

Решение задачи обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности страховой организации требует от страховщика сформировать необходимый объем капитала, для того чтобы покрыть все финансовые обязательства, оплатить все иски и претензии, обеспечить страховые выплаты страхователям и услуги необходимого качества по всем заключенным договорам без ущерба для прибыльности страховой организации. Задачи одновременного достижения требуемой доходности и надежности вступают в противоречие. Стремление страховщика к повышению прибыльности вызывает адекватное снижение его финансовой устойчивости и платежеспособности, а, следовательно, создается угроза невыполнения своих обязательств перед страхователями. Однако в определенных условиях хозяйственной деятельности страховой организации может быть обеспечена максимальная доходность капитала при предусматриваемом оптимальном уровне риска при соблюдении соответствующих норм государственного регулирования.

Если уровень доходности капитала заранее задан (запланирован), важной задачей является снижение уровня финансового риска страховых операций, обеспечивающих достижение этой доходности. Минимизация уровня рисков достигается путем оптимизации структуры источников формирования капитала, эффективного инвестирования капитала на условиях диверсификации, избежания отдельных рисков и т. д.

Следует отметить, что управление капиталом также включает принятие эффективных инвестиционных решений; определение оптимальной структуры активов компании; управление портфелем ценных бумаг; формирование дивидендной политики; создание системы внутреннего контроля и информационного обеспечения; использование методов налогового планирования и т. д.

ПРОБЛЕМЫ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ПО НОВОМУ ПЛАНУ СЧЕТОВ

Корнеева Л.Н., ст. преподаватель

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»

Введение нового Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации (предприятия) в Республике Беларусь с 1 января 2004 года, а также принятие Закона Республики Беларусь от 1 января 2004 г. №260-3 «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Беларусь по вопросам налогообложения» и Постановления Министерства экономики Республики Беларусь, Министерства финансов РБ, Министерства статистики и анализа РБ, Министерства труда и социальной защиты РБ от 30 декабря 2003 г. № 258/186/256/166 «О внесении изменений и дополнений в Основные положения по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ и услуг)» Эти события, имеют как экономиче-

ское, так и политическое значение. Так как это переход на международные принципы организации и ведения бухгалтерского учета.

Использование данных документов на практике предполагает ведения как налогового, так и управленческого учета.

Первый шаг в этом направлении со стороны законодательных органов осуществлен. Принято Постановление Министерства финансов РБ и Министерства по налогам и сборам РБ от 16 декабря 2003 г. № 173/114 «О вопросах ведения налогового учета» и «Инструкция о порядке ведения налогового учета».

Однако следует отметить, что: во-первых, это, несомненно, является существенной нагрузкой на аппарат бухгалтеров. Особенно эта нагрузка будет ощутима для бухгалтеров сельскохозяйственного комплекса, в виду низкой платежеспособности большинства сельскохозяйственных предприятий и как результат невозможности приобретения компьютерной техники; во-вторых, нет на сегодняшний день рекомендаций и предложений по ведению налогового учета; в-третьих, не разработаны бухгалтерские регистры для ведения такого учета; в-четвертых, ликвидация счетов: 12 «Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы», 65 «Расчеты по имущественному и личному страхованию», 63 «Расчеты по претензиям», предполагает существенную нагрузку и на отдельные бухгалтерские счета и в частности на счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». К данному счету в плане счетов предусмотрено шесть субсчетов: 76-1 «Расчеты с организациями и лицами по исполнительным документам», 76-2 «Расчеты по имущественному и личному страхованию», 76-3 «Расчеты по претензиям», 76-4 «Расчеты по причитающим дивидендам и другим доходам», 76-5 «Расчеты по депонированным суммам», 76-6 «Расчеты за товары, проданные в кредит»

На данном счете в сельскохозяйственных предприятиях необходимо ввести, дополнительные субсчета для ведения учета расчетов: квартирьерсъемщиками, с родителями за содержание их детей в детских учреждениях, с гражданами за принятые от них продукцию, скот и птицу, по арендным и лизинговым платежам.

Таким образом, на отдельных сельскохозяйственных предприятиях учет на данном счете необходимо будет вести на десяти субсчетах. Это не только увеличит нагрузку на данный счет, но усложнит ведение регистров бухгалтерского учета и их сверку, и особенно «Ведомости аналитического учета» (ф. 38-АПК).

Следует в тоже время подчеркнуть, что счет 73 «Учет расчетов с работниками хозяйства по прочим операциям», по своей структуре и построению аналогичен счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Также на данном счете, как правило, находит отражение незначительное число хозяйственных операций по расчетам с работниками хозяйства по представленным займам и по возмещению материального ущерба.

Также следует отметить, что на счете 76 отдельные субсчета предназначены для ведения учета расчетов только с физическими лицами, а именно расчеты по депонированным суммам, расчеты с квартирьерсъемщиками, расчеты с родителями за содержание их детей детских учреждениях.

Исходя их выше изложенного, считаем целесообразным предложить учет всех хозяйственных операций с физическими лицами осуществлять на отдельном счете, а именно таких операций: как расчеты по депонированным суммам, расчеты с родителями за содержание их детей в детских учреждениях, расчеты с квартиросъемщиками, расчеты с гражданами за принятые от них продукцию, скот и птицу. Для учета таких расчетов, на наш взгляд, вполне приемлем счет 73, который целесообразно назвать «Учет расчетов с физическими лицами по прочим операциям», к которому открывать следующие субсчета:

73-1 «Расчеты по представленным займам»;

73-2 «Расчеты по возмещению материального ущерба»;

73-3 «Расчеты по депонированным суммам»;

73-4 «Расчеты с квартиросъемщиками»⁴

73-5 «Расчеты с родителями за содержание их детей детских учреждениях»;

73-6 «Расчеты с гражданами за принятые от них продукцию, скот и птицу»;

73-7 «Расчеты по прочим операциям».

Тогда на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» останутся преимущественно расчеты с организациями, с которыми учет будет вестись в разрезе следующих субсчетов:

76-1 «Расчеты с организациями и лицами по исполнительным документам»;

76-2 «Расчеты по имущественному и личному страхованию»;

76-3 «Расчеты по претензиям»;

76-4 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам»;

76-5 «Расчеты по арендным обязательствам и лизинговым платежам»;

76-6 «Расчеты за товары, проданные в кредит».

Это позволит не только уменьшить нагрузку хозяйственных операций на счет 76, но и упростить заполнение и сверку регистров по бухгалтерскому учету.

РАЗРАБОТКА МЕТОДОЛОГИИ ОЦЕНКИ КАЧЕСТВА ПРОГРАММНЫХ ПРОДУКТОВ ПО АВТОМАТИЗАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, АНАЛИЗА И АУДИТА

Королев Ю.Ю.

УО «Белорусский государственный экономический университет»

При оценке качества программных продуктов по автоматизации бухгалтерского учета, анализа и аудита следует концентрироваться на содержательной части программ: на реализации основных методов бухгалтерского учета и на соответствии действующему законодательству. Именно так поступают некоторые органы по сертификации, которые оценивают только какой-либо определенный функционал программных средств. Например, только оценкой функциональной части программного обеспечения по бэк-офис, разработанного для продажи на рынке, занимается саморегулируемая организация «Национальная ассоциация участников фондового рынка» (НАУФОР), учрежденная в ноябре