

9. Статистический ежегодник Республики Беларусь, 2006.— Мн., 2006.— 605 с.
10. Теория инноваций и белорусская реальность: монография/ Д.М. Степаненко.— Мн.: Издательский центр БГУ, 2006.— 394 с.
11. Финансово-правовое обеспечение инвестиционной деятельности в Республике Беларусь / А.А. Раковец, Т.К. Савчук.— Мн.: Изд. центр БГУ, 2005.— 102 с.
12. Экономические основы инновационной деятельности / П.Г. Никитенко, С.И. Емельяненко, В.И. Недилько, И.И. Сержинский, В.А. Колотухин, Т.И. Таранова, Т.В. Садовская; Под науч. ред П.Г. Никитенко, С.Ф. Ушакова.— Мн.: НО ООО «БИП-С», 2004.— 121 с.
13. Яценко В.П. Венчурное инвестирование в инновационной экономике: Мировые тенденции и российские перспективы: автореферат на соискание ученой степени кандидата экономических наук.— М., 2005.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТНОГО ИНСТРУМЕНТАРИЯ В УПРАВЛЕНИИ ЗАЕМНЫМИ РЕСУРСАМИ

И.С. Евтухович, БГЭУ

Заемные средства в виде банковского кредита и займа являются одними из самых распространенных источников финансирования реального сектора экономики. Для обеспечения эффективного управления ими требуется постоянное совершенствование учетно-аналитической информационной базы.

Критическое изучение нормативных документов и литературных источников по исследуемой теме, а также анализ реальной ситуации на рынке программного обеспечения для автоматизации бухгалтерского учета позволили выделить следующие *проблемы в области учета кредитных операций*:

- несогласованность и противоречивость толкования отдельных законодательных норм по теме исследования;
- отсутствие на рынке программного обеспечения Республики Беларусь специальных программных продуктов или отдельных модулей в специализированных бухгалтерских программах, позволяющих автоматизировать учет кредитных операций и получить детальную информацию по привлеченным заемным средствам в разрезе не только сумм основного долга по кредитам, но и процентов по ним, что, в свою очередь, значительно усложняет работу экономистов при исследовании ими эффективности использования заемного капитала.

Кредиты отличаются от всех прочих финансовых обязательств тем, что помимо основного долга по ним возникают дополнительные затраты, связанные с выплатой процентов. *Порядок отражения на счетах бухгалтерского учета процентов по кредитам* и является, на наш взгляд, одним из самых проблемных вопросов в белорусском законодательстве.

Так, например, в инструкции по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета, утвержденного постановлением Минфина Республики Беларусь от 30.05.2003 № 89, приведены следующие корреспонденции счетов:

- 1) **Дт 91 – Кт 66** — отражение начисленных процентов по краткосрочным кредитам и займам, полученным на приобретение товарно-материальных ценностей (после принятия их к учету) и в других случаях. [1, с. 105]
- 2) **Дт 10, 11, 15, 41 – Кт 66** — отражение начисленных процентов по краткосрочным кредитам и займам на приобретение товарно-материальных ценностей (до принятия их к учету); получение товарного займа [1, с. 104].

Однако, существует еще один документ — Основные положения по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), в соответствии с подпунктом 2.2.19 которого проценты по полученным ссудам, кредитам и займам (за исключением процентов по просроченным ссудам кредитам и займам, а также займам, связанным с приобретением основных средств, нематериальных активов и иных внеоборотных активов) относятся на себестоимость [2].

Из данного определения следует, что если кредит является краткосрочным, проценты по нему должны отражаться записью:

Дт 20, 25, 26 и др. – Кт 66.

Такие разногласия в нормативных документах обуславливают разные методические подходы к отражению затрат по кредитам и займам и формированию финансовых результатов, что приводит к их несопоставимости. Из этого вытекает необходимость согласования нормативной базы отражения в учете затрат по обслуживанию кредитов и займов.

При этом желательно учесть **международный опыт**: во многих странах финансовые расходы по привлечению заемных средств не относят на себестоимость отдельных видов сырья и материалов и не распределяют по отдельным видам продукции, а учитывают на отдельном счете «Финансовые расходы», которые затем также как и управленческие расходы относят непосредственно на финансовый результат. Это значительно упрощает учет затрат и калькулирование себестоимости продукции, причем финансовый результат от этого не изменяется. Зато исследователю-аналитику отчетливо видно, на сколько уменьшилась прибыль организации за счет процентных выплат.

Говоря о направлениях совершенствования бухгалтерского учета, нельзя не затронуть автоматизированную форму учета, переход к которой является, по нашему мнению, одним из важнейших направлений совершенствования не только учета кредитов и займов, но и всего учетного процесса. Благодаря внедрению данной формы учета работники бухгалтерии смогут избавиться от необходимости выполнять ежедневные рутинные и трудоемкие ручные операции по обработке первичных документов, составлению учетных регистров. При этом существенно повышаются контрольно-аналитические функции бухгалтерского учета, труд бухгалтеров становится более производительным.

К примеру, программа «1С:Бухгалтерия» является широко распространенной универсальной системой для автоматизации бухгалтерского учета. Она может поддерживать различные системы и методики учета, использоваться в организациях различных типов деятельности. Данная программа позволяет сформировать в очень удобной и информативной для пользователя форме, причем за любой период времени, ряд стандартных отчетов, таких как оборотно-сальдовые ведомости, свод проводок, шахматная ведомость, журнал-ордер (ведомость по счету), анализ счета, карточка счета и другие [3].

Не ставя под сомнение удобство и информативность вышеназванных отчетов, все же стоит отметить, что отчета, отражающего детальную картину о состоянии расчетов именно по привлеченным заемным средствам, ни в одной из типовых конфигураций белорусских разработчиков 1С не имеется. Кроме того, все операции, касающиеся привлечения и погашения кредитов, приходится осуществлять так называемыми «ручными проводками» в журнале операций, так как в конфигурациях отсутствуют специализированные документы, формирующие корреспонденции счетов по привлечению и погашению кредитов и займов в автоматическом режиме. В связи с этим для удобства пользователей нами была разработана и внедрена в типовую конфигурацию компании ООО «Главбух» подсистема «Кредиты», предназначенная для автоматизации работы бухгалтера, занимающегося кредитными операциями.

Разработанная (запрограммированная) нами подсистема «Кредиты» состоит из двух логически взаимосвязанных документов («Получение кредита», «Погашение кредита») и отчета, которые позволяют не только полностью избавить бухгалтера от «ручных операций», ежемесячных подсчетов сумм основного долга и процентов к уплате по кредитам, но и получить полнейшую информацию на любой момент времени о состоянии расчетов с банками по кредитам.

Документ «Получение кредита» предназначен для ввода информации о получении кредита (займа) и строит корреспонденцию счетов Дт 51,52,55... - Кт 66, 67 на сумму, указанную в документе. Экранная форма документа представлена на рисунке 1:

Рис. 1. Разработанный документ «Получение кредита»

Примечание. Источник: собственная разработка

В качестве контрагента в секции «Кредит» выбирается банк или займодавец из справочника контрагентов, в поле «Договор» выбирается необходимый нам кредитный договор (договор займа), при создании которого

обязательно указываются наименование договора, срок погашения кредита, процент по кредиту, целевое назначение и т.д. (рис. 2).

НДС по договору учитывать как РФ:Беларусбанк.кредитный договор №1 от 28.12.05

Код: 00000002 Наименование: кредитный договор №1 от 28.12.05

Дата возникновения обязательства: 02.01.06 Дата погашения обязательства: 02.01.07

Цены в договоре: в рублях / в валюте

Оплата договора: в рублях / в валюте

Штрафные санкции: Дата начала начисления: Дата прекращения начисления: Ставка, %: 0.00

Кредит: Срок погашения кредита: 02.01.07 Процент по кредиту: 7.00

Целевое назначение: на пополнение собственных оборотных средств

☐ Использовать документы по договору для автоматического формирования книги покупок

☐ НДС по договору учитывать как РФ

OK Закрыть

Рис. 2. Оформление кредитного договора в программе «1С: Бухгалтерия 7.7»
Примечание. Источник: собственная разработка

Документ «Погашение кредита» служит для автоматизации учетного процесса погашения кредита: начисления и погашения основной суммы долга, процентов по кредиту, пени за просрочку уплаты банку платежей по кредиту. Визуальная форма документа показана на рисунке 3.

Погашение кредита - 2

Погашение кредита № 2 от 28.02.06

N	Счет	Контрагент	Остаток	Осн. долг	Неупл. в пр. мес. (...)	Пеня нач.	Счет нач. %	Субконто1	Счет пени.	Субконто1
		Договор	Ставка, %		%-ты нач.	%-ты упл.	Пеня упл.	Субконто2	Субконто3	Субконто2
1	66.1	Беларусбанк	916,667	83,333	5,833	1,000	91.2		92.1	Пеня
		кредитный договор №1 от 28.12.05	7.00		5,347	11,180	1,000			
2	67.1	Беларусбанк	100,000,000	4,166,667	250,000	250,000	91.2			
		Кред. договор №2 от 23.01.200	3.00							

Аналитика 51-го счета: Банковский счет Вид движения ден. ср-в

Основной Получение кредита

OK Заполнить Закрыть

Рис. 3. Разработанный документ «Погашение кредита»
Примечание. Источник: собственная разработка

Документ «Погашение кредита» формируется ежемесячно в последний рабочий день месяца (либо любой иной день, указанный в кредитном договоре, принятый в качестве дня погашения задолженности).

Причем хотелось бы подчеркнуть, что задача бухгалтера при этом сводится лишь к нажатию кнопки «Заполнить», после чего произойдет автоматическое заполнение документа «Погашение кредита» рассчитанными данными и сформируются корреспонденции счетов, как показано на рисунке 4.

Как уже отмечалось выше, в состав разработанной нами подсистемы «Кредиты» также входит и специализированный отчет, позволяющий получить полную информацию по всем привлеченным организацией заемным средствам.

1С:Предприятие - Главбух (Релиз от 25.04.2006) WWW.GBSOFT.BY +375 (017) 209-93-96: Оранжичная птицефабрика - Бухгалтерские проводки

Файл Действия Операции Справочники Документы Журналы Отчеты Сервис Окна Помощь

№	Дебет	СубконтоДт	Кредит	СубконтоКт	Вал.	Кол-во	Вал.сумма	Сумма
		...		...	Курс			
		...		...				
		Беларусбанк	51	Основной				
		кредитный договор №1		Погашение кредита и п				
		Основной долг						Погашение основного долга по кредиту
2	91.2	Проценты к уплате	66.1	Беларусбанк				
				кредитный договор №1				
				Проценты по кредиту				Начислена сумма процентов к уплате
3	66.1	Беларусбанк	51	Основной				
		кредитный договор №1		Погашение кредита и п				
		Проценты по кредиту						Уплачена начисленная сумма процентов
4	66.1	ЗАО "Приорбанк"	51	Основной				
		договор №3 от 20.02.20		Погашение кредита и п				
		Основной долг						Погашение основного долга по кредиту
5	91.2	Проценты к уплате	66.1	ЗАО "Приорбанк"				
				договор №3 от 20.02.20				

Рис. 4. Перечень проводок, формируемых автоматически при проведении разработанного документа «Погашение кредита»
Примечание. Источник: собственная разработка

Отчет можно сформировать за любой интересующий бухгалтера период, причем пользователь может самостоятельно настроить включение в табличную часть отчета граф «Дата получения кредита», «Целевое назначение», «Сумма кредита», «Процентная ставка», «Срок погашения», как показано на рисунке 5.

С:\Downloads\кредиты.ert

Период с: 01.01.06 по: 31.01.06

– Показать колонки –

- ☒ Дата получения кредита
- ☒ Целевое назначение
- ☒ Сумма кредита
- ☒ Процентная ставка
- ☒ Срок погашения

Сформировать

Закрыть

Рис. 5. Диалоговое окно при вызове разработанного отчета
Примечание. Источник: собственная разработка

Для непосредственного формирования визуальной формы отчета, необходимо нажать кнопку «Сформировать». Отчет выводится на печать в форме, показанной на рисунке 6.

Данный отчет сформирован в разрезе счетов и аналитических данных к ним и содержит информацию о дате получения кредита, его целевом назначении, сумме кредита, процентной ставке, сроке погашения, остатке задолженности по основному долгу на начало периода, о корреспонденциях счетов с кредита 66, 67 счетов в дебет других счетов (начисления основного долга, процентов, пени), о сумме начисленных и уплаченных процентов, основного долга, пене за просрочку, а также об остатках задолженности по основному долгу на конец периода. Отчет будет полезным также и для экономиста (менеджера) при проведении анализа эффективности использования заемных средств. Из этого отчета всегда можно получить информацию о сумме уплаченных процентов по каждому кредиту и займу для расчета средневзвешенной цены заемных ресурсов, что, в свою очередь, необходимо для определения эффекта финансового рычага.

Субсчет / Аналитика	Дата получения кредита	Целевое назначение	Сумма	Процентная ставка	Срок погашения	Остаток задолженности по основному долгу на начало периода (кредит)	С кредита 66,77 в дебет счета: 08.3	С кредита 66,77 в дебет счета: 91.2	Итого начислено за период (кредит)			Итого погашено за период (дебет)			Остаток задолженности по основному долгу на конец периода (кредит)
									Всего	в т.ч. процентов к уплате	в т.ч. пеня за просрочку	Основной долг	проценты по кредиту	пеня за просрочку	
66.1			26 000 000			22 750 002		606 320	206 320	206 320		2 166 666	206 320		20 583 336
Беларусбанк			1 000 000			866 666		3 889	3 889	3 889		83 333	3 889		583 335
кредитный договор №1 от 28.12.05	02.01.06	на пополнение оборотных средств	1 000 000	7%	02.01.07	866 666		3 889	3 889	3 889		83 333	3 889		583 335
ЗАО			26 000 000			22 083 334		202 431	202 431	202 431		2 083 333	202 431		20 800 001
договор №2 от 20.02.2006	01.03.06	на закупку молодняка птицы	10 000 000	11%	01.03.07	8 333 334		76 389	76 389	76 389		833 333	76 389		7 500 001
договор №5 от 30.03.2006	03.04.06	на приобретение ГСМ	15 000 000	11%	03.04.07	13 750 000		126 042	126 042	126 042		1 250 000	126 042		12 500 000
67.1			250 000 000			232 499 999	218 750	362 500	381 250	581 250		6 666 667	581 250		225 833 332
Беларусбанк			100 000 000			87 499 999	218 750		218 750	218 750		4 166 667	218 750		83 333 332
Кред договор №2 от 23.01.2006	01.02.06	на строительство склада	100 000 000	3%	01.02.08	87 499 999	218 750		218 750	218 750		4 166 667	218 750		83 333 332
ЗАО			150 000 000			145 000 000		362 500	362 500	362 500		2 500 000	362 500		142 500 000
договор №4 от 20.02.2006	03.03.06	на техническое перевооружение (на закупку нового оборудования)	150 000 000	3%	03.03.11	145 000 000		362 500	362 500	362 500		2 500 000	362 500		142 500 000
Итого:	Х	Х	276 000 000	Х	Х	255 250 001	218 750	569 320	787 570	787 570		8 833 333	787 570		246 416 668

Рис. 6. Отчет, входящий в состав разработанного модуля «Кредиты»

Примечание. Источник: Собственная разработка

Хотелось бы также отметить, что после внедрения разработанной нами подсистемы «Кредиты» изменились и стали более информативными некоторые стандартные отчеты в программе, например, «Оборотно-сальдовая ведомость», сформированная посредством типовой программы «1С:Бухгалтерия 7.7», выглядит следующим образом (рис. 7).

Обновить	Настройка	Оборотно-сальдовая ведомость по счету: 66.1				
		Контрагенты; Договоры				
		за Май 2006 г.				
Субконто	Сальдо на начало периода		Обороты за период		Сальдо на конец периода	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
Беларусбанк			100,000	10,000,000		9,900,000
кредитный договор №5 от 30.04.06			100,000	10,000,000		9,900,000
Итого развернутое						9,900,000
Итого:			100,000	10,000,000		9,900,000

Рис. 7. Отчет «Оборотно-сальдовая ведомость», сформированный посредством типовой программы «1С:Бухгалтерия 7.7»

Примечание. Источник: Собственная разработка

Аналогичный отчет, но уже сформированный в конфигурации, дополненной запрограммированной нами подсистемой «Кредиты», выглядит следующим образом (рис. 8).

Как можно заметить, нами организован отдельный учет суммы основного долга и процентов, что является важной и необходимой информацией для проведения анализа эффективности использования заемных средств (определения их средневзвешенной стоимости).

Благодаря внедрению нашей разработки в программу имеется также возможность бухгалтерской службе самостоятельно организовать аналитический учет процентов по пролонгированным и просроченным кредитам путем введения и использования к счету 91 «Операционные доходы и расходы» дополнительных объектов аналитического учета с одноименными названиями.

Обновить	Настройка					
		Оборотно-сальдовая ведомость по счету: 66.1 Контрагенты; Договоры; Вид движения по кредиту за Май 2006 г.				
Субконто	Сальдо на начало периода		Обороты за период		Сальдо на конец периода	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
Беларусбанк		666,668	87,222	3,889		583,335
кредитный договор №1 от 28.12.05		666,668	87,222	3,889		583,335
Основной долг		666,668	83,333			583,335
Проценты по кредиту			3,889	3,889		
ЗАО "Приорбанк"		22,083,334	2,285,764	202,431		20,000,001
договор №3 от 20.02.2006		8,333,334	909,722	76,389		7,500,001
Основной долг		8,333,334	833,333			7,500,001
Проценты по кредиту			76,389	76,389		
договор №5 от 30.03.2006		13,750,000	1,376,042	126,042		12,500,000
Основной долг		13,750,000	1,250,000			12,500,000
Проценты по кредиту			126,042	126,042		
Итого развернутое		22,750,002				20,583,336
Итого:		22,750,002	2,372,986	206,320		20,583,336

Рис. 8. Отчет «Оборотно-сальдовая ведомость», сформированный посредством программы «1С:Бухгалтерия 7.7» дополненной разработанным модулем «Кредиты»

Примечание. Источник: Собственная разработка

Результаты внедрения свидетельствуют, что использование разработанной нами подсистемы «Кредиты» позволяет пользователям не только полностью избавиться от «ручных операций», ежемесячных подсчетов сумм основного долга и процентов к уплате по кредитам, но и получать оперативную детализированную информацию о состоянии расчетов по кредитам и займам на любой момент времени и за любой период, а также получать всю необходимую информацию для проведения анализа эффективности использования заемных средств организации.

Апробация результатов исследования. Разработанная подсистема «Кредиты» стала составной частью рыночного продукта «1С:Бухгалтерия», внедряемого ООО «Главбух» на таких предприятиях Республики Беларусь, как УП «Агрокомбинат «Ждановичи», ОАО «Скидельский сахарный комбинат», УП «Бумажная фабрика «Госзнака», РУП «Издательский центр БГУ», Национальная государственная телерадиокомпания, РУП Национальная Киностудия «Беларусьфильм» и др.

Практическая значимость исследования заключается в возможности использования полученных результатов различными субъектами экономики Республики Беларусь.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Типовой план счетов бухгалтерского учета. Инструкция по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета. — Мн.: ООО «Ичформпресс», 2003. — 176 с.
2. Основные положения по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), утвержденные Минэкономики 26.01.1998 № 19-12/397, Минстатом 30.01.1998 № 01-21/8, Минфином 30.01.1998 № 3 и Минтрудом РБ 30.01.1998 № 03-02-07 300, с изменениями // «БНПИ». — 1998. — № 9.
3. 1С:Бухгалтерия Версия 7.7. руководство по ведению учета. (Описание типовой конфигурации редакции 4.4). — ЗАО «1С», 2003.
4. Прохорова Т.В. Автоматизация учета в системе «1С:Предприятие 7.7» для Республики Беларусь: Практическое пособие. — Мн.: Дикта. 2006. — 496 с.

РОЛЬ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ И АНАЛИЗА В УКРЕПЛЕНИИ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

В.Ф. Бабына, профессор ГГУ им. Ф. Скорины
С. В. Кузнецов, экономист

К сожалению, сегодняшнее финансовое состояние организаций республики в том числе и гомельского региона оставляет желать лучшего. Многие из них работают неэффективно, некоторые убыточны. Так, к началу 2006 года около 38% организаций гомельской области вообще не имели собственных оборотных средств, наличие которых является весьма важным критерием для определения удовлетворительности структуры баланса.