

УДК 657.28

Н. Н. Затолгутская (natali280760@gmail.com),
кандидат экономических наук, доцент
Белорусского торгово-экономического
университет потребительской кооперации

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА РАСЧЕТОВ И МЕХАНИЗМА УПРАВЛЕНИЯ РАСЧЕТАМИ ОРГАНИЗАЦИИ

На основе единого интегрированного потока информации по расчетным операциям усиливается контроль их правового обеспечения, состояния дебиторской и кредиторской задолженности. Для развития бухгалтерского управленческого учета расчетов в статье представлены особенности отражения сведений о них в финансовой отчетности в зарубежной практике. Предложены формы внутренней отчетности, которые позволят повысить качество информационного обеспечения о расчетах и сформировать надлежащую базу для управления расчетно-платежной дисциплиной организации.

On the basis of a single integrated information flow concerning settlement operations, the control of their legal support and the status of receivables and payables is strengthening. For the development of managerial accounting calculations, the article presents the features of reflecting information about them in financial statements in foreign practice. The forms of internal reporting for improving the quality of information support about settlements and forming an appropriate basis for managing the settlement and payment discipline of the organization are proposed.

Ключевые слова: внутренняя отчетность; международные стандарты финансовой отчетности; расчеты; управленческий учет.

Key words: internal reporting; international financial reporting standards; calculations; managerial accounting.

Введение

Важнейшей формой бухгалтерской отчетности, в которой находит отражение состояние расчетов организации, является бухгалтерский баланс, в котором дебиторская задолженность отражается в двух его разделах: «Долгосрочные активы» и «Краткосрочные активы». Дебиторская задолженность, в том числе выданные авансы, предварительная оплата поставщикам, подрядчикам, исполнителям, учитываемая на счетах 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и других счетах учета расчетов, погашение которой ожидается более чем через 12 месяцев после отчетной даты, отражается по статье «Долгосрочная дебиторская задолженность». Дебиторская задолженность, погашение которой ожидается в течение 12 месяцев после отчетной даты, находит свое отражение по статье «Краткосрочная дебиторская задолженность». Следует отметить, что величины долгосрочной и краткосрочной дебиторской задолженности в бухгалтерском балансе отражаются общей суммой без расшифровки в разрезе отдельных их видов. В V разделе бухгалтерского баланса по статье «Краткосрочная кредиторская задолженность» показывается задолженность организации другим лицам, погашение которой ожидается в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Сумма краткосрочной кредиторской задолженности в бухгалтерском балансе отражается общей суммой и по видам задолженности: поставщикам, подрядчикам, исполнителям; по авансам полученным; по налогам и сборам; по социальному страхованию и обеспечению; по оплате труда; по лизинговым платежам; собственнику имущества (учредителям, участникам); прочим кредиторам. Более детально по сравнению с бухгалтерским балансом сведения о дебиторской и кредиторской задолженности находят свое отражение в примечаниях к бухгалтерской отчетности, в которых содержится информация о составе дебиторской и кредиторской задолженности организации, в том числе и о просроченных суммах.

Порядок раскрытия информации о расчетах в индивидуальной бухгалтерской отчетности регламентирован Национальным стандартом бухгалтерского учета и отчетности «Индивидуальная бухгалтерская отчетность», утвержденным постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 12 декабря 2016 года № 104 (в ред. постановления от 22 декабря 2018 года № 74) [1], в консолидированной бухгалтерской отчетности – Национальным стандартом бухгалтерского учета и отчетности «Консолидированная бухгалтерская отчетность», утвержденным постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30 июня 2014 года № 46 (в ред. постановления от 22 декабря 2018 года № 74) [2].

Содержание бухгалтерской отчетности дополняет статистический отчет о состоянии расчетов формы 12-ф (расчеты). Данный отчет состоит из четырех разделов. В первом разделе «Состояние расчетов» показываются следующие виды задолженности: покупателей за товары (продукцию, работы, услуги); поставщикам за товары (работы, услуги), по авансам полученным; по налогам и сборам; по социальному страхованию и обеспечению; по оплате труда. В составе вышеперечисленных видов задолженности отчет о состоянии расчетов формы 12-ф (расчеты) содержит информацию о просроченных суммах. Во втором разделе отчета «Состояние расчетов внутри республики и с другими странами» указывается дебиторская и кредиторская задолженность, в том числе и просроченная задолженность в разрезе стран, откуда были поставщики и покупатели. Третий раздел отчета «Кредиторская задолженность за топливно-энергетические ресурсы» содержит данные о кредиторской задолженности организации за топливно-энергетические ресурсы. В четвертом разделе «Внешняя дебиторская задолженность» отражаются сведения о сроках давности образования внешней дебиторской задолженности.

Далее рассмотрим особенности отражения в финансовой отчетности сведений о расчетах в зарубежной практике. Следует отметить, что в международных стандартах финансовой отчетности нет специального стандарта, посвященного дебиторской и кредиторской задолженности, однако при составлении отчетности необходимо соблюдать принцип консерватизма, чтобы не ввести в заблуждение ее пользователей. В международной практике дебиторская задолженность и ссуды выделяются в отдельный класс финансовых активов и определяются как «непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке» (согласно параграфу 9 МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»). Исключение составляют активы, предназначенные для продажи, если компания планирует их выбытие в ближайшем будущем. Этот класс финансовых активов может включать торговую дебиторскую задолженность, инвестиции в долговые инструменты и банковские депозиты, заемные активы.

Если финансовые активы котируются на рынке, то согласно МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», они не могут быть классифицированы как ссуда или дебиторская задолженность. Финансовые активы, которые не отвечают необходимым критериям признания в качестве ссуды или дебиторской задолженности, могут быть классифицированы как инвестиции, удерживаемые до погашения, при условии, что они удовлетворяют критериям такой классификации [3].

Кредиторская задолженность определяется как «обязательство оплатить товары или услуги, которые были получены или поставлены и на которые либо были выставлены счета-фактуры, либо они были формально согласованы с поставщиком» (согласно параграфу 11а МСФО 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»). Определение, классификация, порядок отражения в учете дебиторской и кредиторской задолженности регулируются МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

К кредиторской задолженности также применяется МСФО 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы». Порядок раскрытия информации в финансовой отчетности по дебиторской и кредиторской задолженностям излагается в МСФО 32 «Финансовые инструменты: представление». Для признания дебиторской и кредиторской задолженности

в учете используются общие критерии признания активов и обязательств. Чтобы актив или обязательство были признаны таковыми, необходимо одновременное соответствие следующим критериям:

- существует высокая вероятность получения (оттока) экономических выгод, связанных с данным активом (обязательством);

- стоимость актива или обязательства может быть надежно оценена.

Степень вероятности поступления (выбытия) экономических выгод оценивается руководством компании самостоятельно. Дебиторская и кредиторская задолженность оцениваются одним из следующих методов:

- исторической стоимости;

- справедливой стоимости;

- чистой стоимости реализации;

- амортизированной стоимости.

При первоначальном признании дебиторская и кредиторская задолженности оцениваются по справедливой стоимости (по стоимости сделки), включая затраты по совершению сделки, которые напрямую связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. После первоначального признания дебиторская и кредиторская задолженность оцениваются по амортизируемой стоимости с применением метода эффективной ставки процента. При этом под амортизируемой понимается стоимость финансового актива или обязательства, которая была определена при его первоначальном признании, за вычетом стоимости его погашения, суммы накопленной амортизации, начисленной с разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения.

Эффективная ставка процента – это ставка, которая позволяет привести планируемые суммы денежных выплат (поступлений до погашения) к дисконтированной балансовой стоимости финансового актива или обязательства. По методу эффективной ставки процента рассчитывается и начисляется процентный доход или расход на выплату процентов в течение рассматриваемого периода. При расчете учитывается списание безнадежной задолженности хозяйствующего субъекта или признание резерва под обесценение дебиторской задолженности. Для кредиторской задолженности расчет амортизированной стоимости проводится аналогичным образом, но зеркально по отношению к финансовому активу.

При отражении активов и обязательств необходимо помнить, что первостепенное значение в данном случае имеет принцип консерватизма, согласно которому величина активов не должна быть завышена, а величина обязательств занижена. Для соблюдения этого принципа финансовые активы также преимущественно оцениваются по справедливой стоимости, а обязательства – по амортизированной стоимости. Обычно дебиторская или кредиторская задолженность в зарубежных странах погашаются путем перечисления денежных средств на счет дебитора или кредитора, а момент прекращения обязательства – это момент поступления денежных средств на расчетный счет. Обязательство может быть погашено не только денежными средствами, но и путем взаимозачета (передачи финансового актива) или передачи нефинансового актива. Возможен отказ от признания обязательств, если должник на законных основаниях освобожден от выполнения обязательства (или его части) либо в судебном порядке, либо самим кредитором.

МСФО 36 «Обесценение активов» предусматривает начисление резервов (снижение стоимости в учете) по активам, если их справедливая стоимость становится ниже балансовой. Применительно к дебиторской задолженности резерв должен начисляться, если от дебиторов ожидается поступление суммы меньше первоначальной задолженности. МСФО 36 вводит термин «резерв под обесценение дебиторской задолженности». Начисление резервов под обесценение дебиторской задолженности – это способ приведения суммы дебиторской задолженности, отражаемой в отчетности, к ее справедливой стоимости. Определение суммы резерва входит в сферу ответственности руководства компании.

Существует несколько способов определения суммы резерва по международным стандартам:

- определение вероятности взыскания задолженности по каждому дебитору и начисление резерва только по тем дебиторам, взыскание задолженности с которых сомнительно;

- начисление резерва в процентном отношении от выручки за период;

- разделение дебиторской задолженности на несколько групп в зависимости от периодов просрочки и начисление резерва в процентном отношении, определяемом для каждой группы. Наиболее распространенным является смешанный способ (сочетание первого и третьего);

– резерв начисляется в отношении некоторых дебиторов, о которых известно, что вероятность взыскания их задолженности является низкой (судебный процесс по взысканию долгов, информация о тяжелом финансовом положении, процедура банкротства), а в отношении остальных дебиторов резерв начисляется в зависимости от времени просрочки [3].

Согласно МСФО 1 «Представление финансовой отчетности», в балансе должны раскрываться статьи: торговая и прочая дебиторская задолженности; торговая и прочая кредиторская задолженности; оценочные обязательства; финансовые обязательства (например, по лизингу); обязательства по текущему налогу (налог на прибыль). Кроме того, необходимо деление задолженности по срокам ее погашения на долгосрочную и краткосрочную. Дополнительно в комментариях к финансовой отчетности по требованиям МСФО 1 «Представление финансовой отчетности», МСФО 17 «Аренда», МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», МСФО 32 «Финансовые инструменты: представление», МСФО 36 «Обесценение активов», МСФО 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» приводятся:

– суммы по основным группам задолженности – торговая, прочая, авансы выданные (полученные), переплата (задолженность) по налогам, задолженность связанных лиц, задолженность связанным лицам и т. д. в зависимости от существенности сумм;

– сумма резерва под обесценение дебиторской задолженности;

– описание кредитных и финансовых рисков;

– суммы к погашению долгосрочной задолженности по срокам погашения (от года до двух лет, от двух до пяти лет, более пяти лет);

– эффективные процентные ставки дисконтирования долгосрочной задолженности [4].

Таким образом, кроме требований, указанных в международных стандартах финансовой отчетности, компания предоставляет любую дополнительную информацию о состоянии расчетов, необходимую пользователям отчетности для понимания ее финансового положения и результатов деятельности за отчетный период. Состав такой информации определяется профессиональным суждением руководства, которое несет ответственность за составление данной отчетности. Эти сведения являются неотъемлемой частью отчетности и должны соответствовать финансовому положению и деятельности компании.

В настоящее время ведение бухгалтерского управленческого учета не является обязательным для отечественных организаций. Это приводит к невозможности оперативного регулирования дебиторской и кредиторской задолженности организации и оценки эффективности средств в расчетах. Эффективность учета и контроля расчетных операций зависит не только от того, насколько быстро будут выявлены причины просроченной задолженности, но и от правильно выбранной стратегии управленческого учета и бюджетирования, направленной на минимизацию рисков неплатежей.

В отличие от бухгалтерского (финансового) учета, который в Республике Беларусь функционирует на основе единых правил и приемов, закрепленных в нормативных актах, управленческий учет не имеет единой методологической основы. Отсутствуют также методические указания по организации управленческого учета в потребительской кооперации. Это приводит к невозможности оперативного регулирования дебиторской и кредиторской задолженности организации и оценки эффективности средств в расчетах. Эффективность учета и контроля расчетных операций зависит не только от того, насколько быстро будут выявлены причины просроченной задолженности, но и от правильно выбранной стратегии управленческого учета и бюджетирования, направленной на минимизацию рисков неплатежей.

Бухгалтерские, юридические и коммерческие службы организации рассматривают механизм осуществления расчетов со своих позиций, что приводит к недостаточной оперативности управления, ослаблению контроля, возникновению «узких мест» из-за рассредоточения информации, а также к неточности бухгалтерских данных. Для получения достоверных и объективных данных необходима интеграция потоков бухгалтерской и коммерческой информации. С этой целью рекомендуется введение в компьютерные программы системы счетов-экранов по расчетам с поставщиками и покупателями, где отражаются следующие основные показатели:

– наименование поставщика (покупателя);

– основные реквизиты договора поставки (договорные обязательства);

– способы погашения обязательств и их правовое обеспечение;

– сумма и сроки непросроченной (нормальной) задолженности;

– сумма и сроки просроченной задолженности;

- отклонения в выполнении договорных обязательств;
- экономические санкции.

На основе единого интегрированного потока информации по расчетным операциям усиливается контроль за их правовым обеспечением, состоянием дебиторской и кредиторской задолженности. Задачи, решаемые в системе управленческого учета, заключаются не только в сборе сведений о состоянии расчетов и наличии дебиторской и кредиторской задолженности, но и в преобразовании их в форму, содержащую понятную и достаточную информацию для принятия решения менеджером соответствующего звена. С этой целью формируется управленческая отчетность, предназначенная для внутренних пользователей в соответствии с заданными целями управления.

Управленческий учет расчетов с контрагентами в организациях потребительской кооперации ведется на слабом уровне, и внутренняя отчетность о состоянии расчетов практически не составляется. Информационное содержание бухгалтерской отчетности о расчетах не позволяет провести глубокий, детальный, всесторонний анализ для обоснования решений по оперативному и текущему управлению дебиторской и кредиторской задолженностью организаций потребительской кооперации.

Для устранения данного недостатка необходимо составлять внутреннюю отчетность о состоянии расчетов. Оперативная информация о поступлении и расходовании денежных средств неразрывно связана с анализом и оценкой состояния дебиторской задолженности и своевременностью погашения обязательств организации. На основании этого рекомендуется составлять отчеты о поступлении денежных средств и погашении дебиторской задолженности (таблица 1), а также отчет о расходовании денежных средств и погашении кредиторской задолженности в разрезе контрагентов организации (таблица 2).

Таблица 1 – Рекомендуемая форма отчета о поступлении денежных средств и погашении дебиторской задолженности райпо за июль 2020 года

Показатели	Сумма задолженности, р.	Поступление денежных средств		Дата окончательного погашения задолженности
		Сумма, р.	Процент погашения задолженности, %	
	1	2	3	4
1. Выручка от реализации продукции, товаров, работ, услуг за наличный расчет	–	135 034	–	–
2. Выручка от реализации продукции (товаров, работ, услуг) за безналичный расчет полученная, всего	150 254	96 360	61,13	–
В том числе от:				
отдела образования, спорта и туризма Могилевского райисполкома	5 280	4 225	80,02	28.08.2020
ОАО «Быховский консервно-сушильный завод»	24 220	16 550	68,33	01.09.2020
ПУП «Могилеввторчермет»	6800	2555	37,57	16.09.2020
ООО «Сервисгарантплюс» и т. д.	2500	–	–	18.09.2020
3. Авансы полученные	1 225	920	75,10	–
4. Кредиты и займы полученные	–	14 000	–	–
5. Прочие поступления	–	8 090	–	–
Итого	151 479	254 404	X	X

Отчет о поступлении денежных средств и погашении дебиторской задолженности заполняется на основании регистров синтетического и аналитического учета по счетам денежных средств и расчетов. В графе 1 «Сумма задолженности» и графа 2 «Сумма поступления денежных средств» таблицы 1 заполняются на основании данных бухгалтерского учета. Графа 3 «Процент погашения задолженности» является расчетной, показатель рассчитывается как отношение суммы по графе 2 к сумме по графе 1. Графа 4 «Дата окончательного погашения задолженности» заполняется на основании договорных обязательств и планируемого срока погашения задолженности.

В таблице 2 представлена рекомендуемая форма отчета о расходовании денежных средств и погашении кредиторской задолженности.

Таблица 2 – Рекомендуемая форма отчета о расходовании денежных средств и погашении кредиторской задолженности райпо за июль 2020 года

Показатель	Сумма задолженности, р.	Поступление денежных средств		Дата окончательного погашения задолженности
		Сумма, р.	Процент погашения задолженности, %	
1. Оплата приобретенных товарно-материальных ценностей поставщикам, всего	533 379	400 860	93,90	–
В том числе:				
ТУП «Торговая компания «Минск Кристалл Трейд»	25 200	9 450	–	03.09.2020
ОАО «Савушкин продукт»	19 880	9 220	46,38	06.09.2020
ОАО «Бабушкина крынка»	24 350	12 880	52,90	12.09.2020
ОАО «Могилевский мясокомбинат»	12 220	11 350	92,88	05.09.2020
ОАО «Молочные горки»	15 880	8 550	53,84	09.09.2020
УП «Могилевская межрайбаза» и т. д.	29 350	14 225	48,47	10.10.2020
2. Выплаты персоналу, всего	4 583	4 523	98,69	–
3. Уплата налогов и сборов в бюджет	280	157	56,07	22.07.2020
4. Уплата отчислений по социальному страхованию	1 575	1 575	100,00	15.07.2020
5. Прочие платежи	3 049	–	–	–
Итого	542 866	407 115	X	X

Отчет о поступлении денежных средств и погашении дебиторской задолженности, а также отчет о расходовании денежных средств и погашении кредиторской задолженности в разрезе контрагентов организации имеют как аналитическую, так и контрольную функцию. Аналитическая функция проявляется через использование отчетов как основных источников информации в процессе оперативного и текущего анализа, при оценке достаточности денежных средств, сбалансированности и синхронности денежных потоков. На основании данных внутренних отчетов можно оперативно контролировать состояние расчетно-платежной дисциплины и ранжировать платежи по мере приближения к срокам окончательного погашения задолженности.

Заключение

Таким образом, составление бухгалтерской службой организации форм внутренней отчетности, представленных в таблицах 1 и 2, позволит повысить качество информационного обеспечения для принятия точных, достоверных и обоснованных управленческих решений, а также сформировать надлежащую базу для управления расчетно-платежной дисциплиной организации.

Для предоставления любой дополнительной информации о состоянии расчетов, необходимой пользователям отчетности для понимания финансового положения и результатов деятельности организаций за отчетный период важно прибегнуть к международной практике. Состав такой информации определяется профессиональным суждением руководства, которое несет ответственность за составление данной отчетности. Эти сведения являются неотъемлемой частью отчетности и должны соответствовать финансовому положению и деятельности организации.

Список использованной литературы

1. **Национальный** стандарт бухгалтерского учета и отчетности «Индивидуальная бухгалтерская отчетность»: утв. постановлением М-ва финансов Респ. Беларусь от 12 дек. 2016 г. № 104 (в ред. постановления от 22 дек. 2018 г., № 74) // Информационно-правовая система «Нормативка.by» [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <https://normativka.by/lib/>. – Дата доступа : 10.01.2021 г.

2. **Национальный** стандарт финансовой отчетности «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность»: постановление М-ва финансов Респ. Беларусь от 27 дек. 2007 г. № 408 (в ред. постановления от 20 нояб. 2012 г. № 592) // Информационно-правовая система «Нормативка.by» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://normativka.by/lib/>. – Дата доступа: 10.01.2021 г.

3. **Генералова, Н. В.** Международные стандарты финансовой отчетности : учеб. пособие / Н. В. Генералова. – Минск : Проспект, 2016. – 161 с.

4. **Евдокимович, А. А.** МСФО: некоторые аспекты составления консолидированной отчетности по элементам дебиторской и кредиторской задолженности отчета о финансовом положении при слияниях и поглощениях / А. А. Евдокимович // Бухгалт. учет и анализ. – 2018. – № 10. – С. 30–33.

Получено 14.01.2021.