

вых льгот. При этой системе налогообложения налоговый учет особенно необходим, но его внедрение вызовет значительные трудности, а значит и вышеназванные проблемы.

Для качественного введения НУ в сельскохозяйственных организациях и избежания ошибок при его ведении, целесообразно было бы на уровне соответствующих органов рассмотреть:

- возможность перехода к налоговому учету через адаптационный период, заранее разработав регистры налогового учета;
- установить заработную плату для главных бухгалтеров сельхозкооперативов в размере 80% от зарплаты руководителя;
- обеспечить централизованное обеспечение компьютерами и программами, а также обучение бухгалтерских работников работе на компьютерах;
- подключение компьютерной сети налогоплательщиков к сети налоговых инспекций для получения оперативной информации.

## **РАБОЧИЙ ПЛАН СЧЕТОВ – ВАЖНЕЙШИЙ ЭЛЕМЕНТ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ПОДРЯДНЫХ СТРОИТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

**Сидоренкова А.Г., Рубаник А.Н.**

*УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»*

Типовой план счетов, который введен в действие с 1 января 2004 г., является очередным шагом выполнения Государственной программы перехода на международные стандарты бухгалтерского учета РБ.

Типовой план счетов занимает особое положение среди нормативных актов по бухгалтерскому учету. Инструкция по применению Типового плана счетов дает лишь краткую характеристику синтетических счетов.

При разработке и утверждении учетной политики предприятия одновременно утверждают рабочий план счетов бухгалтерского учета. В соответствии с Инструкцией по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета, утвержденной Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь 30.05.2003 г. № 89, предоставлено право уточнять содержание отдельных субсчетов, исключая и объединяя их, а также, вводить дополнительные субсчета в зависимости от осуществляемых ими видов деятельности.

Исходя из вышеизложенного, в рабочем плане счетов подрядных строительных организаций, необходимо пересмотреть номенклатуру субсчетов к отдельным синтетическим счетам бухгалтерского учета.

В разделе 1 «Внеоборотные активы» необходимо предусмотреть субсчета к счетам 01 «Основные средства» и 02 «Амортизация основных средств» и уточнить номенклатуру субсчетов к счету 08 «Вложения во внеоборотные активы». В составе основных средств в настоящее время учитываются не только основные средства, которые находятся в эксплуатации, запасе на консервации, полу-

ченные в аренду (лизинг), доверительное управление, но также титульные и отдельные виды нетитульных сооружений. В связи с этим, к счету 01 «Основные средства» рекомендуем открыть следующие субсчета: 01-1 «Собственные основные средства», 01-2 «Арендованные основные средства», 01-3 «Основные средства, полученные в лизинг с правом выкупа», 01-4 «Основные средства, полученные в доверительное управление», 01-5 «Временные титульные (нетитульные) сооружения, относящиеся к основным средствам», 01-6 «Выбытие основных средств». К счету 02 «Амортизация основных средств» следует открыть субсчета: 02-1 «Амортизация собственных основных средств», 02-2 «Амортизация основных средств, арендованных и приобретенных по лизингу», 02-3 «Амортизация временных титульных (нетитульных) сооружений, относящихся к основным средствам».

В связи со спецификой деятельности строительной организации нет необходимости в субсчетах 08-7, 08-8. В рабочем плане счетов к счету 08 «Вложения во внеоборотные активы» следует предусмотреть субсчет 7 «Возведение временных титульных (нетитульных) сооружений», а на субсчете 8 учитывать прочие вложения во внеоборотные активы.

В разделе 2 «Производственные запасы» необходимо предусмотреть к счету 10 «Материалы» субсчет 10-2 «Комплекующие изделия, строительные конструкции и детали», на котором будут учитываться завезенные на строительную площадку готовые к установке железобетонные, металлические, деревянные конструкции, блоки, сборные части зданий и сооружений; оборудование для отопительной, вентиляционной, санитарно-технической систем и др., а также субсчет 10-12 «Временные нетитульные сооружения», на котором будут учитываться временные нетитульные сооружения, не относящиеся к основным средствам.

Считаем целесообразным, предусмотреть счет 19 «Налоги по приобретенным ценностям», к которому открыть субсчета: 19-1 «Налог с продаж автомобильного топлива», 19-2 «Акцизы».

Учет затрат на основное производство в строительных подрядных организациях рекомендуем вести на счете 20 «Основное производство» в разрезе субсчетов: 20-1 «Производство строительных и монтажных работ, выполненных собственными силами», 20-2 «Производство строительных и монтажных работ, выполненных субподрядными организациями».

Строительные подрядные организации имеют подсобные производства и с закрепленными за ними рабочими, оборудованием, инструментом и инвентарем, необходимым для осуществления промышленно-производственного процесса, и которые вырабатывают промышленную продукцию для себя или на сторону. К ним относятся: растворобетонные узлы, железобетонные полигоны, деревообрабатывающие мастерские и др. Для учета затрат в указанных производствах рекомендуем открыть к счету 23 «Вспомогательные производства» субсчет «Подсобные производства».

Расходы на содержание и эксплуатацию строительных машин и механизмов учитывать на отдельном субсчете 25-1.

Накладные расходы строительных подрядных организаций учитываются на счете 26 «Общехозяйственные расходы». По нашему мнению, целесообразно к счету 26 предусмотреть субсчета: 26-1 «Административно-хозяйственные расходы», 26-2 «Расходы по обслуживанию работников строительства», 26-3 «Расходы на организацию работы на строительных площадках», 26-4 «Прочие накладные расходы».

Так, как в Типовом плане счетов к счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» не предусмотрены субсчета, мы рекомендуем в рабочем плане счетов выделить следующие субсчета: 60-1 «Расчеты с поставщиками», 60-2 «Расчеты с субподрядными организациями», 60-3 «Векселя выданные», 60-4 «Расчеты по авансам выданным».

Считаем, что внесенные нами предложения позволят облегчить разработку учетной политики и рабочего плана счетов в строительных подрядных организациях, отражающие специфику их деятельности.

## **СТРАХОВАНИЕ ЭКСПОРТНЫХ КРЕДИТОВ, НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

**Скрага А.В., аспирант**

*УО «Белорусский государственный экономический университет»*

Развитие страхового рынка Республики Беларусь предполагает появление качественно новых страховых продуктов, одним из которых является страхование экспортных кредитов. В мировой страховой практике первые теоретические обоснования возможности проведения страхования кредитов появились еще в 1838 году. Период с 1838 по 1919 гг. был первым этапом в развитии кредитного страхования. С 1919 года, на втором этапе, началось применение кредитного страхования как инструмента стимулирования международной торговли, и выделение из данной сферы страхования экспортных кредитов. В то время были созданы соответствующие институты, обладающие правами проведения страхования экспортных кредитов с поддержкой государства. Третий этап начался в 30-х годах 20 века и характеризовался стандартизацией и унификацией условий и подходов к страхованию экспортных кредитов и объединением соответствующих экспортно-кредитных агентств в рамках международных организаций. Выделение четвертого этапа (с 90-х годов 20 века) связано с развитием страхования экспортных кредитов в основном за счет создания новых экспортно-кредитных агентств в странах Центральной и Восточной Европы.

Отечественная практика развития страхования экспортных кредитов характеризуется отсутствием комплексной системы, поскольку в условиях монополии внешней торговли отечественные производители имели, по сути, государственную гарантию платежа. В настоящее время эта система функционировать подобным образом не может, а ее несовершенство отрицательно сказывается на динамике внешней торговли Республики Беларусь.