

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В КРЕСТЬЯНСКОМ (ФЕРМЕРСКОМ) ХОЗЯЙСТВЕ

В данной статье, предпринята попытка раскрыть некоторые основные проблемы бухгалтерского учета в крестьянских (фермерских) хозяйствах и дать предложения по совершенствованию бухгалтерского учета для крестьянских (фермерских) хозяйств.

Одна треть ВВП республики обеспечивается за счет сельского хозяйства (2005 г.). Более половины валовой продукции сельского хозяйства производится личными хозяйствами населения, и значительная доля второй половины приходится на крестьянское (фермерское) хозяйства. Среднегодовой темп роста сельского хозяйства составляет 5,4%, что является результатом постепенного спада роста производства с 15% в 1996 г. до 4,1% в 2004 г. Дальнейший спад вызван политическими событиями в 2005 г., при этом темп спада составил 4,2% производства сельского хозяйства [1,7] (см. диаграмму №1).

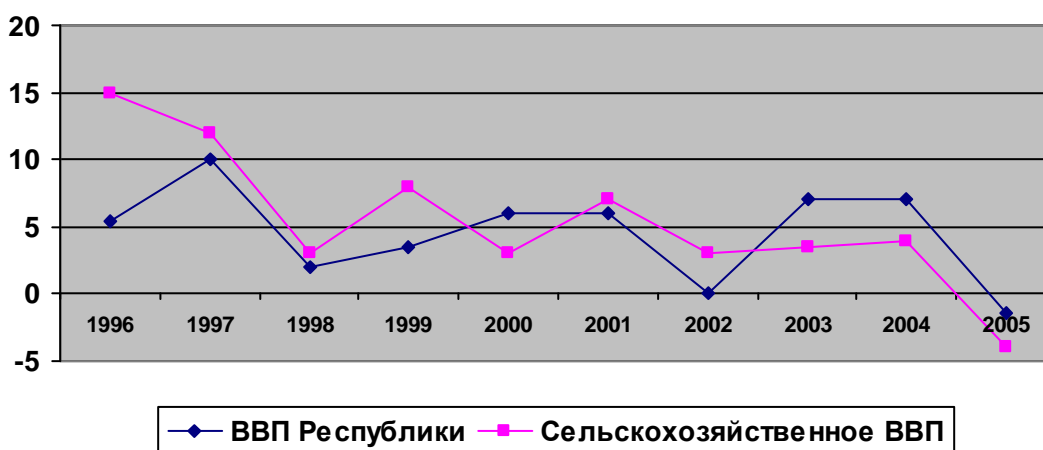


Диаграмма №1. Валовой внутренний продукт (1996-2005гг.)

В структуре валового производства сельского хозяйства республики доля растениеводства составляет 54,7%, а доля животноводства составляет 43,7% [1,9]. Две трети растениеводческой продукции производится фермерскими (крестьянскими) хозяйствами и более чем половина животноводческой продукции на личных хозяйствах населения. Изученная структура сельскохозяйственного производства говорит о большой раздробленности хозяйств, и показала, что доминирующая роль принадлежит частным домохозяйствам и небольшим хозяйствам.

На сегодняшний день только около 7% сельскохозяйственной продукции перерабатывается внутри страны, что значительно сдерживает общий уровень сельскохозяйственной производительности в секторе. Основной проблемой в развитии эффективных рынков сельскохозяйственной продукции в республике является мелкий размер крестьянских хозяйств и относительно небольшие объемы продуктов для реализации.

Если, как мы уже отмечали, две трети части растениеводческой продукции производится фермерскими (крестьянскими) хозяйствами, то со стороны государства должны приняты меры по улучшению, поддержанию работ фермерских (крестьянских) хозяйств. Также параллельно фермерские (крестьянские) хозяйства должны вести учет по своим операциям, так как учет является одной из важнейших функций управления, дающий информацию о состоянии и результатах деятельности и, тем самым, влияющий на эффективность производства.

Пользователями информации выступают не только сами фермерские (крестьянские)

хозяйства, но и органы налоговой инспекции, статистики, учреждения банков, которые должны получать информацию об объемах, видах и ассортименте производимой сельскохозяйственной продукции. Для органов налоговой инспекции и статистики важно, чтобы бухгалтерский учет на фермерских (крестьянских) хозяйствах был построен на единых методологических принципах организации учета в стране, с целью проверки правильности и своевременности уплаты налогов. Для учреждений банков, кредитных союзов необходима информация о наличии хозяйственных средств, платежеспособности хозяйства для выдачи кредитов и гарантии их возврата с процентами.

На протяжении многих лет крестьянин не вел учета своей деятельности. На него было возложено только выполнение технологических процессов. Это привело к тому, что его не интересовали экономические результаты выполняемых им работ. В условиях углубления рыночных отношений каждый работник сельского хозяйства, независимо от должности, должен уметь подсчитывать экономические результаты осуществляемых им работ. Поэтому мы считаем правомерным рекомендовать крестьянам самим учитывать выполняемые ими работы и оценивать их экономический результат. При этом специалисты хозяйств и крестьянских союзов должны помогать крестьянам в осуществлении учета и анализа своей деятельности.

В соответствии с Положением о бухгалтерском учете и отчетности в Кыргызской Республике предприятие, учреждение самостоятельно определяет форму бухгалтерского учета. В экономической литературе и практике наметились следующие формы бухгалтерского учета:

1. Журнально-ордерная с применением всего комплекта журналов-ордеров, ведомостей и четырех разработанных таблиц.
2. Журнально-ордерная с применением восьми журналов-ордеров для небольших предприятий.
3. Журнально-ордерная с применением пяти журналов-ордеров.
4. С применением новых регистров, называемых «журналы по счетам».
5. Упрощенная с применением вместо журналов-ордеров книги учета хозяйственных операций и девяти ведомостей.
6. Мемориально-ордерная.
7. Журнально-главная.
8. Малая форма.
9. Простая.

Исследования показывают, что лучше всего применять журнально-ордерную форму учета или сокращенную журнально-ордерную форму. Журналы-ордера в данном случае целесообразно составлять только по счетам, на которых осуществляется значительное количество операций в течение месяца: касса, расчетный счет, подотчетные лица, расчеты с поставщиками и подрядчиками, основное производство, реализация и другие. Все остальные операции, носящие разовый характер, оформляются отдельными бухгалтерскими записями. На основе данных журналов-ордеров по счетам необходимо ежемесячно составлять шахматную оборотную ведомость, которая позволяет сверить обороты по всем используемым счетам бухгалтерского учета и выявить ошибки и неточности. Обобщение информации целесообразно осуществлять в оборотном балансе и только на его основе производить записи в Главную книгу. На наш взгляд, можно отказаться от ведения Главной книги при составлении оборотного баланса по усовершенствованной форме. При этом оборотный баланс ведется в течение года не на отдельных листах, а в форме книги в разрезе счетов. Каждая страница или часть страницы открывается на месяц, по каждому месяцу отражаются остатки на начало и конец месяца, а также оборот за месяц. В этой форме имеется возможность выводить итоговые обороты и остатки по дебету и кредиту счетов поквартально и в целом за год.

Порядок записей в регистрах при сокращенной журнально-ордерной форме представлен в виде схемы (рис. 1).

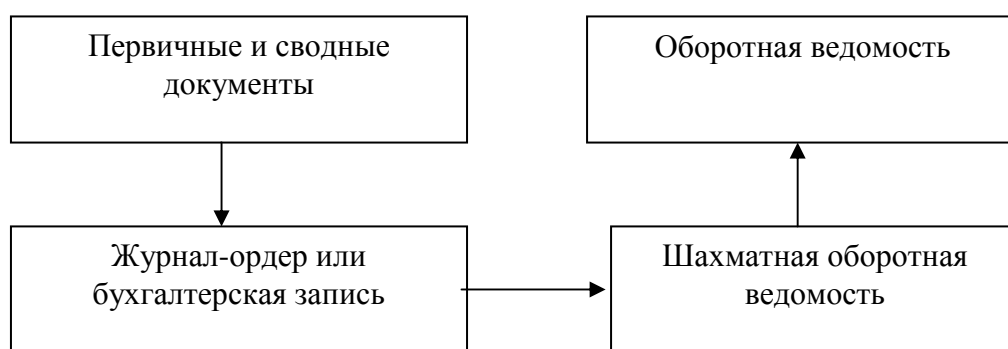


Рис. 1. Схема учета при сокращенной журнально-ордерной форме

В крупных крестьянских хозяйствах, которые организованы на базе отделений, участков, ферм и других производственных подразделений совхозов и колхозов, мы предлагаем организовать учет по традиционной системе, базирующейся на основных элементах бухгалтерского учета (баланс, двойная запись и др.). К сожалению, в настоящее время соответствующих указаний, которые регламентировали бы учет в указанных хозяйствах, нет. Поэтому в некоторых из них учет организуется в соответствии с "Рекомендациями по ведению бухгалтерского учета и применению учетных регистров", утвержденных бывшим Министерством финансов СССР (письмо от 2 июля 1991 г., № 40) для малых предприятий, независимо от их вида деятельности, форм собственности и ведомственной принадлежности. Однако в указанных рекомендациях не учтена специфика сельскохозяйственного производства. В них нет форм бухгалтерских регистров, которые можно было бы использовать в крестьянских хозяйствах для учета животных, выхода сельскохозяйственной продукции, ее реализации и т.д. Этим и объясняется то, что во многих агроформированиях состояние бухгалтерского учета еще не отвечает предъявляемым к нему требованиям с точки зрения своевременности и достоверности регистрации и обобщения информации о финансовой и хозяйственной деятельности. Не всегда на должном уровне отражаются совершаемые хозяйственные операции в бухгалтерском учете. Такой учет, во-первых, не дает возможности упрощения учета; во-вторых, приводит к искажению отчетных данных и, соответственно, неправильному заполнению декларации о доходах; в-третьих, не дает исчерпывающей информации для экономического анализа; в-четвертых, не позволяет сделать правильные выводы и соответственно управленческие решения. Учитывая организационную форму производства и специализации, можно считать, что организация учета фермерских хозяйств должна основываться на общих принципах, выработанных бухгалтерской практикой и с учетом требования рыночных отношений.

На наш взгляд, эти общие принципы заключаются в следующем:

- отражение хозяйственных операций в соответствующих учётных регистрах и счетах, приспособленных для фермерских хозяйств;
- сохранение применяемых ныне в колхозах и совхозах банковских документов, счетов поставщиков, табеля учета рабочего времени и подсчета заработка наемных лиц;
- составление отчетности о производственно-финансовой деятельности в фермерских хозяйствах, рассчитанной на внешних потребителей (баланс декларации доходов и расходов).

При организации учета в крупных фермерских хозяйствах были учтены те обстоятельства, что каждый из них функционирует как юридическое лицо, имеет свой расчетный счет в банке, самостоятельно осуществляет кассовые операции. Учет в крестьянских фермерских хозяйствах рекомендуется вести в упрощенном виде, на основе Книги учета хозяйственных операций, где накапливаемая информация отражает

хозяйственную деятельность в стоимостном выражении. Для записи количественных измерителей необходимы специальные книги, т.е. аналитический учет. Суть его заключается в дальнейшей детализации. При необходимости в них можно вносить уточнения: одни графы исключать, другие вводить. Однако должны сохраняться общий признанный принцип организации аналитического учета, его связь с синтетическим, а главное, строгая документальность записей. Учет в крестьянском хозяйстве может вестись собственником или членом хозяйства. При необходимости для выполнения отдельных операций (составления баланса и т.д.) может привлекаться соответствующий специалист со стороны на договорной основе. Для сводного хозяйственного учета предлагается заполнять следующие книги (рис. 2):

- книгу учета имущества;
- книгу учета поступлений;
- книгу учета расчетов;
- книгу учета расходов;
- книга учета хозяйственных операций;
- баланс хозяйства.

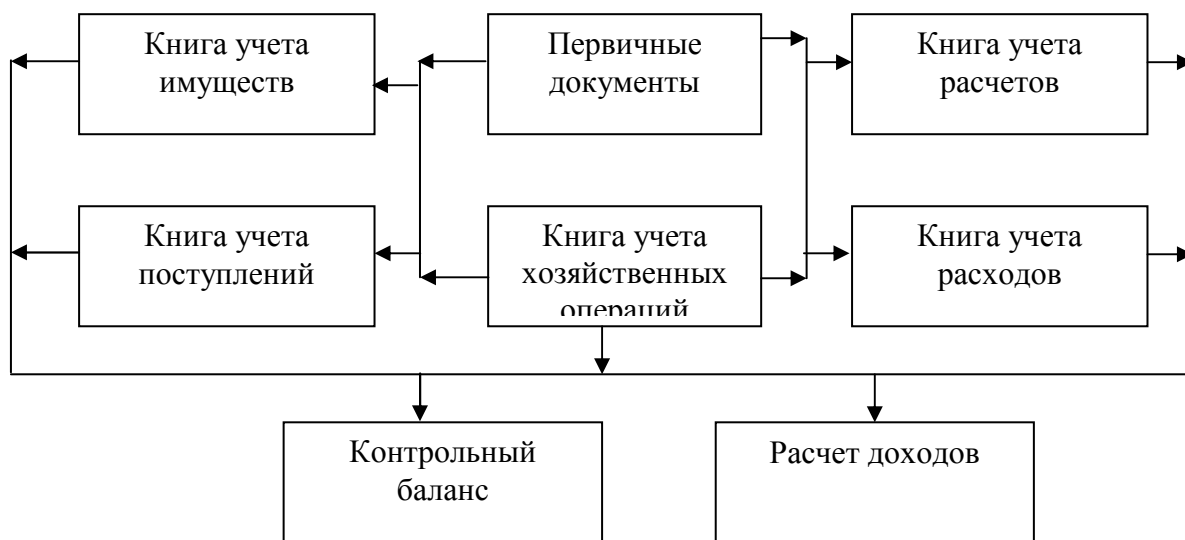


Рис.2. Схема организации учета в мелких и средних агроформированиях

На основании первичных документов производится запись в Книгу учета хозяйственных операций и одновременно происходит их группировка по счетам бухгалтерского учета. В книге учета хозяйственных операций предусмотрено ведение синтетического (обобщенного) учета по счетам, применяемым в хозяйстве.

Для ведения аналитического учета по каждому сложному счету (требующему ведения аналитического учета) хозяйство должно иметь соответствующие книги. Ведение книг, записи в которые производятся из документов, должно обеспечить достоверный учет всех хозяйственных средств и источников их образования. Как правило, итоги оборотов по синтетическим счетам в каждой книге должны соответствовать итогам по синтетическому счету в книге учета хозяйственных операций.

Для сводного бухгалтерского учета применяется «Книга учета хозяйственных операций», которая является основным регистром бухгалтерского учета. «Книга учёта хозяйственных операций» предназначена для отражения по мере совершения всех хозяйственных операций и построена таким образом, что хозяйственные операции регистрируются с указанием даты их совершения, номера и содержания документов. В ней осуществляется проводка по дебету и кредиту счета, которая определенным образом группируется по экономическому содержанию. Для этого предусмотрены графы соответствующих счетов (дебет и кредит). Книга должна быть пронумерована, прошнурована и скреплена подписью руководителя и печатью крестьянского хозяйства.

Апробация результатов исследования показала, что в самостоятельных мелких крестьянских хозяйствах для регистрации хозяйственных операций удобнее всего использовать Книгу учета хозяйственных операций. В ней каждой операции присваивается номер, который в обязательном порядке используется в систематическом учете, проставляется дата, номер операции, краткое ее содержание, единица измерения, количество и сумма. Операции по приходу и расходу регистрируются отдельно. При открытии "Книги учета хозяйственных операций" в нее из вступительного баланса (баланса за истекший год) переносятся остатки по всем статьям баланса на 1 января следующего за отчетным года. Остатки по статьям, записанные по активу баланса, записывают по дебету счетов, а отраженные в пассиве - по кредиту счетов. В связи с равенством актива и пассива и применением двойной записи общая сумма оборота должна быть равна сумме оборотов раздельно по дебету и кредиту счетов.

Хозяйственные операции в книгу записывают следующим образом: в графе 2 указывают документ, его номер и дату; затем в графу 4 записывают сумму хозяйственной операции, а в графе 5-6 даётся проверка по дебету и кредиту, в графе 7-26 производят запись сумм по дебету и кредиту соответствующих счетов. В конце каждого месяца в "Книге учета хозяйственных операций" подводятся итоги. По итоговому данным определяется результат деятельности крестьянских (фермерских) хозяйств за отчетный период. Остатки по счетам, выведенные в "Книге учета хозяйственных операций" переносятся в баланс, составленный на 1 число каждого следующего за отчетным месяцем баланса. По мнению профессора Радостовца В.К., исходным моментом для организации учета в крестьянских (фермерских) хозяйствах является составление вступительного баланса. "Баланс необходим для того, чтобы определить начальное имущественное состояние крестьянских (фермерских) хозяйств, т.е. отразить наличие хозяйственных средств (ресурсов) и источников, за счет которых они были созданы. Без таких данных невозможно правильное определение финансовых возможностей хозяйственной деятельности, а также нормальное отношение с финансовыми органами по платежам в бюджет и банками по вопросам краткосрочного и долгосрочного кредитования".

Предложенный баланс фермерского хозяйства в принципе особо не отличается от баланса, используемого в сельскохозяйственных и других предприятиях. Общий принцип и аналогии баланса сохранены.

В качестве объектов учета, открываемых в балансе, рекомендуется выбрать следующие счета:

- основные средства,
- износ основных средств,
- капитальные вложения,
- производственные запасы,
- скот,
- расходы и доходы,
- касса (наличные деньги),
- денежные средства в банке,
- поставщики и другие кредиторы,
- покупатели,
- собственные фонды,
- ссуды и кредиты банка,
- прибыли и убытки.

Однако между ними имеются и некоторые различия. Во-первых, в связи с использованием небольшого количества синтетических счетов нет необходимости разбивать активную и пассивную части баланса на разделы. Во-вторых, каждый синтетический счет, используемый в крестьянских (фермерских) хозяйствах, отражается в балансе отдельной позицией (статьей баланса).

Книга учета имущества состоит из отдельных разделов, в которых последовательно учитываются: земля, посевы, основные средства, износ основных средств, нематериальные активы и их износ, производственные запасы, готовая продукция. По разделам для каждого вида имущества открывается отдельная страница (несколько страниц).

Книга учета расходов отражает расход денежных средств и формирование затрат на производство продукции. Книга учета поступлений предназначена для регистрации поступивших денежных средств в кассу, на расчетный счет и отражения выручки от реализации продукции. При необходимости по усмотрению главы кооператива для учета расчетов по оплате труда, с поставщиками, покупателями, другими организациями и лицами можно использовать книгу учета расчетов. В каждой книге указывается порядковый номер хозяйственной операции, присвоенный ей в результате регистрации, содержание операции, количество и стоимость поступившего и выбывшего имущества, денежных средств, состояние расчетов, на 1 число каждого месяца подсчитываются обороты и выводятся остатки.

Для расчета величины денежного дохода целесообразно на основе записей книг за соответствующий период составлять специальную таблицу «Расчет доходов».

Возникает вопрос о том, сколько объектов учета открывать в реестрах книг. Его решение, на наш взгляд, целесообразно оставить за руководителем крестьянского хозяйства, который исходит из своей специфики производства. В большинстве случаев, в мелких, специализированных хозяйствах открывается один объект учета. Если хозяйство крупное, и его руководство интересуется итогами работы по отдельным наименованиям культур, видам продукции, выполненным работам и услугам, то их выделяют в отдельный аналитический счет. Особенно это относится к тем фермерским хозяйствам, которые расширяют виды своей деятельности, занимаются переработкой и реализацией продукции и соответственно выделяют их в отдельные объекты учета. Проведённое обследование крестьянских (фермерских) хозяйств области показало, что использование вышеуказанных регистров незначительно. Большинство фермеров осуществляют учет "по своим системам". Записи производятся в тетрадях, различных блокнотах, понятных только им, где осуществляется система расчетов, подсчетов, подведение итогов.

Нашему мнению, бухгалтерский учет в крестьянских (фермерских) хозяйствах должен отвечать следующим требованиям:

- построен по двойной системе;
- должен использоваться рабочий план счетов;
- регистром синтетического учета должна быть "Журнал-Главная" книга;
- регистрами аналитического учета выступают книги многографной и контокоррентной формы по учету объектов бухгалтерского учета (земля, основное имущество, оборотное имущество, денежные средства, расчеты, затраты и выход продукции, труд, доходы и расходы);
- степень аналитичности указанных регистров должен определять сам крестьянин, исходя из важности и целесообразности получаемой информации.

Литература

1. Стратегия развития аграрного сектора. – Бишкек, 2005.
2. Лисович Г.М. Сельскохозяйственный учет. -Ростов-на Дону, 2002.
3. Орузбаев А.О. Кубаев Б.Х. Формирование и развитие агробизнеса в условиях трансформирующейся экономики. -Бишкек, 2002.
4. Орузбаев А.О. Идинов К.К, Кубаев Б.Х. Кооперация кредитных хозяйств – закономерный процесс развития сельского хозяйства и повышения эффективности аграрной реформы. -Бишкек, 1999.
5. Белов Н.Г. Контроль и ревизия в сельскохозяйственных предприятиях. - Москва: Статистика, 1980.