

бестоимости продукции и объемах ее реализации; ухудшение финансового состояния рыбоводных хозяйств на фоне дефицита кредитных ресурсов и ограниченного льготного кредитования; отсутствие действенной маркетинговой политики на внутреннем и внешнем рынках; наращивание экспорта продукции ограничено спросом в соседних странах, в которых хорошо налажено аналогичное производство и внутренний рынок насыщен своей продукцией.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Агеец, В. Ю. Состояние рыбной отрасли Беларуси в 2018 году и перспективы ее развития на 2019-2020 годы / В. Ю. Агеец, В. Г. Костоусов // Вопросы рыбного хозяйства Беларуси: сб. науч. тр. Вып. 35/ Под общ. р. В. Ю. Агееца. – Минск, 2019. – С. 8-18.
2. Сивук, А. И. Рыбохозяйственная деятельность в Республике Беларусь: тенденции и проблемы развития / А. И. Сивук // Современные технологии сельскохозяйственного производства: сборник научных статей по материалам XX Международной научно-практической конференции (Гродно, 12 мая, 21 апреля, 19 мая 2017 года): экономика, бухгалтерский учет, общественные науки / УО «ГТАУ». – Гродно, 2017. – С. 190-192.
3. Сколько рыбы вылавливают в Беларуси? Статистический обзор ко Всемирному дню рыболовства [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://wildlife.by/hunting-and-fishing/articles/skolko-ryby-i-vylavlivayut-v-belarusi>. – Дата доступа: 12.05.2020.
4. Официальный Интернет-портал Национального статистического комитета Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://belstat.gov.by/homep/ru/indicators/agriculture.php>. – Дата доступа: 10.05.2020.

УДК 657.24:368

### РАЗВИТИЕ МЕТОДИК ВНУТРИХОЗЯЙСТВЕННОГО КОНТРОЛЯ РАСЧЕТОВ С РАЗНЫМИ ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ (НА ПРИМЕРЕ ИМУЩЕСТВЕННОГО И ЛИЧНОГО СТРАХОВАНИЯ)

**Н. Н. Пешко, Е. В. Гостилевич, Т. О. Метечко**

УО «Гродненский государственный аграрный университет»  
г. Гродно, Республика Беларусь (Республика Беларусь, 230008,  
г. Гродно, ул. Терешковой, 28; e-mail: [nadia-valik@mail.ru](mailto:nadia-valik@mail.ru),  
[gostilovich.elena@gmail.com](mailto:gostilovich.elena@gmail.com), [miatsechka@yandex.ru](mailto:miatsechka@yandex.ru))

**Ключевые слова:** бухгалтерский учет, расчеты, дебиторы и кредиторы, имущество, страхование, гражданская ответственность, инвентаризация, внутрихозяйственный контроль.

**Аннотация.** Большинство методик контроля расчетов с контрагентом сводится к проверке наличия договоров, полноты и своевременности совершения платежей, достоверности сумм задолженности и др. В статье предлагается авторская методика проведения внутрихозяйственного контроля операций по учету расчетов с разными дебиторами и кредиторами на примере имущественного и личного страхования. Практическая реализация предлагаемых мероприятий и использование разработанных контрольно-

аналитических документов на сельскохозяйственных предприятиях позволит предотвратить ошибки и негативные явления в финансово-хозяйственной деятельности организации, повысит ответственность должностных лиц и работников, осуществляющих учет расчетных операций по страхованию, а также минимизировать риск потерь от неисполнения договорных обязательств страховщика.

## **DEVELOPMENT OF INTERNAL MONITORING METHODS OF ACCOUNTS WITH DIFFERENT DEBTORS AND CREDITORS (ON THE EXAMPLE OF PROPERTY AND PERSONAL INSURANCE)**

**N. N. Peshko, A. V. Hastilovich, T. O. Metechko**

EI «Grodno state agrarian university»

Grodno, Republic of Belarus (Republic of Belarus, 230008, Grodno, 28 Tereshkova st.; e-mail: nadia-valik@mail.ru, gostilovich.elena@gmail.com, miatsechka@yandex.ru)

**Key words:** *accounting, settlements, debtors and creditors, property, insurance, civil liability, inventory, internal control.*

**Summary.** *Most of the methods for controlling settlements with counterparties boil down to checking the availability of contracts, completeness and timeliness of payments, the reliability of the amount of debt, etc. The article proposes the author's methodology for conducting on-farm control of transactions for accounting for settlements with various debtors and creditors using the example of property and personal insurance. The practical implementation of the proposed measures and the use of the developed control and analytical documents at agricultural enterprises will prevent errors and negative phenomena in the financial and economic activities of the organization, increase the responsibility of officials and employees accounting for insurance settlement transactions, and also minimize the risk of losses from non-fulfillment of contractual obligations insurer.*

*(Поступила в редакцию 01.06.2020 г.)*

**Введение.** В условиях нестабильной экономики, когда происходят всевозможные политические и экономические потрясения, финансовые кризисы, особое значение приобретает страхование предприятия от потерь имущества и личное страхование. В сельскохозяйственных организациях обязательному страхованию подлежат гражданская ответственность владельцев транспортных средств, урожаем сельскохозяйственных культур и работники (от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний). В добровольном порядке сельскохозяйственные предприятия страхуют дорогостоящее оборудование, племенной скот и другие объекты, имеющие значительную стоимость или подверженные производственным и иным рискам.

Постоянный и действенный контроль за учетом расчетов по имущественному и личному страхованию, с одной стороны, помогает организациям избегать финансовых потерь в связи с нарушением законодательства об обязательном страховании и ввиду несвоевременного перечисления страховых взносов, а с другой – избежать финансовых потерь, связанных с некорректными действиями страховщика при наступлении страховых случаев.

Однако практика сельскохозяйственных организаций показывает, что зачастую внутривладельческий контроль расчетов по имущественному и личному страхованию не организован должным образом. Поэтому актуальным является развитие методик проверки данного блока хозяйственных операций на предприятии. Они будут охватывать нормативно-правовые аспекты взаимодействия между страхователем и страховщиком, а также исполнение взаимных требований.

**Цель работы** – на основе исследования теоретических, научно-методических и практических положений организации бухгалтерского учета расчетов с разными дебиторами и кредиторами разработать методику организации и проведения внутреннего контроля расчетов по имущественному и личному страхованию в коммерческих организациях, которая позволит выявить ошибки, влияющие на результаты деятельности и достоверность финансовой информации.

**Материал и методика исследований.** Для реализации поставленной цели были исследованы подходы к изучаемой проблеме таких авторов, как Лемеш В. Н., Акулич Ю. И., Пупко Г. М., Щербатюк С. Ю., Рябова М. А., Макаренко С. А. и других экономистов, а также нормативно-правовая информация.

Информационной базой исследования послужили организационно-распорядительные, юридические (договоры, свидетельства, полисы и т. д.) и первичные документы, регистры аналитического и синтетического учета расчетов по имущественному и личному страхованию, данные отчетности сельскохозяйственных предприятий Гродненского района.

В процессе исследования были использованы такие общенаучные методы научного познания, как анализ и синтез, сравнение, аналогия, индукция и дедукция, восхождения от абстрактного к конкретному, а также приемы и способы документального контроля.

**Результаты исследований и их обсуждение.** Рассматривая вопросы организации внутривладельческого контроля, авторы [1, 3, 4, 11] отмечают роль учетной политики в формировании информации, которая выступает основным источником данных для контроля. Особое внимание авторы уделяют вопросам проверки раскрытия в учетной

политике организационных и методических аспектов. Исходя из их рекомендаций, нами был разработан алгоритм оценки содержания учетной политики организации (рисунок 1), который целесообразно применять на стадии планирования. Его преимуществом является обеспечение эффективного подхода к проверке расчетов с разными дебиторами и кредиторами.

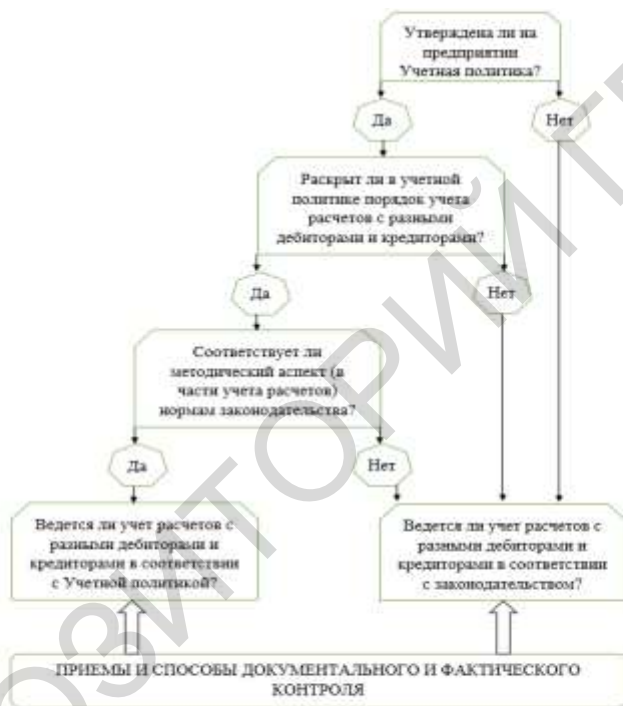


Рисунок 1 – Первоначальная оценка организации учета расчетов по имущественному и личному страхованию на этапе планирования контрольных процедур

*Примечание – Источник: собственная разработка*

Исходя из данных рисунка 1, проверяющий должен установить, раскрыт ли порядок учета расчетов по имущественному и личному страхованию в составе расчетов с разными дебиторами и кредиторами в учетной политике в соответствии с законодательством, что позволит осуществить подбор приемов и способов документального и фактического контроля.

Для детализации контрольных процедур рекомендуется составлять план проверки [1, 3, 10]. Основываясь на нормативной базе и особенностях расчетов по имущественному и личному страхованию, нами предложен План проверки, который, по нашему мнению, должен включать в себя следующие направления: ведение договорной работы со страховыми организациями, соблюдение расчетно-платежной дисциплины, ведение учетной работы, составление отчетности (таблица 1).

Таблица 1 – Примерный план проверки расчетов по имущественному и личному страхованию

Наименование работ	Источники проверки	Способы и приемы контроля	Документы, формируемые проверяющим
1	2	3	4
Проверка наличия договоров по всем объектам страхования	(1)	Сплошной. Обследование, опрос, нормативно-правовая, встречная	Ведомость проверки наличия объектов и договоров обязательного страхования
Установление наличие договоров добровольного страхования и их обоснованность		Сплошной. Экономическая, опрос, нормативно-правовая, встречная, логическая	Перечень договоров добровольного страхования; Анализ содержания договоров
Проверка соблюдения условий договора страхования	(1) + (2)	Выборочный. Нормативно-правовая, арифметическая, встречная, логическая, расчетно-аналитические	Ведомость проверки качества составления договоров; Ведомость проверки страховых тарифов, сумм и сроков платежей; Ведомость проверки правильности определения объекта страхования; Ведомость проверки правильности расчета и своевременности выплаты страховых возмещений
Проверка правильности документального оформления расчетов по страхованию		Выборочный. Формальная, арифметическая, нормативно-правовая	Ведомость формальной и арифметической проверки документов; Ведомость проверки наличия приложений к договорам страхования
Проверка достоверности и полноты отражения в учете расчетов по страхованию	(1) + (2) + (3)	Выборочный. Логическая, взаимный контроль, по корреспондирующим счетам	Ведомость проверки отражения на счетах операций по расчетам; Ведомость проверки соответствия данных в регистрах учета
Проверка правильности составления статистической отчетности	(1) + (3) + (4)	Сплошной. Формальная, арифметическая, нормативно-правовая, встречная	Акт сверки данных бухучета с данными отчетности по страхованию

Продолжение таблицы 1

1	2	3	4
Сверка расчетов со страховыми организациями	(1) + (2) + (3) + (4)	Комбинированный. Встречная, инвентаризация	Акт сверки расчетов, Акт инвентаризации ф. 14-инв и приложения к нему, Ведомость проверки перечисленных сумм (страховых взносов, пеней)

*Примечание*

*1 Источник: собственная разработка;*

*2 Условные обозначения:*

*(1) Договора страхования, страховой полис, страховое свидетельство, регистры аналитического учета договоров страхования;*

*(2) Платежные поручения, счета-фактуры, больничные листы, расчетные ведомости, лицевые счета, бухгалтерские справки;*

*(3) Регистры синтетического и аналитического учета, бухгалтерский баланс;*

*(4) Отчет форма 4-страхование «Белгосстрах»*

Предложенная нами структура Плана проверки отличается от применяемых на практике комплексным подходом к его формированию, поскольку включает основные виды работ по изучению отдельных аспектов учета расчетов с указанием источников, приемов и способов контроля. Поскольку результаты проверки подлежат документальной фиксации с последующим обобщением, в плане нужно закрепить и перечень соответствующих контрольных документов. В качестве примера нами представлен рабочий документ «Ведомость проверки наличия договоров обязательного страхования» (рисунок 2).

ВЕДОМОСТЬ ПРОВЕРКИ НАЛИЧИЯ ДОГОВОРОВ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ

Вид обязательного страхования	Объект страхования		Наличие договора страхования
	По законодательству	Наличие у предприятия	
1. Имущественное страхование 1.1 обязательное страхование с гос. поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы	1.1 - оз. пшеница - оз. тритикале - оз. рапс - яровая пшеница - лен-долгунец - племенная скот - племенная птица	+ + + - - - -	+ + + - - - -
2. Личное страхование 2.1 от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний 2.2 медицинское страхование иностранных граждан и лиц без гражданства, временно пребывающих в РФ	2.1 все работники предприятия  2.2 иностранные граждане и лица без гражданства	+  -	+  -
3. Страхование ответственности 3.1 гражданской ответственности владельцев транспортных средств 3.2 гражданской ответственности перевозчика перед пассажирами 3.3 за вред, причиненный деятельностью, связанной с эксплуатацией отдельных объектов	3.1 все транспортные средства предприятия 3.2 имущественные интересы страхователя, связанные с риском гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью пассажира и (или) утраты, недостачи или повреждения (порчи) его багажа 3.3 не противоречащие акты законодательства имущественные интересы страхователя, связанные с риском возникновения обязательств вследствие причинения вреда жизни, здоровью и (или) имуществу потерпевшего при осуществлении страхователем данной деятельности.	+ -  -	+ -  -

дата

подпись

Ф.И.О проверяющего

Рисунок 2 – Примерная форма ведомости проверки наличия договоров обязательного страхования

*Примечание – Источник: собственная разработка*

Особое внимание при осуществлении внутривозвратного контроля расчетов по имущественному и личному страхованию должно быть уделено операциям, связанным с наступлением случаев повреждения или уничтожения имущества, несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, получением страховых выплат, поскольку данный спектр операций на размер ущерба и соответственно убытков организации. Для того чтобы исключить все варианты возможных ошибок на данном участке хозяйственной деятельности организации, мы разработали алгоритм проверки юридически значимых действий страхователя (рисунок 3).



Рисунок 3 – Алгоритм действий при наступлении страхового случая

*Примечание – Источник: собственная разработка на основании нормативно-правовых актов [7, 8]*

Таким образом, контролируя порядок действий, при наступлении страхового случая следует обратить внимание на ниже приведенные вопросы (таблица 2), собрав соответствующую доказательную базу в виде документальных источников.

Так, проверка обоснованности страховых выплат начинается с контроля своевременности подачи страхователем заявления о страховом случае (срок подачи зависит от вида страхования), поскольку несвоевременная его подача является причиной не выплаты страхового возмещения. Далее необходимо удостовериться, что произошедшее событие является страховым случаем, с наступлением которого у страховщика возникает обязанность произвести страховую выплату.

Важным является установить, был ли застрахован объект на момент возникновения события, т. е. состоял ли договор страхования в силе (договор мог еще не вступить в силу или был уже прекращен). Если наступившее событие не было предусмотрено договором страхования, то оно не является страховым случаем и страховщик отказывает в возмещении возникшего ущерба. В этом случае составляется документ произвольной формы, в котором указываются только причины не составления акта о страховом случае. Поэтому при наличии заявления и отсутствии акта о страховом случае (далее – акт) службе внутреннего контроля необходимо выяснить причины его не составления, учитывая при этом, что сроки составления акта устанавливаются



ся правилами страхования, что также подлежит контролю. Нужно проверить разделы акта, где приведены сведения об уничтоженном (поврежденном) имуществе и его остатках, а также содержащие расчет суммы ущерба. Проверка проводится на основании приложенных к акту документов. Определение последнего по отдельным видам имущества имеет свои особенности. Поэтому внутренним проверяющим целесообразно произвести перерасчет оценочных сумм в соответствии с действующим законодательством и сопоставить с данными акта. Невозмещенные суммы – это убытки организации, поэтому данным аспектам расчетов со страховой организацией должно быть уделено столь пристальное внимание.

Таблица 2 – Примерный план внутривозрастного контроля при наступлении страхового случая

Направление проверки	Вопросы, подлежащие проверке	Источники проверки, руководство к действию
Подача заявления о получении страхового возмещения страховщиком	Своевременность подачи заявления с необходимыми приложениями. Соответствие заявления условиям договора страхования.	Договор страхования, журнал учета убытков (в страховой организации).
Проверка объекта, в отношении которого наступил страховой случай	Соответствие страхового случая страховым рискам. Действие договора страхования.	Договор страхования, перечень страховых рисков, заключения соответствующих организаций (ГАИ, МЧС, УЗ и т. п.).
Составление акта о страховом случае	Своевременность составления акта. Сведения о застрахованном объекте. Основания для расчета ущерба.	Правила страхования, дата подачи заявления о получении страхового возмещения, заключения соответствующих организаций о степени повреждения объекта страхования.
Получение страхового возмещения	Правильность расчета суммы страхового возмещения. Своевременность выплаты страхового возмещения.	Договор страхования, акт о страховом случае (расчет суммы возмещения), выписка банка.

*Примечание – Источник: собственная разработка на основании нормативно-правовых актов [7, 8]*

Объектом особого контроля является своевременность выплаты страхового возмещения. Факт перечисления средств страховщиком проверяется по данным платежных документов и выписок банка. Здесь проверяющего интересуют как полнота, так и своевременность страховых выплат.

Поскольку несоблюдение сроков и порядка расчетов приводит к возникновению непогашенной дебиторской и кредиторской задолжен-

ности, то внутренняя система контроля должна включать также проведение инвентаризации и сверки расчетов с разными дебиторами и кредиторами. Однако, как показывает практика, такие сверки проводятся в сельскохозяйственных организациях нерегулярно. Во время проведения годовой инвентаризации расчетов определяется сумма дебиторской и кредиторской задолженности, не погашенная на 1 ноября отчетного года, включая суммы дебиторской и кредиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности. Выявленные суммы задолженности с истекшим сроком исковой давности на основании принятого руководителем решения списываются на уменьшение финансирования (п. 74, 75 Инструкции N 180 [6]). При инвентаризации расчетов с БРУСП «Белгосстрах» проводится сверка данных бухгалтерского учета с данными статистической отчетности (ф. 4 – страхование), а также проверка перечисленных сумм (страховых взносов, пеней).

Ошибки, обнаруженные в ходе проведения проверки расчетов, исправляются в бухгалтерском учете путем доначисления или уменьшения сумм задолженности. При этом оформляется бухгалтерская справка (ч. 9 п. 73 Инструкции N 180).

**Заключение.** Предложенная авторами методика, включающая алгоритм планирования и проведения проверки расчетов по страхованию с документальным оформлением ее результатов, отличается комплексностью и позволяет системно выявлять и фиксировать недостатки на указанном учетном участке, что дает возможность их своевременно устранять в целях недопущения убытков от возникших страховых случаев. Достоинством описанной методики является ее понятность, экономичность и простота проведения. Ее использование будет полезно как на уровне внутрихозяйственного контроля, так и внешним проверяющим.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Акулич, Ю. И. Ревизия и аудит. Практикум: учебное пособие / Ю. И. Акулич. – Минск: Мисанта, 2005. – 204 с.
2. Гостилович, Е. В. Проблемы информационного обеспечения системы управления задолженностью контрагентов предприятия / Е. В. Гостилович, Т. О. Метечко, В. В. Кудин // Ускорение диверсификации и повышение конкурентоспособности национальной экономики Казахстана на основе потенциальных возможностей: Сб. материалов межд. науч. конф. молодых ученых. – Астана: Евразийский национальный университет им. Л. Н. Гумилева, 2017. – С. 121-125.
3. Лемеш, В. Н. Ревизия и аудит. Практикум: учебное пособие / В. Н. Лемеш. – Минск: Изд-во Гревцова, 2014. – 432 с.
4. Макаренко, С. А. Методика внутреннего аудита дебиторской и кредиторской задолженности в организациях торговли: автореф. дис. ... канд. экон. наук: специальность 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика / С. А. Макаренко. – Краснодар, 2014. – 24 с.

5. О страховой деятельности [Электронный ресурс]: Указ президента Респ. Беларусь от 25.08.2006 г. № 530: в ред. от 11.05.2019 г. № 175 // Аналитическая правовая система «Бизнес-Инфо» / ООО «Профессиональные правовые системы», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2019.
6. Об утверждении Инструкции по инвентаризации активов и обязательств и признании утратившим силу нормативного правового акта Министерства финансов Республики Беларусь [Электронный ресурс]: Постановление М-ва финансов Респ. Беларусь от 30.11.2007 г. № 180: в ред. от 22.04.2010 г. № 50 // Аналитическая правовая система «Бизнес-Инфо» / ООО «Профессиональные правовые системы», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2019.
7. Положение о страховой деятельности [Электронный ресурс]: утв. Указом президента Респ. Беларусь от 25.08.2006 г. № 530: в ред. от 11.05.2019 г. № 175 // Аналитическая правовая система «Бизнес-Инфо» / ООО «Профессиональные правовые системы», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2019.
8. Порядок действий при страховом случае [Электронный ресурс] // Белгосстрах (Официальный сайт). – Режим доступа: <http://bgs.by/eventinsurance/1321/>. – Дата доступа: 22.05.2020 г.
9. Пупко, Г. М. Аудит и ревизия: учебник / Г. М. Пупко. – Мн.: Книжный дом; Мисанта, 2005. – 512 с.
10. Рябова, М. А. Аудит: учебное пособие / М. А. Рябова, Н. А. Богданова. – Ульяновск: УлГТУ, 2009. – 199 с.
11. Щербатюк, С. Ю. Методические и практические аспекты контроля расчетов с контрагентами сельскохозяйственных организаций / С. Ю. Щербатюк и др. – Гродно: ГГАУ, 2017. – 252 с.

УДК 338.49:338.486(438)

## **СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ ИЗМЕНЕНИЯ УРОВНЯ ИНФРАСТРУКТУРЫ В МУНИЦИПАЛИТЕТАХ: КОНВЕРГЕНЦИЯ ИЛИ РАСХОЖДЕНИЕ?**

**Н. Сви́динская, М. Витковска-Домбровска, А. Напюрковска-Барыла**  
УО «Варминско-Мазурский Университет в Ольштыне»  
Республика Польша

***Ключевые слова:** инфраструктура, дивергенция, социально-экономическое развитие.*

***Аннотация.** Целью исследования является определение периода, необходимого для выравнивания уровня технической, социальной и туристической инфраструктуры слаборазвитых экономик с уровнем муниципальных образований самого высокого уровня. Основная цель была достигнута с помощью статистического метода. Принятые для анализа данные поступили из локального банка данных Центрального статистического управления и Google Maps. Исследование проводилось в гминах Варминско-Мазурского воеводства. Долгосрочные демографические и экономические прогнозы указывают на увеличение разрыва в развитии в будущем в результате сокращения численности населения, оттока населения трудоспособного возраста и процесса старения.*