

- при передаче со склада в эксплуатацию вышеперечисленных материалов стоимостью до 1 базовой величины Д-т 20; К-т 10/9, 10/10;
- при передаче со склада в эксплуатацию инвентаря и хозяйственных принадлежностей стоимостью более 1 базовой величины Д-т 10/9 субсчет «Эксплуатация»; К-т 10/9 и одновременно
- на 50% переносимой стоимости на затраты производства Д-т 20; К-т 10/9 субсчет «Эксплуатация»;
- на оставшуюся часть стоимости за вычетом возвратных отходов пришедших в негодность и списываемых из эксплуатации инвентаря и хозяйственных принадлежностей Д-т 20; К- 10/9 субсчет «Эксплуатация»;
- на стоимость оприходованных возвратных отходов Д-т 10/6; К-т 10/9 субсчет «Эксплуатация»;
- при переходе со склада в эксплуатацию специальной оснастки и специальной одежды стоимостью свыше 1 базовой величины Д-т 10/11; К-т 10/10;
- погашение стоимости используемой специальной оснастки (исходя из нормативов или сметных ставок) и используемой специальной одежды (исходя из сроков службы), ежемесячно, до полного перенесения их стоимости на затраты производства Д-т 20; К-т 10/11.

Предложенная корреспонденция счетов является одним из нескольких вариантов отражения передачи в эксплуатацию вышеуказанных оборотных активов.

ПРОБЛЕМЫ МЕТОДОЛОГИИ ФИНАНСОВОГО УЧЕТА ТОВАРНО-МАТЕРИАЛЬНЫХ ЦЕННОСТЕЙ И ЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ЭФФЕКТИВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Разумов И.А., кандидат экономических наук

УО «Белорусский государственный экономический университет»

Эффективность деятельности предприятия во многом зависит от точности информации о его имуществе. Чем точнее информация, тем точнее, а значит – более эффективен, анализ юридического лица коммерческого направления деятельности. Точность информации, в свою очередь, во многом определяется методологией учета товарно-материальных ценностей и их переоценкой в финансовом (бухгалтерском) учете. Учет товарно-материальных ценностей в республике производится по покупной стоимости без учета НДС. При этом первоначальную учетно-балансовую стоимость принимаемых в эксплуатацию частично или полностью амортизированных основных средств предприятиям республики приходится увеличивать на сумму накопленной амортизации. В результате нарушаются элементарные закономерности в учетной политике, когда более износившиеся основные средства имеют первоначальную балансовую стоимость намного выше, чем новые объекты данных долгосрочных активов. При этом указанная их стоимость многократно может возрасти при неоднократных актах купли-продажи. Данная методика была утверждена Законом Респуб-

лики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» редакции конца 1994 года. В ныне действующей редакции указанного закона (2001 года) содержание данной методики исключено. Однако подзаконными нормативными актами Министерства финансов и Министерства по налогам и сборам не дано конкретных разъяснений предприятиям в отношении новой методики определения учетной стоимости принимаемых частично или полностью амортизированных основных средств в случае их покупки. Никаких пояснений нет также на этот счет в Инструкции по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета, введенного в действие с 1 января 2004 года. Жизнедеятельность любого субъекта должна быть основана на принципе симметрии: мир = антимиру, белое = черному и т.д. Соответственно, прибыль, полученная одним контрагентом должна сопровождаться убытком у другого. В этой связи представляется закономерным скорреспондировать сумму накопленной амортизации с отрицательным финансовым результатом, т.к. дополнительная сумма прибыли у продавца (поставщика) на сумму указанного износа должна сопровождаться примерно тем же размером убытка для предприятия – покупателя данного основного средства. К тому же выводу можно подойти также с другой содержательной стороны, когда сумму амортизации, накопленной у поставщика, следует оценить в качестве перенесенной стоимости на его (поставщика) стоимость продукции. То есть амортизированная сумма средств не принесет равным счетом никакого дохода покупателю основного средства. В этой связи весьма примечательным является факт именно такого подхода органов государственной регистрации коммерческих предприятий (организаций) к учету формирования уставных фондов, начиная с 2000 года. До указанного года сумма начисленной амортизации по основным средствам, включаемых в состав уставного фонда, принималась на учет согласно Закону РБ «О бухгалтерском учете и отчетности» в редакции 1994 года – то есть на ее сумму увеличивалась первоначальная учетная стоимость таких материальных ценностей. Такая методика позволяла намного завышать стоимость фонда, который должен оцениваться только реальными суммами. Поэтому неудивительно, что при перерегистрации указанные госорганы принимают объективно верное решение – учитывать основные средства, включаемые в состав уставных фондов, не по «увеличенной» первоначальной стоимости, а, наоборот, по первоначальной стоимости за вычетом суммы накопленной амортизации. То есть – по остаточной стоимости основных средств, кстати говоря, в нарушение Закона РБ «О бухгалтерском учете и отчетности» в редакции 1994 года, действовавшей на тот момент. Убыток в таких операциях показывать не надо, так как кредит счета 02 корреспондируется с дебетом счета 75 «Расчеты с учредителями».

В связи с вышеизложенным возникает вопрос о целесообразности использования какого-либо другого пассива при принятии на учет накопленной амортизации по получаемым основным средствам. Например, добавочного фонда (счет 83 согласно Типовому плану счетов). То есть отразить проводкой: дебет счета 83 и кредит счета 02. Дать положительный ответ в таком случае не представляется возможным, так как источником формирования добавочного фонда

(или фонда переоценки статей баланса согласно Плану счетов, действовавшего до 1 января 2004 г.) являются суммы отклонения восстановительной стоимости от первоначальной после дооценки ТМЦ. То есть источник формирования добавочного фонда определяется в первую очередь ценовым фактором. Следовательно, использовать его под накопленные суммы амортизации основных средств нельзя. В связи с этим можно предположить две причины отсутствия решений Министерства финансов и Министерства по налогам и сборам по данному вопросу – отсутствие досконального изучения проблемы или их незаинтересованность в уменьшении налогооблагаемой прибыли.

РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОГО СТРАХОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Райков Н.В., аспирант

УО «Белорусский государственный экономический университет»

Сотрудничество между банками и страховыми компаниями – одно из главных направлений развития финансового сектора в мире. Это объясняется тесным пересечением экономических интересов данных финансовых институтов и возможностью оптимизации своей деятельности за счет привлечения дополнительных финансовых механизмов. В зарубежных странах симбиоз банковской и страховой отрасли давно стал повседневной практикой. В Европе, например, через банки реализуется каждый 3-й полис страхования жизни и каждый 20-й полис, не связанный непосредственно со страхованием жизни.

Банковское страхование – одно из динамично развивающихся направлений страховой отрасли в России, включающее около 50 групп, объединяющих банки и страховые компании. В рамках данной сферы осуществляется: комплексное страхование имущества банков (здания, офисы, оборудование, автотранспорт); криминальных рисков (полис ВВВ); от электронных и компьютерных преступлений; ссудных операций банка (кредиты под залог имущества, лизинг, факторинг); сотрудников банка; держателей пластиковых карт, а также распространение страховых полисов для физических лиц.

Белорусский страховой рынок в настоящий момент характеризуется: значительным спросом на страховые услуги; недостаточным размером собственного капитала страховщиков; усилением монополизации на страховом рынке; жестким контролем за деятельностью страховщиков. Для его дальнейшего развития требуются новые механизмы страхования, одним из которых является сотрудничество страховых компаний и банков.

Данное направление в Республике Беларусь развивается следующим образом: создание банками аффилированных страховых компаний (например, УСП Бельнешстрах, ЗАСО Виктория) и заключение между банками и страховыми компаниями соглашений о сотрудничестве (РУП «Белэксимгарант», ЗАСО «ТАСК»).