

ходной формой является мемориальный ордер № 15 в разрезе контингента учащихся.

Немаловажен и факт результатов данной автоматизации: возможность группировать учетную информацию (льготы, источник финансирования контингента, статьи, подстатьи, элементы предметной классификации расходов); облегчает работу бухгалтера по ведению расчетов с учащимися; сокращает время на получение выборочных, сводных данных; позволяет видеть расчеты с каждым учащимся в режиме реального времени, получение дополнительных внебюджетных средств.



Д.А. Рыбаков
БГСХА (Горки)

ОТРАЖЕНИЕ ПРОЦЕНОВ ЗА ПОЛЬЗОВАНИЕ КРАТКОСРОЧНЫМ КРЕДИТОМ НА ПРИОБРЕТЕНИЕ ТОВАРНО-МАТЕРИАЛЬНЫХ ЦЕННОСТЕЙ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ

В настоящее время большинство сельскохозяйственных предприятий испытывает потребность в дополнительных денежных средствах, так как они не в состоянии выполнить намеченные планы производства продукции.

Одним из источников покрытия недостатка собственных денежных средств является банковский кредит, который помогает устранить финансовые затруднения, обеспечить бесперебойный процесс производства и реализации продукции.

Одним из принципов кредитования является принцип платности. Последний подразумевает тот факт, что банк помимо возврата основной суммы надеется получить некоторый процент на ссуженный капитал, т.е. некоторый доход, достаточный для выплаты процентов по вкладам и некоторую сумму собственной прибыли.

Размер и порядок уплаты процентов за пользование кредитами определяются по согласованию между кредитором и заемщиком, отражаются в кредитном договоре.

После принятия обязательств по возврату кредита и уплате процентов за пользование заемными средствами возникает вопрос: как производить начисление процентов за пользование краткосрочными кредитными ресурсами?

С одной стороны, в Инструкции по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета отмечается, что проценты, начисленные по кредитам, полученным на приобретение товарно-материальных ценностей, до принятия данных ценностей к бухгалтерскому учету отражаются по дебету счетов 10 "Материалы", 15 "Заготовление и приобретение материальных ценностей", 16 "Отклонение в стоимости материальных ценностей", 41 "Товары" и кредиту счета 66/1 "Расчеты по краткосрочным кредитам банка". А проценты, начисленные по кредитам, полученным на приобретение товарно-материальных ценностей, после принятия данных ценностей к бухгалтерскому учету отражаются по дебету счета 91/2 "Операционные расходы" и кредиту счета 66/1 "Расчеты по краткосрочным кредитам банка".

Обращаясь к Основным положениям по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), мы замечаем, что "проценты по полученным ссудам, кредитам и займам (за исключением процентов по просроченным ссудам, кредитам и займам, а также займам, связанным с приобретением основных средств и нематериальных активов и иных внеоборотных (долгосрочных) активов)", включаются в затраты на производство продукции. Иными словами, составляется корреспонденция счетов: дебет счетов 20 "Основное производство", 26 "Общехозяйственные расходы" и кредит счета 66/1 "Расчеты по краткосрочным кредитам банка".

Определить сумму причитающихся процентов для включения в себестоимость того или иного вида продукции довольно трудоемко. При отнесении суммы начисленных процентов на общехозяйственные расходы возникает противоречие при их распределении: нельзя включить сумму процентов, например, за пользование кредитом, полученным на приобретение ГСМ для проведения весенне-полевых работ, в себестоимость продукции животноводства или промышленных производств. Это незначительно, но искажает фактическую себестоимость продукции (работ, услуг).

Таким образом, возникает противоречие между двумя основными нормативными актами, регламентирующими порядок ведения бухгалтерского учета и отражения операций на счетах.

На наш взгляд, наиболее целесообразным является включение начисленных процентов по полученным кредитам в состав операционных расходов, т.е. нужно придерживаться Инструкции по применению Типового плана счетов.

И.А. Савенко

ГГУ им. Ф. Скорины (Гомель)

МЕТОДЫ НАЧИСЛЕНИЯ АМОРТИЗАЦИИ

С 1 января 2003 г. в соответствии с Положением о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов все организации республики перешли на новые условия начисления амортизации основных средств.

Прежде краеугольным камнем амортизационной политики были жестко определенные государством нормы амортизации. Кроме того, к основным средствам большинства классификационных групп применялся всего лишь один способ начисления амортизации — линейный.

Новая политика в этой области предоставляет предприятиям более широкие права и полномочия в вопросах распоряжения основными средствами: право самостоятельно определять норму амортизации, выбирать способ ее начисления (линейный, нелинейный, производительный). Однако проведенные исследования показывают, что отечественные предприятия не в полной мере используют предоставляемые им возможности. Большинство предприятий продолжают применять линейный метод начисления амортизации для всех объектов основных средств.

Достоинством линейного способа является простота расчетов ежегодных (ежемесячных) амортизационных отчислений. Недостатком же является то, что при начислении амортизации не учитываются ни объем производимой продукции, ни режим эксплуатации объекта, ни напряженность производственной программы.

В то же время предприятиям необходимо учитывать, что степень износа основных средств предприятий высока, и необходимо стремиться к интенсивному их использованию. Вот почему списание стоимости объектов основных средств целесообразнее производить либо пропорционально объему продукции (производительным способом), либо нелинейными способами. Преимуществом производительного метода является возможность включить амортиза-