

13. Репетто Р. Природные ресурсы в системе национальных счетов // В мире науки. – 1992. – № 8. – С. 12–15.
14. Сен-Марк Ф. Социализация природы. – М., 1997., с. 36.
15. Шорохов И.М. Наука и экономика: синтез и тенденции развития / Фундаментальные исследования и технический прогресс. – Новосибирск: Наука, 1985. – С. 56–68.
16. Penc J. Ekologiczny kontekst biznesu // Studia i materiały wyższej szkoły marketingu i biznesu w Łodzi. – 2000. – № 5. – S. 35–55.

РАЗВИТИЕ МЕТОДИК БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ВЛОЖЕНИЙ В ВОСПРОИЗВОДСТВО ЧЕЛОВЕЧЕСКОГО КАПИТАЛА

Н.А. Лесневская, докторант БГЭУ

Введение

С развитием в республике элементов постиндустриальной экономики трудовые, интеллектуальные и информационные ресурсы становятся все более весомым фактором производства, а материальные запасы в сфере производства услуг выполняют вспомогательную функцию. Однако комплексные исследования, связанные с рассмотрением трудовых (интеллектуальных) ресурсов в содержании предмета бухгалтерского учета, системно не проводились.

О необходимости формирования в бухгалтерском учете информации, характеризующей приобретение и использование человеческого капитала, высказываются ученые, исследующие проблемы экономической теории, экономики и управления, менеджмента. К ним относятся Ф. Крендалл, Р. Лайкерт, Э. Фламхольц и другие известные авторы. Среди специалистов в области бухгалтерского учета предложения о признании человеческих ресурсов в составе активов хозяйствующего субъекта вызывают негативное отношение. Это связано с отсутствием рыночных стимулов к возникновению потребности в результатах таких исследований и с консерватизмом, которым отличается бухгалтерская наука.

Динамичное развитие сферы услуг и связанные с ним изменения потребовали критического переосмысления значимости человеческих ресурсов, что в теории бухгалтерского учета оживило дискуссию о возможности признания их в качестве элементов бухгалтерского учета.

В обсуждении данного вопроса в настоящее время сложилось несколько подходов, среди которых человеческие ресурсы предлагают признавать как отдельный вид нематериальных активов [2], либо рассматривать как составную часть деловой репутации хозяйствующего субъекта [3], однако эти подходы, по нашему мнению являются не состоятельными, поскольку недостаточно четко определяют особенности предмета исследования.

Применяемый в настоящее время типовой план счетов бухгалтерского учета разработан преимущественно для организаций сферы материального производства и отражает используемые при этом ресурсы. Однако в настоящее время в структуре ВВП объем производства услуг оставляет более 40 процентов, отмечается стабильный рост численности занятых и количества хозяйствующих субъектов в этом секторе экономики. В этой связи основные методологические подходы, положенные в основу типового плана счетов, должны быть скорректированы с учетом особенностей сферы нематериального производства без нарушения его целостности.

Основная часть

Постиндустриальная экономика может развиваться благодаря значительным инвестициям в человеческий капитал. Ведущей ее концепцией, определяющей место и значение человека в общественном производстве, является теория человеческого капитала, сформулированная в работах Г. Беккера и Т. Шульца.

Согласно данной концепции под человеческим капиталом организации понимают индивидуальные способности, знания, навыки и опыт, имеющийся у менеджеров и персонала организации, а также способности к получению новых знаний, навыков и умений через индивидуальное обучение [12, с. 8]. Из содержания данного определения следует, что человеческие ресурсы являются только носителем знаний, умений, навыков и опыта, поэтому ни сам человек, ни его интеллектуальные способности, связанные с выполнением определенной работы, не могут рассматриваться как активы хозяйствующего субъекта.

В современной теории бухгалтерского учета затраты хозяйствующего субъекта на повышение качественных характеристик трудовых ресурсов рассматривают как текущие или будущие расходы в составе оборотных активов. Однако в сфере производства услуг такие расходы имеют длительный период, совершаются на постоянной основе, носят целевой характер и требуют определения соответствующего источника финансирования. Это требует признания нового элемента бухгалтерского учета, который может рассматриваться как капитальные вложения в воспроизводство человеческого капитала. Длительный характер таких вложений позволяет рассматривать их в составе внеоборотных активов.

Использование термина «человеческий капитал», по нашему мнению является обоснованным как с общеэкономической, так и бухгалтерской точки зрения. Во-первых, это указывает на соответствие прикладных иссле-

дований фундаментальным теориям и концепциям. Во-вторых, авторитетные ученые в области бухгалтерского учета отмечают, что «актив – это не опись средств, находящихся в собственности хозяйствующего субъекта, а вложенный им в предприятие капитал» [11, с. 13]. Следовательно, использование в бухгалтерском учете понятия «человеческий капитал» соответствует общей трактовке предмета бухгалтерского учета.

В постиндустриальной экономике воспроизводство человеческого капитала рассматривается как новая экономическая категория, которая характеризует не количественное, а качественное приращение человеческого капитала. Экономическая сущность этой категории позволяет рассматривать вложения в воспроизводство человеческого капитала в составе активов организации как капитальные расходы. В соответствии с экономическими и юридическими нормами некоторые виды вложений в воспроизводство человеческого капитала могут включаться в состав текущих расходов и участвовать в формировании финансового результата отчетного периода.

Включение в предметную область бухгалтерского учета нового элемента требует внесения изменений и дополнений в типовую план счетов и разработки методик отражения в бухгалтерском учете хозяйственных операций, связанных с движением капитальных вложений в воспроизводство человеческого капитала.

В настоящее время расширение типового плана счетов бухгалтерского учета может производиться в соответствии положенной в основу классификацией по экономическому содержанию, которая дополняется новыми структурными элементами, характеризующими нематериальную природу используемых ресурсов. Разработка методик бухгалтерского учета может осуществляться с учетом функциональных особенностей организаций сферы услуг и должна быть реализована с использованием сложившихся методологических подходов.

Аргументируя необходимость совершенствования действующего плана счетов, как основного инструмента бухгалтерского учета, В.Ф. Палий обращает внимание на обоснованность применения новых классификаций. По мнению автора, «нужно расширить классификацию счетов, научно обосновывая признаки классификации, ... необходимо их научно обосновывать и глубоко исследовать – вот первостепенная задача теории бухгалтерского учета» [9, с. 44].

Методика учета вложений в воспроизводство человеческого капитала требует обоснованного выбора синтетического счета, построение системы аналитических счетов, и разработки типовой модели их взаимосвязи с другими счетами посредством двойной записи.

Вложения в воспроизводство человеческого капитала относятся к ресурсам длительного использования. В их состав включают:

- затраты на подготовку, переподготовку и повышение квалификации персонала;
- вознаграждения персоналу, выплачиваемые по окончании трудовой деятельности;
- долгосрочные вложения и выплаты персоналу, осуществляемые в течение трудовой деятельности.

Для обобщения информации о данных активах может использоваться отдельный синтетический счет 06 «Вложения на воспроизводство человеческого капитала». По своей экономической сущности этот счет соответствует разделу 1 «Внеоборотные активы» типового плана счетов. Выбор свободной позиции в типовом плане счетов объясняется экономической сущностью исследуемого элемента, его новизной для теории и практики бухгалтерского учета. Применение счета 08 «Вложения во внеоборотные активы», по нашему мнению, не целесообразно. Согласно классификации по структуре и назначению счет 08 является калькуляционным и применяется для обобщения расходов, связанных с приобретением основных средств и нематериальных активов, в результате чего формируется их первоначальная стоимость на дату ввода объектов в эксплуатацию. Несмотря на то, что этот счет 08 «Вложения во внеоборотные активы» имеет схожую сущностную характеристику, для него характерна иная техника записи.

К синтетическому счету 06 «Вложения в воспроизводство человеческого капитала» открываются субсчета по видам произведенных расходов, которые возникают на различной правовой основе, что позволяет отличать их и по экономическому содержанию. Дальнейшая детализация информации о вложениях в воспроизводство человеческого капитала в целях управления может производиться по структурным подразделениям организации, группам персонала, его квалификационным характеристикам, профилю подготовки и т.п.

В соответствии с экономическим содержанием учитываемых элементов по дебету счета 06 «Вложения в воспроизводство человеческого капитала» отражаются произведенные организацией расходы, связанные с обучением, социальными выплатами персоналу организации, осуществляемыми на долгосрочной основе. Формирование таких расходов происходит вследствие капитализации текущих активов, а их списание либо возмещение приводит к процедуре рекапитализации.

По кредиту счета происходит списание расходов в результате равномерного включения их в состав текущих расходов либо в результате гарантированных выплат персоналу социальных пособий в течение трудовой деятельности либо по ее окончании. Сроки списания либо возмещения вложений в воспроизводство человеческого капитала вытекают из содержания хозяйственных и трудовых договоров. Для каждого вида вложений фактические сроки возмещения капитализированных затрат определяются в учетной политике организаций сферы услуг.

Сальдо по счету может быть только дебетовым и отражает капитализированную сумму расходов, предназначенных для воспроизводства человеческого капитала.

Экономические и юридические характеристики, определяющие сущность различных видов вложений в воспроизводство человеческого капитала, оказывают влияние на содержание записей типовых хозяйственных операций.

Субсчет 06-1 «Затраты на обучение, переподготовку и повышение квалификации персонала» используется для обобщения информации о сумме капитализированных расходов организаций, связанных с подготовкой сотрудников в профессиональных, средних специальных и высших учебных заведениях Республики Беларусь, а также за рубежом.

Юридическим основанием для совершения хозяйственных операций является договор, заключенный между учебным заведением, организацией и ее сотрудником. Существенными условиями договора является стоимость обучения, периодичность платежей и финансовые последствия несвоевременной оплаты для организации – плательщика. Договорные отношения организации с ее сотрудником устанавливают временной период, в течение которого сотрудник должен возместить организации понесенные расходы, а также финансовые последствия для сотрудника за отказ от соблюдения установленных сроков выполнения своих обязательств перед организацией.

В течение всего периода обучения в дебет субсчета 1 «Затраты на обучение, переподготовку и повышение квалификации персонала» относятся суммы, перечисленные учебным заведениям. По окончании периода обучения суммы, накопленные на счете, списываются согласно договору равными долями в течение срока, на протяжении которого сотрудник должен отработать в организации. Такой порядок списания расходов на обучение персонала, по нашему мнению, является наиболее обоснованным, поскольку наиболее эффективное участие сотрудников в производственном процессе в соответствии с приобретенной квалификацией может осуществляться только после завершения обучения.

В настоящее время п. 3.14.8 Основных положений по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг) в состав текущих расходов может включаться плата за обучение, произведенная на основе договоров с учебными заведениями по подготовке, повышению квалификации и переподготовке работников, состоящих в штате организации. Кроме того, согласно данному документу в состав текущих затрат включается плата за обучение выпускников школ и учреждений, обеспечивающих получение профессионально-технического образования, направленных на учебу в учреждения, обеспечивающие получение высшего и среднего специального образования [8].

В соответствии с установленным порядком записи на счетах типовых хозяйственных операций, связанных с формированием и списанием затрат на обучение, переподготовку и повышение квалификации персонала в течение периода, превышающего один год представлены в таблице 1.

Таблица 1. Корреспонденция счетов по отражению в бухгалтерском учете затрат на обучение, переподготовку и повышение квалификации персонала

Содержание операций	Корреспонденция счетов		Основание для записи в бухгалтерском учете
	дебет	кредит	
Оплачено за обучение сотрудников организации в профессиональных, средних специальных и высших учебных заведениях (в течение всего срока обучения)	60; 76	51; 52	Договор с учебным заведением; типовые формы первичной учетной документации, используемые для отражения движения денежных средств на счетах в банках
Отражаются расходы по оплате обучения сотрудников организации в профессиональных, средних специальных и высших учебных заведениях (в течение всего срока обучения)	06-1	60; 76	Договор с сотрудником организации; карточка учета сумм, перечисленных за обучение, переподготовку и повышение квалификации сотрудников
Списываются расходы на подготовку, переподготовку и повышение квалификации персонала (в течение всего периода, на протяжении которого работник обязан отработать в организации)	20; 26; 44; 85-2.1	06-1	Договор с сотрудником организации, бухгалтерская справка расчет, карточка учета сумм, перечисленных за обучение, переподготовку и повышение квалификации сотрудников
Начислены причитающиеся к возмещению суммы, оплаченные организацией за обучение сотрудников, в случае их увольнения до истечения срока обязательной отработки по договору, либо по другим причинам, вытекающим из договора	73-3	06-1	Договор с сотрудником организации, бухгалтерская справка расчет, карточка учета сумм, перечисленных за обучение, переподготовку и повышение квалификации сотрудников
Возмещены сотрудником организации суммы, выплаченные за его обучение, переподготовку и повышение квалификации	50, 51; 52; 70	73-3	Типовые формы первичной учетной документации, используемые для отражения движения денежных средств в кассе, заявление работника, расчетно-платежная ведомость

Источник: собственная разработка.

Аналитический учет затрат на подготовку, переподготовку и повышение квалификации персонала ведется по каждому договору, заключенному с сотрудниками организации.

Субсчет 06-2 «Вознаграждение персоналу, выплачиваемые по окончании трудовой деятельности» используется в случае, если организация на добровольной основе гарантирует всем своим сотрудникам, либо наиболее квалифицированному персоналу выплату вознаграждений по окончании трудовой деятельности.

В зарубежных странах такие выплаты широко используются в практической деятельности и являются одним из способов привлечения в организацию наиболее квалифицированных сотрудников. Методологические и организационные аспекты бухгалтерского учета и финансовой отчетности по этим операциям установлены в таких международных стандартах как IAS 19 «Вознаграждения работникам» и IAS 26 «Учет и отчетность по программам пенсионного обеспечения (пенсионным планам).

В зависимости от продолжительности накопления средств, обеспечивающих социальные выплаты, различают краткосрочные и долгосрочные вознаграждения. Согласно п. 7 IAS 19 «Вознаграждения работникам» краткосрочные вознаграждения работникам (кроме выходных пособий и компенсационных выплат долевыми инструментами) подлежат выплате в течение 12 месяцев после окончания периода, в котором работники оказали соответствующие услуги [5, с. 144]. Такие вознаграждения идентичны кредиторской задолженности, возникающей по расчетам с персоналом по оплате труда. Следовательно, учет расчетов по краткосрочным вознаграждениям работникам осуществляется в соответствии с методологией, содержащейся в Инструкции по применению типового плана счетов бухгалтерского учета.

Долгосрочные вознаграждения работникам в соответствии с п. 7 IAS 19 – это вознаграждения, задолженность по выплате которых не может быть погашена полностью в течение 12 месяцев после окончания периода, в котором работники оказывали соответствующие услуги [5, с. 145].

Гарантированные суммы вознаграждений и выходных пособий, выплачиваемых персоналу по окончании трудовой деятельности, формируются только на долгосрочной основе. Правовая основа этих выплат устанавливается в коллективном договоре, трудовом соглашении и уточняется в социальных программах. Фактическая сумма средств, используемых на эти цели, может быть достоверно определена только при наступлении оснований, установленных договором.

В соответствии с п. 7 IAS 19 вознаграждения работникам представляют собой все формы выплат и гарантий, предоставляемых организацией своим сотрудникам в обмен на оказанные ими услуги [5, с. 144].

Вознаграждения по окончании трудовой деятельности – это формализованные или неформализованные соглашения, в соответствии с которыми организация выплачивает вознаграждения одному или нескольким работникам по окончании ими трудовой деятельности [5, с. 144]. Эти вознаграждения связаны с достижением работником пенсионного возраста и не включают выходные пособия и компенсационные выплаты долевыми инструментами, выплачиваемые по окончании трудовой деятельности.

Экономическая и юридическая сущность выходного пособия позволяет трактовать его как установленная трудовым договором сумма вознаграждения работникам, являющаяся результатом решения организации уволить своего сотрудника до достижения им пенсионного возраста либо решения самого сотрудника уволиться в обмен на полученное вознаграждение [5, с. 145].

Механизм, обеспечивающий выплаты персоналу вознаграждений по окончании трудовой деятельности, определен п. 7 IAS 19 «Вознаграждения работникам». Он предусматривает формирование капитальных расходов, которые могут быть представлены «активами фондов долгосрочного вознаграждения работников и страховыми полисами, удовлетворяющими определенным требованиям» [5, с. 144].

В зарубежных странах комплекс мер, направленных на повышение социальной защищенности персонала, заинтересованности администрации и работников в результатах труда, связан с формированием системы негосударственного пенсионного обеспечения. Многие организации, в том числе в сфере услуг, создают внутрикорпоративные структуры (фонды), которые, являясь некоммерческой организацией, аккумулируют активы, предназначенные для выплат вознаграждений персоналу по окончании трудовой деятельности. Широкое распространение эти структуры получили в Российской Федерации и в Украине. Негосударственные пенсионные фонды осуществляют профессиональную деятельность по управлению пенсионными активами, получают доходы от этих операций и обеспечивают выплаты персоналу. Такие организации ведут раздельный учет вкладов, полученных доходов (бонусов) и средств, необходимых согласно смете для финансирования своей деятельности. Наиболее важные методологические принципы и методики бухгалтерского учета в системе негосударственного пенсионного обеспечения, рассмотрены автором в статье «Раздельный учет имущества и обязательств в негосударственных пенсионных фондах» [4, с. 17–30].

В Республике Беларусь используется второй способ аккумулирования средств для обеспечения выплат персоналу по окончании трудовой деятельности. Профессиональную деятельность на рынке негосударственного пенсионного обеспечения ведут государственные и негосударственные страховые компании, которые заключают договоры на осуществление накопительных пенсионных выплат, как с физическими, так и юридическими лицами в пользу своих сотрудников. Генеральным соглашением между правительством Республики Беларусь и республиканскими объединениями нанимателей и профсоюзов на 2006–2008 годы рекомендовано включить пункт о добровольном страховании дополнительной пенсии за счет предприятия в коллективные договоры. В

условиях контрактной системы оплаты труда использование механизма страхования пенсий является одним из способов установления долгосрочных трудовых отношений между администрацией и сотрудниками.

В настоящее время на рынке страховых услуг добровольное страхование жизни, пенсионное и медицинское страхование осуществляют государственная страховая организация РДУСП «Стравита», ОАО «Белорусский народный страховой пенсионный фонд», СК «Седьмая линия», АОСО «Пенсионные гарантии» и другие организации.

СП «Стравита», созданное как дочернее предприятие ОАО «Белгосстрах», имеет в настоящее время более 70 тыс. именных счетов, открытых для застрахованных лиц, причем 97% договоров заключено с юридическими лицами. Общий прирост количества корпоративных договоров данной организации составляет 40–50 % в год [1, с. 38–39].

В расширении рынка услуг по страхованию жизни, пенсионному и медицинскому страхованию в настоящее время заинтересованы как органы государственного управления, так и коммерческие организации. По обязательствам государственных страховых организаций защиту вкладов обеспечивает непосредственно государство. Для страхователей разработана система мер, направленных на расширение объема услуг по страхованию жизни, пенсионному и медицинскому страхованию. Комплекс мер устанавливает Указ Президента Республики Беларусь от 12 мая 2005 г. № 219 «О страховых взносах, включаемых в затраты по производству и реализации продукции, товаров (работ, услуг), и порядке создания государственными страховыми организациями фондов предупредительных (превентивных) мероприятий за счет отчислений от страховых взносов по договорам добровольного страхования жизни, дополнительной пенсии и медицинских расходов» (далее – Указ № 219) [7], а также закон Республики Беларусь от 2.12.1991 г. № 1327-XII «О подоходном налоге с физических лиц» [6].

Согласно Указу № 219 при заключении с государственным страховщиком договора на страхование жизни, дополнительной пенсии и медицинских расходов в пользу физических лиц, работающих в организациях-страхователях по трудовым договорам, расходы по страхованию включаются в затраты по производству и реализации услуг и учитываются при налогообложении в соответствии с установленным нормативом. Данная норма применяется в случае, если договоры страхования по своей продолжительности превышают один год, а медицинские услуги оказываются государственными организациями здравоохранения.

Пунктом 1.2.2. Указа № 219 определены нормативы расходов по каждому виду страхования. Они устанавливаются в отношении размеров ежемесячных страховых взносов за одного работника и составляют по договору добровольного страхования жизни в размере не более одной базовой величины, по договору добровольного страхования дополнительной пенсии – двух базовых величин, договору добровольного страхования медицинских расходов – двух базовых величин. Кроме того, со страховых сумм не уплачиваются взносы в Фонд социальной защиты населения.

Закон «О подоходном налоге с физических лиц» устанавливает порядок налогообложения страховых взносов при их выплате физическим лицам. При этом льгота в размере установленных нормативных вычетов применяется в отношении выплат, производимых по договорам добровольного страхования дополнительных пенсий, заключенных нанимателем в пользу своих сотрудников на период, более трех лет.

Для создания материальных стимулов и мотивов к наиболее эффективной работе организации сферы услуг могут производить за счет собственных средств и на долгосрочной основе дополнительные вложения в воспроизводство человеческого капитала.

Юридическим основанием для совершения хозяйственных операций является договор, заключенный организацией со страховой компанией.

В договоре устанавливаются:

- предмет договора;
- порядок наступления страхового случая;
- размер страхового взноса и страховых сумм;
- срок страхования и срок действия договора страхования;
- права и обязанности сторон;
- порядок выплаты страхового обеспечения;
- условия расторжения договора;
- порядок внесения изменений в договор, в случае, если изменяется персональный состав застрахованных сотрудников, сумма страховых взносов и т.п.

Правовые взаимоотношения организации и ее сотрудников, связанные с выплатой вознаграждений по окончании трудовой деятельности, регулируются коллективным договором и уточняются в контракте, где определяются условия сотрудничества, виды и размер выплат, основания, согласно которым работник теряет право на их получение. Важным условием трудового соглашения, в котором организация гарантирует сотруднику выплаты по окончании трудовой деятельности, является продолжительность трудовых отношений. Для персонала с различным уровнем квалификации могут быть разработаны социальные программы, включающие выплаты, дифференцированные по составу и объему и продолжительности.

Методика бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением долгосрочных вложений будет

зависеть от источника покрытия произведенных расходов, способа формирования активов, обеспечивающих предстоящие выплаты и порядка производимых выплат по окончании сотрудником трудовой деятельности.

Основным источником покрытия произведенных расходов, является прибыль организации, а по отдельным операциям, рассмотренным выше, – текущие затраты.

Для обеспечения полноты и своевременности выплат организация должна сформировать активы, используемые только для этих целей. Совокупность таких операций рассматривается как процедура капитализации активов. Ее могут производить профессиональные участники страхового рынка либо непосредственно сами организации.

Выплата средств по окончании трудовой деятельности может производиться сотруднику при достижении им пенсионного возраста либо по окончании срока действия трудового договора (контракта) по соглашению сторон. Выплату дополнительной пенсии производят страховые компании, с которыми наниматель заключает договор добровольного страхования дополнительной пенсии. Ее осуществляют на основании заявления застрахованного лица, к которому прилагаются копия пенсионного свидетельства по предъявлению паспорта.

По окончании срока действия трудового договора по соглашению сторон сотруднику может выплачиваться выходное пособие. Для обеспечения гарантий полноты и своевременности выплат организация может осуществлять долгосрочные финансовые вложения в ликвидные финансовые инструменты. Информация о таких гарантиях должна быть доступна не только сотрудникам организации, но и раскрываться в пояснительной записке к годовой бухгалтерской отчетности.

Взаимосвязь бухгалтерских счетов, отражающая капитализацию активов, формируемых в качестве гарантий выплаты вознаграждений персоналу по окончании трудовой деятельности, представлена в таблице 2.

Таблица 2. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета вложений, обеспечивающих выплату персоналу организации вознаграждений и выходных пособий по окончании трудовой деятельности

Содержание операций	Корреспонденция счетов		Основание для записи в бухгалтерском учете
	дебет	кредит	
Учет вознаграждений по окончании трудовой деятельности			
Перечислены страховые взносы страховщику за каждого застрахованного сотрудника организации	76-2	51	Договор о добровольном страховании, список застрахованных – сотрудников, платежное поручение
	009	–	
Учет расходов, перечисленных государственным страховым организациям по договорам добровольного страхования жизни, дополнительной пенсии и медицинских расходов			
Начислены страховые взносы, подлежащие перечислению страховой организации по перечню видов добровольного страхования и в размерах, определяемых Президентом Республики Беларусь	20; 26; 44	76-2	Договор о добровольном страховании, Трудовой договор (контракт), список застрахованных сотрудников, бухгалтерская справка расчет, регистры налогового учета
	015	–	
Начислены страховые взносы в размере, превышающем нормы, установленные действующим законодательством за счет образованного фонда социального развития	85-2.2	76-2	Договор о добровольном страховании, Трудовой договор (контракт), список застрахованных сотрудников, бухгалтерская справка расчет
Списаны гарантии, выданные застрахованным сотрудникам при наступлении страхового случая либо в связи с прекращением трудовой деятельности	–	009	Уведомление страховщику о наступлении страхового случая либо об окончании сроков действия трудового договора
Учет расходов, перечисленных негосударственным страховым организациям по долгосрочным договорам добровольного страхования, заключенным страхователем в пользу своих сотрудников			
Начислены страховые взносы, подлежащие перечислению страховой организации в пользу своих сотрудников за счет фонда социального развития	85-2.2	76-2	Договор о добровольном страховании, Трудовой договор (контракт), список застрахованных сотрудников, бухгалтерская справка расчет
Списаны гарантии, выданные застрахованным сотрудникам при наступлении страхового случая либо в связи с прекращением трудовой деятельности	–	009	Уведомление страховщику о наступлении страхового случая либо об окончании сроков действия трудового договора
Учет формирования и использования активов, необходимых для выплаты выходного пособия по окончании срока действия трудового договора по соглашению сторон			
Осуществляются долгосрочные вложения в ликвидные финансовые инструменты, представляющие собой гарантии выплаты персоналу выходного пособия в связи с прекращением трудового договора по соглашению сторон	06-2	51	Договоры, определяющие правовые отношения по сделкам с финансовыми инструментами и депозитами, а также другими активами, приобретенными в качестве обеспечения выплаты выходных пособий, платежное поручение

Окончание табл. 2.

Поступили денежные средства на счета в банке в связи с прекращением действия договоров, определяющих правовые отношения по сделкам с финансовыми инструментами и депозитами, а также другими активами, приобретенными в качестве обеспечения выплаты выходных пособий	51	06-2	Договоры, определяющие правовые отношения по сделкам с финансовыми инструментами и депозитами, а также другими активами, приобретенными в качестве обеспечения выплаты выходных пособий, платежное поручение; расчет доходов от реализации финансовых вложений; типовые формы первичной учетной документации, используемые для отражения движения денежных средств на счетах в банке, выписка банка
Отражаются доходы по операциям, связанным с долгосрочными вложениями в ликвидные финансовые инструменты, обеспечивающие гарантии выплаты выходного пособия по окончании трудовой деятельности	51	91-1	
Начислено выходное пособие сотруднику в связи с прекращением трудового договора по соглашению сторон за счет фонда социального развития	85-2.2	70; 73-4	Трудовой договор (контракт), ведомость начисления выходного пособия, выплачиваемого по договору в связи с прекращением трудовой деятельности
Произведены обязательные удержания с доходов физических лиц	70; 73-4	68; 69; 76	Ведомость начисления выходного пособия
Выплачено сотруднику выходное пособие в связи с прекращением трудового договора по соглашению сторон	70; 73-4	50; 51	Типовые формы первичной учетной документации, используемые для отражения движения денежных средств в кассе и на счетах в банке

Источник: собственная разработка.

Аналитический учет по субсчету 06-2 «Вознаграждения персоналу, выплачиваемые по окончании трудовой деятельности» ведется по видам финансовых вложений, договорам, срокам их действия.

Суммы, перечисленные страховым организациям и списанные в пределах установленных нормативов на себестоимость произведенных услуг, имеют двойное толкование, которое определяется их экономическим содержанием. С одной стороны они могут рассматриваться как выданные сотрудникам организации гарантии полноты и своевременности страховых выплат. Для обобщения информации о величине выданных гарантий может использоваться забалансовый счет 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные». Согласно типовому плану счетов в увеличение выданных гарантий относятся суммы, перечисленные страховой организации. Уменьшение (списание) выданных гарантий происходит при наступлении сроков страховых выплат, страхового случая либо при утрате застрахованным сотрудником согласно договору права на получение страховых выплат. Остаток по счету отражает общую сумму гарантий, выданных персоналу организации по операциям добровольного страхования жизни, дополнительной пенсии и медицинских расходов. Аналитический учет по счету 009 ведется по каждому сотруднику, для которого в страховой организации открыт именной счет.

В другой экономической интерпретации денежные средства, перечисленные страховой организации и включенные в себестоимость услуг, возвращаются на счета организации в составе выручки от реализации услуг. Данная сумма является чистым доходом организации и может быть использована по ее усмотрению на осуществление других мероприятий, связанных с вложениями в человеческий капитал и производимых за счет собственных средств. Приток и отток денежных средств по данным операциям, формируется по инвестиционной деятельности.

Для обобщения информации о наличии и использовании денежных средств, полученных в результате списания страховых взносов на себестоимость реализованных услуг должен использоваться отдельный забалансовый счет, который по своему экономическому содержанию идентичен счету 010 «Амортизационный фонд воспроизводства основных средств» и счету 013 «Амортизационный фонд воспроизводства нематериальных активов». По нашему мнению типовой план счетов бухгалтерского учета целесообразно дополнить забалансовым счетом 015 «Фонд воспроизводства человеческого капитала». Увеличение фонда будет осуществляться на сумму страховых взносов, включенных в себестоимость производства и реализации услуг. Уменьшение фонда будет происходить вследствие использования денежных средств на обучение, переподготовку и повышение квалификации персонала, проводимые по долгосрочным договорам с учреждениями образования, а также в связи с выплатами персоналу по окончании трудовой деятельности в сумме средств, перечисленных страховой организации в пределах установленного норматива. Остаток по счету отражает сумму денежных средств, возмещенных в составе выручки, но не использованных по целевому назначению.

Аналитический учет по счету 015 «Фонд воспроизводства человеческого капитала» может быть организован по направлениям использования фонда.

Счет 06-3 «Социальные выплаты, осуществляемые в течение трудовой деятельности» используется для обобщения информации об активах организации, использованных для реализации социальных программ, разработанных с целью создания благоприятных условий труда. Капитализированные на данном счете затраты мо-

гут быть представлены в виде займов, выданных сотрудникам на период, превышающий один год, финансовой помощи, направляемой на частичное погашение стоимости жилья, приобретаемого на условиях долевого строительства, оплаты медицинских, физкультурно-оздоровительных и прочих услуг, по договорам с организациями, заключенными на период, превышающий один год.

Расходы социального характера, производимые организацией на долгосрочной основе, могут быть произведены в соответствии с положениями коллективного договора либо на основании дополнительного трудового соглашения, заключенного с сотрудником.

В дополнительном трудовом соглашении определяется целевое назначение производимых выплат, порядок возмещения сотрудником произведенных расходов либо устанавливается максимальный срок, в течение которого трудовые отношения не могут быть расторгнуты по его инициативе.

Взаимосвязь бухгалтерских счетов, отражающих капитализацию активов, используемых для социальных выплат персоналу в течение трудовой деятельности, представлена в таблице 3.

Таблица 3. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета вложений, обеспечивающих социальные выплаты персоналу в течение трудовой деятельности

Содержание операций	Корреспонденция счетов		Основание для записи в бухгалтерском учете
	дебет	кредит	
Перечислены денежные средства организациям по долгосрочным договорам за услуги, предоставляемые персоналу согласно коллективному договору	06-3	51	Коллективный договор, долгосрочные договоры с организациями, оказывающие услуги социального характера персоналу организации, платежное поручение, выписка банка
Выданы денежные средства сотрудникам организации в качестве займов, финансовой помощи и в качестве прочих выплат социального назначения	06-3	51	Коллективный договор, трудовое соглашение с работником либо иной договор, определяющий правоотношение сотрудника и администрации в соответствии с ГК РФ, платежное поручение, выписка банка
Учет вложений, обеспечивающих социальные выплаты персоналу, осуществляемые на возмездной основе			
Отражается задолженность сотрудника по возмещению подлежащей возмещению суммы займа, финансовой помощи и т.п. (в течение установленного договором срока возмещения средств)	73-5	06-3	Коллективный договор, договор с сотрудником организации, бухгалтерская справка – расчет
Отражается сумма процентов за использование полученных в организации денежных средств (в соответствии с процентной ставкой, установленной в договоре)	73-5	91-1	Коллективный договор, договор с сотрудником организации, бухгалтерская справка – расчет
Возмещена сотрудником задолженность по договору о выдаче займа, финансовой помощи и прочих выплат	50; 51; 70	73-5	Типовые формы первичной учетной документации, используемые для отражения движения денежных средств в кассе и на счетах в банке, заявление сотрудника
Учет вложений, обеспечивающих социальные выплаты персоналу, осуществляемые на безвозмездной основе			
Списываются за счет фонда социального развития вложения, обеспечивающие социальные выплаты персоналу, производимые на безвозмездной основе (по мере фактического использования средств)	85-2.3	06-3	Документы, подтверждающие фактическое потребление услуг, использование денежных средств, акты сверки расчетов

Источник: собственная разработка.

Аналитический учет вложений, направляемых на выплату сотрудникам в течение трудовой деятельности, ведется по их видам и по каждому работнику, с которым подписано дополнительное трудовое соглашение.

Выводы:

Таким образом, в организациях сферы услуг процесс приобретения ресурсов длительного использования связан с формированием затрат на воспроизводство человеческого капитала. Такие вложения, производимые организацией, представляют собой новый элемент бухгалтерского учета, который по своей экономической сущности соответствует внеоборотным активам. Вложения в воспроизводство человеческого капитала не обладают общими признаками, характерными для основных средств и нематериальных активов.

В отличие от основных средств вложения в воспроизводство человеческого капитала не имеют материально-вещественной формы и не подлежат амортизации по установленным правилам. От нематериальных активов вложения в воспроизводство человеческого капитала отличает характер их использования. Это связано с тем,

что стоимость нематериальных активов в результате амортизации возмещается в полном объеме и в составе выручки поступает в организацию. Вложения в человеческий капитал используются полностью в результате производственного и непроизводственного потребления, за исключением случаев, когда они включаются в состав затрат согласно действующему законодательству либо возмещаются сотрудником по трудовому соглашению. Положительная динамика этих активов способствует росту производительности и эффективности труда, что особенно важно при осуществлении тех видов деятельности, для которых процесс производства требует высококвалифицированных трудовых и интеллектуальных ресурсов.

Рассмотренные методики бухгалтерского учета вложений в воспроизводство человеческого капитала с использованием отдельного синтетического счета 06 являются типовыми и могут использоваться при осуществлении различных видов деятельности в сфере производства услуг. С развитием экономических отношений и расширением рынка услуг они будут уточняться и совершенствоваться.

ЛИТЕРАТУРА:

1. Воробьев, С. Страховой полис конкурирует с заработной платой / С. Воробьев // Директор. – 2008. – № 10. – С. 38–39.
2. Добрынин, А.И. Человеческий капитал в транзитивной экономике / А.И. Добрынин, С.А. Дятлов, Е.Д. Цыренова. – М.: Наука, 2002. – 309 с.
3. Куликов, А.А. Человеческие ресурсы как учетная категория / А.А. Куликов // Вестник КГФЭИ. – 2007. – № 1. – С. 64–67.
4. Лесневская, Н.А. Раздельный учет имущества и обязательств в негосударственных пенсионных фондах / Н.А. Лесневская, В.В. Николаевский // Национальный бухгалтерский учет. – 2004. – № 6. – С. 17–30.
5. Международные стандарты финансовой отчетности 2005. – М.: Аскери-АССА, 2005. – 1064 с.
6. О подоходном налоге с физических лиц: Закон Респ. Беларусь, 2 дек. 1991 г., № 1327-XII // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2009.
7. О страховых взносах, включаемых в затраты по производству и реализации продукции, товаров (работ, услуг), и порядке создания государственными страховыми организациями фондов предупредительных (превентивных) мероприятий за счет отчислений от страховых взносов по договорам добровольного страхования жизни, дополнительной пенсии и медицинских расходов: Указ Президента Респ. Беларусь, 12 мая 2005 г., № 219 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2009.
8. Основные положения по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг): утв. постановлением М-ва экономики Респ. Беларусь, М-ва финансов Респ. Беларусь и М-ва труда и соц. Защиты Респ. Беларусь от 30 октяб. 2008 г. № 210/161/151 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2009.
9. Палий, В.Ф. Теория бухгалтерского учета: современные проблемы / В.Ф. Палий. – М.: «Бухгалтерский учет», 2007. – 88 с.
10. Палий, В.Ф. Учет нематериального капитала в постиндустриальной экономике / В.Ф. Палий // Бухгалтерский учет. – 2009. – № 7. – С. 5–8.
11. Соколов, Я.В. Теория учета на страницах журнала / Я.В. Соколов // Бух. учет. – 2007. – № 23. – С. 13–16.
12. Dess, G.D. Beyond productivity: how leading companies achieve superior performance by leveraging their human capital / G.D. Dess, J.C. Picken. – New York: American Management Association, 1999. – 390 p.

СТАТИСТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ УСТОЙЧИВОСТИ РАЗВИТИЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО ПРОИЗВОДСТВА

И.Н. ТЕРЛИЖЕНКО, канд. экон. наук, доцент БГУЭ

Устойчивость производства является неременным условием эффективного развития любой отрасли народного хозяйства. Но особенно велико значение этого фактора для сельского хозяйства. Это вызвано многими причинами. Во-первых, сельское хозяйство является главным источником жизнедеятельности людей, и поэтому любые перебои в его производстве ощутимо скажутся на уровне жизни народа. Во-вторых, сельское хозяйство (растениеводство – непосредственно, а животноводство – посредством кормопроизводства) ведется в Республике Беларусь практически в зоне рискованного земледелия. И, наконец, в-третьих, одной из особенностей сельского хозяйства является то, что экономический процесс производства в нем тесно переплетается с биологическими процессами роста и развития живых организмов.

Вопрос повышения устойчивости сельскохозяйственного производства актуален и в том отношении, что на него оказывают сильное воздействие неуправляемые человеком метеорологические условия, а это приводит к значительным колебаниям как урожайности, так и других экономических показателей отрасли. В связи с этим важной задачей сельскохозяйственной науки является разработка такой технологии производства, таких сортов возделывания сельскохозяйственных культур, которые обеспечили бы максимальную независимость отрасли от капризов природы. Под устойчивостью следует понимать относительно равномерный, с учетом общего роста, вы-