержащие магнитные полосы, чипы контактного и бесконтактного доступа и иные средства защиты и считывания, по функциональному назначению отнесены к бланкам строгой отчетности по обслуживанию денежной сферы.

В бухгалтерском учете корпоративная пластиковая карта оценивается по фактической стоимости ее приобретения, а денежные средства на карт-счете — в номинальной оценке их суммы.

В настоящее время в торговых организациях не разработаны формы первичных документов по использованию корпоративных банковских карт, отсутствуют регистры аналитического и синтетического учета для отражения операций, совершаемых с их использованием. В частности, отсутствует первичный документ, на основании которого отражается выдача и возврат корпоративной пластиковой карты под отчет материально-ответственному лицу. В литературных источниках [2, 6] встречается мнение, согласно которому выдачу и возврат пластиковых карт следует оформлять приходными и расходными кассовыми ордерами, как это предусмотрено для денежных средств и денежных документов. Применение данных форм первичных документов не отражает особенности операций, совершаемых с использованием банковских пластиковых карт. Организации могут самостоятельно разработать форму первичного документа, соблюдая требования, установленные ст. 9 Закона «О бухгалтерском учете и отчетности». Однако в законе определены только обязательные реквизиты, необходимые для построения формы первичного документа. Поэтому, учитывая особенности хозяйственных операций, совершаемых с использованием корпоративных пластиковых карточек, нами разработана форма акта приемки-передачи банковских карт для документального оформления получения и возврата их держателями. В нем предлагается указывать следующие реквизиты: наименование пластиковой карты и банка-эмитента, ее номер, личные данные о держателе, срок, основание выдачи и возврата карты, сумма остатка денежных средств на счете на дату выдачи, подписи выдающего и принимающего лица. Для документального оформления операций по списанию пластиковых карт в связи с истечением срока их действия, наличием физических дефектов, невозможностью считывания информации и другим причинам можно использовать акт на их списание, в котором помимо обязательных реквизитов необходимо указывать причины списания.

Информацию о держателях карт предлагается отражать в журнале учета приема, выдачи и использования корпоративных пластиковых карт. На каждый вид карты отводится одна или несколько страниц. В журнале указывается информация о держателе карты, дата ее выдачи и возврата, сумма остатка на дату выдачи, суммы использования денежных средств на карт-счете с подсчетом остатка после каждой операции, суммы денежных средств, по которым подотчетное лицо отчиталось, величина остатка денежных средств на карт-счете либо сумма перерасхода (овердрафт). Журнал заполняется в хронологическом порядке с использованием линейно-позиционной записи. Он является регистром оперативного и аналитического учета движения корпоративных пластиковых карт и использования денежных средств на карт-счете.

Методика отражения движения корпоративных пластиковых карт на счетах бухгалтерского учета в экономической литературе является дискуссионной. Существует мнение, что корпоративные пластиковые карты можно отражать на счете 10 «Материалы» [3]. Пластиковая карта является, с одной стороны, материальным объектом, но, с другой стороны, это платежное средство при проведении безналичных расчетов за товары (работы, услуги), как чековая книжка. В чипе карты находится информация о наличии денежных средств на счете. Поэтому к ней предъявляются особые требования по организации хранения, контроля и ответственности за использованием денежных средств на карт-счете.

Другими авторами корпоративная карта рассматривается как денежный документ [10, с. 170–171]. Инструкцией по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета предлагается отражать стоимость корпоративной карты на счете 50-3 «Денежные документы». Согласно действующему порядку при выдаче карточки подотчетному лицу в учете делается запись по дебету счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами» и кредиту счета 50-3 «Денежные документы» (на сумму фактической стоимости карты). Указанная бухгалтерская запись отражает задолженность за выданную пластиковую карту. При возврате карты составляется обратная корреспонденция счетов. Согласно инструкции по применению Типового плана счетов на счете 71 обобщается информация о расчетах с работниками по выданным под отчет суммам на административно-хозяйственные и операционные расходы. В данном случае организация при передаче пластиковой карты подотчетному лицу дает ему право распоряжаться денежными средствами на карт-счете в служебных целях.

На основании вышеизложенного, считаем достаточно обоснованным отражать движение корпоративных карточек на счете 006 «Бланки строгой отчетности» по фактической стоимости. По дебету счета отражается поступление корпоративных карточек из банка на основании накладной. По кредиту счета отражается их списание в связи с истечением срока использования и по другим причинам. Аналитический учет корпоративных карточек на счете 006 можно организовать в разрезе держателей карт, по видам карт, по видам валют.

Учет движения корпоративных карточек на забалансовом счете с применением простой записи, в отличие от учета с использованием двойной записи, не увеличивает итоговую сумму оборотов по счетам за период, сокращает трудоемкость учетных работ, упрощает документооборот организации. Вместе с этим, предлагаемая методика позволяет предоставить полную, своевременную и достоверную информацию о движении и использовании корпоративных пластиковых карт, а также усилит контроль и обеспечит их сохранность.

Актуальным вопросом является отражение на счетах бухгалтерского учета использования дебетовых корпоративных карточек. Проведение операций с использованием дебетовых карточек обеспечивается наличием денежных средств на карт-счете. В бухгалтерском учете денежные средства, находящиеся на карт-счете, отражаются на счете 55 «Специальные счета в банках», субсчет 7 «Банковские карты». Счет 55-7 предназначен для учета и обобщения информации о наличии и движении денежных средств, находящихся на банковском карт-счете. Считаем, что действующее название субсчета «Банковские карты» не отражает экономической сущности учитываемого на нем объекта. Поэтому предлагается назвать его «Денежные средства на карт-счетах в банках». Аналитический учет денежных средств на карт-счетах целесообразно вести в разрезе эмитентов, по номерам и видам карт, видам валют. Отражение в бухгалтерском учете операций с использованием корпоративных карт осуществляется на основании выписок банка. При выдаче карточки суммы, находящиеся на карт-счете, считаются выданными под отчет. В специальной литературе для отражения операций с использованием корпоративных карточек рассматриваются следующие методики (табл. 1). Условный пример: Сумма денежных средств на карт-счете организации составляет 5 млн. руб.; фактическая стоимость корпоративной пластиковой карты — 5000 руб. Подотчетным лицом с помощью корпоративной карточки использовано 940 000 руб. На эту сумму составлен авансовый отчет с приложенными оправдательными документами.

Таблица 1

**Действующие методики учета движения денежных средств
с использованием корпоративной карточки**

Содержание хозяйственных операций	Методика 1 [8, 9, 10]		Методика 2 [1, 2]		Сумма
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	
1. Выдана корпоративная карточка держателю для использования	71	50-3	71	50-3	5000
2. На основании выписки банка списываются суммы, оплаченные с помощью карточки	71	55-7			940000
3. Сумма, имеющаяся на карт-счете, выдана держателю под отчет			71	55-7	5000000
4. На основании авансового отчета списываются расходы подотчетного лица	10, 44 и др.	71	10, 44 и др.	71	940000
5. Восстанавливается сумма денежных средств на карт-счет за вычетом оплаченных расходов			55-7	71	4060000
6. Возвращена держателем корпоративная карточка	50-3	71	50-3	71	5000

Примечание. Источник: собственная разработка на основании изученных литературных источников [8, с. 62; 9, с. 80; 10, с. 171; 1, с. 463–466; 2, с. 111].

Авторы первой методики учета предлагают отражать все хозяйственные операции на счетах бухгалтерского учета в хронологическом порядке на основании первичных документов. Применение этой методики позволяет контролировать использование денежных средств на карт-счете в разрезе подотчетных лиц. При этом отсутствует информация о том, за какую сумму денежных средств они несут ответственность. Этот вопрос актуален при использовании нескольких корпоративных карточек на одном карт-счете. Для решения этой проблемы предлагается вторая методика учета. Однако и она имеет отдельные недостатки. Операции по списанию и восстановлению денежных средств (операции 3,5 табл. 1) на карт-счете должны отражаться на счетах бухгалтерского учета при наличии выписки банка с приложенными платежными документами. Снятие и внесение денежных средств на карт-счет при этом не происходит. Поэтому отражение в учете операций по списанию и восстановлению денежных средств на карт-счете является необоснованным. Для обоснованного отражения на счетах бухгалтерского учета операций по движению денежных средств с использованием корпоративных пластиковых карт нами предлагается использовать счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчет 8 «Расчеты с использованием корпоративных пластиковых карт». По кредиту счета отражается сумма, за которую несет ответственность подотчетное лицо, по дебету — суммы, списанные на основании выписки по счету. Методика

учета операций с использованием корпоративных пластиковых карточек, представлена в таблице 2. Условный пример: сумма денежных средств на карт-счете организации составляет 5 млн. руб. Договором предусмотрено овердрафтное кредитование. Первый держатель пластиковой карты имеет право распоряжаться 2 млн. руб., второй — 3 млн. руб. При использовании корпоративной карты первый держатель совершил платежи на сумму 1,5 млн. руб., второй — 4 млн. руб. Сумма овердрафта составляет 500 тыс. руб.

Таблица 2

Предлагаемая методика учета движения денежных средств при использовании корпоративных пластиковых карточек

Содержание хозяйственных операций	Дебет	Кредит	Сумма
1	2	3	4
1. Отражается в учете сумма денежных средств, за которую несет ответственность первый держатель карты	71-1	76-8-1	2 000 000
2. Отражается в учете сумма денежных средств, за которую несет ответственность второй держатель карты	71-2	76-8-2	3 000 000
3. На основании выписки банка списывается сумма денежных средств, использованная первым держателем карты	76-8-1	55-7	1 500 000
4. На основании выписки банка списывается сумма денежных средств, использованная вторым держателем карты	76-8-2	55-7	3 500 000
5. На основании выписки банка отражаются платежи, осуществленные при возникновении овердрафтного кредитования	76-8-2	66-4	500 000
6. Сумма сверхлимитного использования денежных средств отнесена на второго держателя карты	71-2	76-8-2	1 000 000
7. На основании авансового отчета первого держателя карты списывается сумма расходов, оплаченная с помощью карточки	10, 44 и др.	71-1	1 500 000
8. Списывается сумма, по которой снимается ответственность с первого держателя карты, в связи с ее неполным использованием	76-8-1	71-1	500 000
9. На основании авансового отчета второго держателя карты списывается сумма расходов, оплаченная с помощью карточки	10, 44 и др.	71-2	4 000 000
10. Погашена сумма овердрафтного кредитования за счет собственных средств	66-4	51	500 000

Примечание. Источник: собственная разработка на основании изученных литературных источников.

Применение предлагаемой методики учета позволяет сформировать информацию на счетах бухгалтерского учета о том, кто из подотчетных лиц в данный момент времени несет ответственность за использование денежных средств на карт-счете и в каком объеме, обоснованность отражения в учете хозяйственных операций в соответствии с их экономическим содержанием, обеспечить сохранность и целевое использование денежных средств.

В экономической литературе не рассматривается методика отражения на счетах бухгалтерского учета овердрафта, возникающего при перерасходе денежных средств по карт-счету. В соответствии с определением овердрафта, приведенного в Инструкции о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата [4], между организацией и банком возникают кредитные отношения. Следовательно, для учета овердрафта необходимо применять счета по учету обязательств, возникающих в результате расчетов. Движение денежных средств по операциям овердрафтного кредитования нами рекомендуется отражать в корреспонденции со счетом 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» с открытием субсчета 4 «Расчеты по овердрафтному кредитованию».

Заключение. В результате проведенного исследования системы документального оформления и методик учета движения денежных средств при использовании банковских пластиковых карт нами сделаны следующие выводы и рекомендации.

Совершенствование документального оформления операций по движению корпоративных пластиковых карт требует разработки форм первичной документации для оформления операций по получению, использованию и списанию банковских карт, а также регистров их оперативного и аналитического учета. Для этого нами предлагается использовать акт приемки-передачи пластиковых карт, акт на списание пластиковых карт и журнал учета приема, выдачи и использования корпоративных пластиковых карт.

Наличие и движение пластиковых карт в организации предлагается отражать на забалансовом счете 006 «Бланки строгой отчетности». Использование счета 006 позволит предоставить полную, своевременную и достоверную информацию о движении и использовании корпоративных пластиковых карт, а также усилить контроль за их использованием, упростить документооборот организации.

Для обоснованного отражения на счетах бухгалтерского учета операций по движению денежных средств с использованием корпоративных пластиковых карт нами рекомендуется использовать счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 8 «Расчеты с использованием корпоративных пластиковых карт».

Применение предлагаемой методики позволит обеспечить более точное выполнение информационной и контрольной функции бухгалтерского учета.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Астахов В.П. Учет денежных средств и текущих обязательств в организациях: Учеб. пос.— Ростов н/Д: Издат. центр «МарТ», 2006.— 480 с.
2. Белов А.А. Учет денежных, валютных и расчетных операций: уч.-практ. пос. для вузов/ А.А. Белов, А.Н. Белов.— М.: КНОРУС, 2006.— 352 с.
3. Дрожжина И.А. Особенности учета и налогообложения при расчетах пластиковыми картами в розничной торговле// Бухгалтерский учет и налоги в торговле и общественном питании.— 2006.— № 6.— С. 15–30.
4. Инструкция о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата: утв. Постановлением Правления Нац. Банка Респ. Беларусь 30 декабря 2003 г. № 226 (в ред. постановлений Правления Нацбанка от 26.12.2007 № 227)// Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс]/ ООО «ЮрСпектр».— Минск, 2008.
5. Инструкция о порядке совершения операций с банковскими пластиковыми карточками: утв. Постановлением Правления Нац. Банка Респ. Беларусь 30 апреля 2004 г. № 74 (в ред. постановлений Правления Нацбанка от 26.01.2005 N 9, от 16.02.2007 № 51)// Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс]/ ООО «ЮрСпектр».— Минск, 2008.
6. Николаева Г.А., Блицау Л.П. Бухгалтерский учет в торговле.— М.: Приор-издат, 2004.— 352 с.
7. Положение об основных требованиях, предъявляемых к уровню защищенности бланков строгой отчетности, а также специальным материалам для защиты их от подделки: утв. Постановлением Мин. финансов РБ 01.03.2002 г. № 29 (в ред. постановлений Минфина от 03.06.2004 N 90, от 06.06.2006 № 63, от 28.04.2008 № 74)// Консультант Плюс:Беларусь [Электронный ресурс]/ ООО «ЮрСпектр».— Минск, 2008.
8. Филина Ф.Н. Расчеты с подотчетными лицами.— М.: ГроссМедиа: РОСБУХ, 2007.— 176 с.
9. Чететкин А.С. Бухгалтерский учет денежных средств и финансовых вложений.— Минск: ИВЦ Минфина, 2007.— 244 с.
10. Шишкоедова Н.Н. Учет денежных средств.— М.: ООО «Вершина», 2006.— 336 с.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ И РАЗВИТИЕ МЕТОДИКИ УЧЕТА ЗАТРАТ И КАЛЬКУЛИРОВАНИЯ СЕБЕСТОИМОСТИ ГИБРИДНЫХ СЕМЯН КУКУРУЗЫ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Д.А. Рыбаков, БГСХА

В последние годы и в мире, и в Беларуси все больше внимания уделяется выращиванию кукурузы, которая является универсальной культурой и широко используется на кормовые, технические и пищевые цели. Потенциал урожайности кукурузы очень высок и поэтому в Республике Беларусь планомерно увеличиваются объемы ее производства.

Закупка семенного материала кукурузы до недавнего времени являлась одной из существенных статей расходов валютных средств нашей страны. При ежегодной потребности 15 тыс. тонн семян гибридов первого поколения расходы превышали 9 млн. долл. США. Между тем богатый производственный опыт выращивания гибридных семян кукурузы в Гомельской области, насчитывающий около двух десятков лет, и данные научных исследований РУП «Научно-практический центр НАН Беларуси по земледелию» свидетельствуют о возможности собственного производства семян в южной зоне Беларуси.

Как известно, технологические и организационные особенности возделывания сельскохозяйственных культур, в том числе кукурузы на семенные цели, оказывают влияние на методику и организацию учета затрат и исчисления себестоимости.

Изучение технологии выращивания гибридных семян кукурузы позволило сделать вывод о том, что она имеет некоторые отличия от технологии выращивания кукурузы на зерно. Так, на участках гибридизации высеваются материнские и отцовские формы растения, которые занимают различную долю площади поля. В связи с этим изменяется, по сравнению с производственными посевами кукурузы на зерно, система агротехнических мероприятий, которая включает пространственную изоляцию, проведение сортовой прополки на материнских и отцовских формах, многократные обследования посевов, скашивание отцовских форм после опыления по достижении молочной и молочно-восковой спелости на силос или зеленый корм, уборку семенных початков кукурузы. Таким образом, если при производстве кукурузы на зерно мы имеем зерно как основную продукцию и сухую стеблевую массу как побочную продукцию, то при возделывании гибридных семян кукурузы оприходуется зеленая масса, которая выступает в качестве сопряженной по отношению к семенным початкам. Следует также отметить, что в большинстве сельскохозяйственных организаций, занимающихся возделыванием кукурузы на