

Из вышеизложенного следует вывод, что для обеспечения рациональной организации бухгалтерского учета на предприятии необходимо: совершенствовать документирование хозяйственных операций и документооборот; совершенствовать организацию учетных работ; улучшать организацию контрольно-аналитической работы; повышать квалификацию работников учета.

В мероприятия по совершенствованию документирования хозяйственных операций и документооборота включаются работы по сокращению количества выписываемых первичных документов и реквизитов в них за счет применения накопительных унифицированных форм документов, по совершенствованию документирования хозяйственных операций в условиях применения современных ЭВМ и разработки наиболее оптимальных маршрутов движения документов.

Процесс совершенствования организации учетных работ предусматривает применение более рациональных способов и приемов учетных работ, новых форм учета и автоматизированной обработки всей учетной информации на основе использования современных информационных технологий.

Совершенствование организации контрольно-аналитической работы включает меры по применению более совершенных методик экономического анализа, повышению контрольно-аналитических функций бухгалтерского учета и улучшению оперативного контроля за хозяйственной деятельностью предприятия.

РЕФОРМИРОВАНИЕ ПЛАНА СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ: V РАЗДЕЛ “ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА”

О. Ф. Косач, БГЭУ

Основными направлениями совершенствования бухгалтерского учета в Республике Беларусь являются унификация в соответствие с международными стандартами, переход на их принципы, интеграция учета Республики Беларусь и Российской Федерации. С этой целью разработан проект Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций. Изменения, произведенные в Плане счетов, можно условно разделить на присвоение счету нового кода, либо нового названия, а также изменения методологии учета некоторых фактов хозяйственной жизни.

В статье предлагается рассмотреть счета по учету денежных средств. Эти счета предназначены для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в национальной и иностранных валютах, находящихся в кассе, на расчетных, валютных и других счетах, а также ценных бумаг, платежных и денежных документов. Необходимо отметить тесную связь разработанного Плана счетов РБ и Плана счетов, применяемого в Российской Федерации.

Согласно Плана счетов Российской Федерации в раздел “Денежные средства” включаются следующие счета:

- 50 “Касса”;
- 51 “Расчетные счета”;
- 52 “Валютные счета”;
- 55 “Специальные счета в банках”;
- 57 “Переводы в пути”;
- 58 “Финансовые вложения”;
- 59 “Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги”.

В предлагаемом Плане счетов финансово-хозяйственной деятельности организаций РБ приводится аналогичный перечень счетов раздела V “Денежные средства”. Сравнение содержания раздела “Денежные средства” российского и белорусского (старого и нового) Плана счетов приведено в таблице 1.

Как видно из данных таблицы 1, уточнены названия счетов 51 и 52, так как организации могут иметь несколько расчетных и валютных счетов в банке. В российском Плане счетов отсутствует счет 56 “Денежные документы”, который предусмотрен действующим Планом счетов, введенным в действие с 1992 г. Денежные документы учитываются на субсчете 50/3. Во многом это обусловлено тем, что порядок хранения, документальное оформление, методика бухгалтерского учета и проверки наличных денежных средств и денежных документов аналогичны. Хозяйственные операции, совершаемые по данным объектам, имеют одинаковый

Таблица 1

Сравнение содержания раздела “Денежные средства” российского и белорусского (старого и нового) Плана счетов

План счетов РБ (с 1992 г)		Предлагаемый план счетов РБ (с 2003 г)		План счетов РФ	
Счет	Субсчет	Счет	Субсчет	Счет	Субсчет
50 “Касса”	1. Касса предприятия 2. Операционная касса	50 “Касса”	1. Касса организации 2. Операционная касса 3. Денежные документы 4. Валютная касса 5. Касса филиала	50 “Касса”	1. Касса организации 2. Операционная касса 3. Денежные документы
51 “Расчетный счет”		51 “Расчетные счета”		51 “Расчетные счета”	
52 “Валютный счет”	1. Валютные счета внутри страны 2. Валютные счета за рубежом	52 “Валютные счета”	1. Транзитный валютный счет в банке внутри страны 2. Валютные счета за рубежом 3. Текущий валютный счет в банке внутри страны 4. Специальный транзитный валютный счет	52 “Валютные счета”	
55 “Специальные счета в банках”	1. Аккредитивы 2. Чековые книжки и др.	55 “Специальные счета в банках”	1. Аккредитивы 2. Чековые книжки 3. Депозитные счета в официальных денежных единицах РБ 4. Депозитные счета в иностранной валюте 5. Специальный счет средств целевого финансирования 6. Текущий счет филиала 7. Специальный карточный счет	55 “Специальные счета в банках”	1. Аккредитивы 2. Чековые книжки 3. Депозитные счета
56 “Денежные документы”		57 “Переводы в пути”	1. Инкассирование денежных средств 2. Денежные средства для покупки валюты 3. Валютные средства для продажи 4. Переводы в пути по банковским картам	57 “Переводы в пути”	
57 “Переводы в пути”		58 “Финансовые вложения”	1. Паи и акции 2. Долговые ценные бумаги 3. Предоставленные займы 4. Вклады по договору простого товарищества	58 “Финансовые вложения”	5. Паи и акции 6. Долговые ценные бумаги 7. Предоставленные займы 8. Вклады по договору простого товарищества
58 “Краткосрочные финансовые вложения”	1. Облигации и другие ценные бумаги 2. Депозиты 3. Предоставленные займы и др.	59 “Резерв под обесценение вложений в ценные бумаги”		59 “Резерв под обесценение вложений в ценные бумаги”	

экономический смысл. На субсчете 50/3 “Денежные документы” учитываются находящиеся в кассе организации почтовые марки, марки государственной пошлины, вексельные марки, оплаченные авиабилеты и другие денежные документы. Другими словами экономическое содержание, назначение и структура счета 56 и субсчета 50/3 полностью совпадает. Таким образом, можно считать, что учет денежных документов на субсчете счета 50 “Касса” достаточно оправдан, целесообразен и предлагается к применению в бухгалтерской практике РБ. Кроме этого, предлагаемая система субсчетов к счету 50 “Касса” шире, чем в российском Плане счетов.

Счет 58 “Финансовые вложения” в новом плане счетов обобщает информацию об инвестиционных вложениях организации, а также ценные бумаги, подлежащие передаче, т.е. право собственности на них уже перешло к покупателям. Одновременно с этим из Плана счетов исключен счет 06 “Долгосрочные финансовые вложения”. В связи с этим возникает вопрос о том, нужно ли учитывать отдельно краткосрочные и долгосрочные финансовые вложения. Разработчиками плана счетов предлагается самим предприятиям

организовать аналитический учет таким образом, чтобы обеспечивалась возможность получения данных в разрезе указанных видов финансовых вложений. Учитывая, что каждый субсчет счета 58 носит самостоятельный характер, предлагается к каждому субсчету открывать субсчета второго порядка. Например, к субсчету 58/1 "Паи и акции" открываются 58/1/1 "Краткосрочные паи и акции" и 58/1/2 "Долгосрочные паи и акции". Далее, в развитие субсчетов второго порядка ведется аналитический учет по видам и объектам финансовых вложений.

Принципиально новым является введение счета 59 "Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги". В белорусском Плане счетов не было предусмотрено счета с таким же названием. Однако по своей функциональной роли счет 59 схож со счетом 82 "Резервы по сомнительным долгам". На сумму создаваемых резервов делается запись по дебету счета 91 "Прочие доходы и расходы" и кредиту счета 59 "Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги". При повышении рыночной стоимости ценных бумаг, по которым ранее были созданы соответствующие резервы, производится запись по дебету счета 59 "Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги" в корреспонденции со счетом 91 "Прочие доходы и расходы". Аналогичная запись делается при списании с баланса ценных бумаг, по которым ранее были созданы соответствующие резервы. Счет 59 здесь выступает как регулирующий контрактивный счет, но с другой стороны, это резерв, а по экономическому содержанию это источник собственных средств. Итак, применение счета 59 позволяет полностью следовать принципу оценки по себестоимости, отражая полученные ценные бумаги по цене приобретения (себестоимости). Необходимо отметить, что к счету 91 открыты субсчета 91.1 "Прочие доходы" и 91.2 "Прочие расходы". В связи с этим возникает вопрос о порядке отражения снижения резерва. Здесь возможны два варианта: с использованием субсчета 91.1 и с использованием субсчета 91.2. Некоторые экономисты, руководствуясь инструкцией к плану счетов, предлагают отражать снижение резерва записью дебет 59 кредит 91.1. Другие – дебет 59 кредит 91.2 (сторнировочной записью). В инструкции не оговаривается конкретное применение указанных субсчетов. Поэтому вполне возможен каждый из предлагаемых вариантов. Однако факт отчислений в резерв под обесценение ценных бумаг однозначно отражается по дебету счета 91 в составе внереализационных расходов, т.е. субсчет 91.2. Снижение резерва может отражаться либо по кредиту 91.2, что будет означать снижение расходов, а, в общем, по счету 91 увеличение его кредита и, следовательно, возникновение дохода, что не соответствует экономической сущности операции. В другом случае снижение резерва можно отразить сторнировочной записью по дебету 91.2 и кредиту 59, что сокращает ранее начисленные расходы и реально отражает экономическую сущность записи. Таким образом, предлагаемая нами схема записей по учету резерва под обесценение ценных бумаг будет выглядеть так:

Дебет 91.2 Кредит 59 отражение отчислений в резерв под обесценение ценных бумаг;

Дебет 91.2 Кредит 59 (сторнировочная запись) отражается снижение резерва.

Подводя итог, отметим основные изменения по разделу V "Денежные средства". Существенно расширился перечень субсчетов, открываемых к счетам по учету денежных средств. Счет 56 "Денежные документы" отсутствует. Сами денежные документы учитываются на отдельном субсчете счета 50 "Касса". Принципиально новым является введение в данный раздел счета 59 "Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги". Разработка и введение в действие нового Плана счетов приближает методику учета в республике к международным принципам и стандартам. Однако вместе с этим возникают проблемы по трансформации текущего учета со старого плана счетов на новый. Существующие формы бухгалтерской отчетности также нуждаются в дополнительной доработке, с учетом изменений кодов и названий счетов, введения новых счетов и изменения методологии учета некоторых хозяйственных фактов.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Новый план счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации (предприятия). Комментарии. Рекомендации к применению / В.Е. Ванкевич, Е.Н. Шибеко, А.Л. Бавдей и др.; Под общ. ред. Л.Л. Ермолович, В.Е. Ванкевича. — Мн.: Интерпрессервис; Книжный дом, 2002.
2. Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 31 октября 2000 г. № 94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и инструкции по его применению».
3. Приказ Министерства финансов Республики Беларусь от 28 февраля 1992 г. «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятия и инструкции по его применению».
4. www.consulting.ru.
5. www.buh.ru.