

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ УЧЁТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

А. В. Кудрявцева, М. Н. Шекунова

УО “Белорусская государственная сельскохозяйственная академия”
г. Горки, Республика Беларусь

В настоящее время в Беларуси полным ходом идет реформирование бухгалтерской системы, ориентированное на международные стандарты финансовой отчетности. Основная цель реформирования бухгалтерского учета – приведение национальной системы бухгалтерского учета в соответствие с международными стандартами и требованиями рыночной экономики. В соответствии с этим главной задачей реформы, является разработка стандартов, устанавливающих основные принципы формирования достоверной бухгалтерской отчетности.

Однако следует отметить, что модификацию национальной системы учёта в Республике Беларусь следует рассматривать не как осуществляемое строгое приведение её в соответствие с существующим мировым опытом, а как чётко адаптированное, гармонизированное приспособление к требованиям, продиктованными современными особенностями развития экономики страны.

Для достижения поставленной задачи необходимо решение целого комплекса вопросов, требующих серьезной, кропотливой работы со стороны бухгалтеров, организаций, государства.

На сегодняшний день, республиканскими органами государственного управления уже принимаются меры по совершенствованию бухгалтерского учёта и отчётности, разрабатываются и утверждаются инструкции, типовые формы отчётности, наводится порядок с бланками строгой отчётности, разрабатываются формы первичных учётных документов.

Несомненно, некоторые шаги по реформированию и совершенствованию бухгалтерского учета уже сделаны, другие лишь запланированы. Однако ряд вопросов по отражению в учете отдельных операций, приводящих к ошибкам и нарушениям, еще не решен.

Так, много споров и противоречий вызывает такой момент в учете, как учет денежных средств, а именно учет денежных документов.

Вопросы, касающиеся денежных документов важны, так как проверка организации начинается с полного пересчета денежных средств находящихся в кассе организации, в том числе и денежных документов. Однако практика ведения учета денежных документов выявляет множество моментов, которые нуждаются в совершенствовании. На

сегодняшний день не существует нормативного акта, который регламентировал бы порядок отражения в учете приобретения и расходования денежных документов.

В соответствии с ныне действующим Типовым планом счетов бухгалтерского учета и Инструкцией по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета к счету 50 «Касса» открыт субсчет 3 «Денежные документы».

Мы поддерживаем экономистов, считающих, что к счету 50-3 могут быть предусмотрены следующие аналитические счета:

1. «Почтовые марки»
2. «Конверты с марками»
3. «Оплаченные билеты»
4. «Другие денежные документы»

Если движение операций с денежными документами значительно, то можно ввести аналитические счета второго и третьего порядка.

Первичные учетные документы принимаются к учету, если они составлены по форме, содержащейся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации. По своей экономической сущности денежные документы близки к бланкам строгой отчетности. Поэтому мы поддерживаем мнение экономистов, считающих, что для учета денежных документов можно использовать приходно-расходную книгу по учету бланков строгой отчетности типовой формы №2. Основанием для отражения операций по движению денежных документов, будут первичные документы, подтверждающие поступление и выбытие денежных документов.

Однако ряд документов организации придется разрабатывать самостоятельно. К их числу можно отнести: акт на списание денежных документов, инвентаризационные описи, и т.д.

Например, в основу акта на списание денежных документов, может быть положена типовая форма Акта на списание использованных бланков строгой отчетности типовой формы №3. Инвентаризационная опись денежных документов может быть разработана на основе Акта инвентаризации наличных денежных средств (форма № инв.-9).

Формы документов для учета операций с денежными документами должны быть закреплены в учетной политике.

Для организации аналитического учета денежных документов следует разработать регистр аналитического учета, где велся бы учет движения денежных документов, и поскольку в настоящее время установленной формы такого регистра нет, целесообразно, в этом случае, для учета денежных документов, использовать форму приходно-расходной книги по учету бланков строгой отчетности. Аналитический

учет денежных документов следует вести по их видам, местам хранения и материально ответственным лицам.

Рассмотренные предложения основаны на анализе вопросов, возникающих у бухгалтеров в процессе работы. Ведь отсутствие точных указаний по отражению в учете и отчетности операций по учету денежных документов, приводит к ошибкам и нарушениям.

Продолжая рассматривать организацию учета денежных средств, хотелось бы уделить внимание совершенствованию учета средств на специальных счетах в банках, а именно учету средств целевого бюджетного финансирования.

В процессе кругооборота средств в сельскохозяйственных организациях должно быть обеспечено восполнение потреблённых средств производства и их постоянное увеличение.

В каждой организации периодически возникает необходимость в проведении различных специальных мероприятий, направленных на обеспечение непрерывности процесса производства. К числу таких мероприятий относятся затраты на борьбу с вредителями сельскохозяйственных растений, на ветеринарно-санитарные мероприятия, на строительство объектов производственного и социально-культурного назначения и приобретение соответствующего оборудования и т.п.

Часть таких расходов сельскохозяйственных организаций осуществляется за счёт специальных целевых источников финансирования.

Источники финансирования принято подразделять по их целевому направлению и характеру возникновения, что в свою очередь требует чёткой и рациональной организации их учёта.

В этой связи повышение аналитичности бухгалтерского учёта будет способствовать усилению контроля за целевым использованием полученных средств.

В сельскохозяйственных организациях часть расходов не включается в себестоимость производимой ими продукции. Эти затраты имеют специальные целевые источники финансирования: средства республиканского и местного бюджетов, государственных и местных целевых бюджетных фондов.

Организациям агропромышленного комплекса выделяются средства республиканского фонда поддержки производителей сельскохозяйственной продукции, продовольствия и аграрной науки в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 21 февраля 2005г. № 95, используемые в соответствии со следующими статьями бюджетной классификации, утверждённой приказом Министерства финансов Республики Беларусь от 27 декабря 1999г. № 378 «О бюджетной клас-

сификации Республики Беларусь» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2000г., № 22, 8/2611):

1. выплаты процентов по займам, предоставленным Национальным банком, и ценным бумагам;
2. субсидии;
3. капитальные расходы;
4. предоставление кредитов, бюджетных ссуд, бюджетных займов.

К целевым поступлениям также относятся средства, выделяемые из областного бюджета.

Средства областного бюджета используются в соответствии со следующими разделами:

1. Субсидии государственным предприятиям и организациям.
2. Прочие субсидии государственным предприятиям и организациям.
3. Расходы за счёт поступлений налога на приобретение бензина и дизельного топлива.

В бухгалтерском учёте сельскохозяйственных организаций, полученные бюджетные денежные средства отражаются по дебету счёта 55 «Специальные счета» и кредиту счёта 86 «Целевое финансирование».

Для повышения аналитичности бухгалтерского учёта средств целевого финансирования считаем экономически целесообразным в разрезе субсчёта 55-5 «Специальный счёт средств целевого финансирования» открывать субсчёта второго порядка:

1. Средства целевого финансирования республиканского бюджета
2. Средства целевого финансирования местного бюджета.

Для ещё большей детализации в разрезе субсчетов второго порядка можно выделять статьи бюджетной классификации:

1. Выплата процентов по займам;
2. Субсидии;
3. Капитальные расходы; и т.д.

Такая подробная детализация в учёте повысит его аналитичность, что в свою очередь усилит контрольную функцию бухгалтерского учёта.

Все вышеизложенное, на наш взгляд, позволит улучшить организацию учета денежных средств.

Резюме

В современных условиях основной целью реформирования бухгалтерского учета является приведение национальной системы бухгалтерского учета в соответствие с международными стандартами и требованиями рыночной экономики. В статье приведены предложения, касающиеся совершенствования учета денежных средств. Основное

внимание уделено вопросам совершенствования организации учета денежных документов и средств на специальном счете средств целевого финансирования.

Ключевые слова: денежные средства, денежные документы, средства целевого финансирования.

Summary

In modern conditions the basic purpose of reforming of book keeping is reduction of national system of bookkeeping conformity with the international standards and requirements of market economy. In article the offers concerning perfection of the account of money resources are given. The basic attention is given questions of perfection of the organization of the account of monetary documents and means on the special account of means of target financing.

Key words: money resources, monetary documents, means of target financing.

УДК [031.16: 658.15] : [631.158: 369]

ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ СИСТЕМЫ ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

Е. Н. Клипперт, Т. М. Калинина, М. Г. Жолик, А. О. Лабурдова

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»
г. Горки, Республика Беларусь

Социальная политика – один из важнейших приоритетов любого государства. От решения социальных проблем зависит политическая стабильность общества, а это база для успешного развития экономики.

Поэтому сегодня актуальным является вопрос о непосредственном совершенствовании законодательной базы, а также поиска новых путей социальной защиты населения.

Страховой тариф взносов в Фонд социальной защиты населения (ФСЗН) в Республике Беларусь достаточно высокий. Это связано со многими причинами, в числе которых и ухудшение состояния численности работающих и получателей пенсий. Вместе с тем, при значительном объеме собираемых средств ФСЗН с трудом справляется с финансированием пенсионных выплат. В связи с этим в парламентских и правительственных кругах существует мнение, что в бюджете следует предусмотреть существенное снижение налогов в ФСЗН. Однако, если это случится, возникает вопрос, каким образом планируется поддерживать приемлемый уровень пенсионного обеспечения, других расходов по социальной поддержке людей? Придется изыскивать аль-