
ДВОЙНАЯ ЗАПИСЬ В СИСТЕМЕ БЮДЖЕТИРОВАНИЯ ТОРГОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

В условиях перехода к рыночным отношениям возникает необходимость в критическом переосмыслении возможностей бухгалтерского учета в системе управления, его прямых и обратных связей со всеми функциями управления — планированием, экономическим анализом, контролем, что обуславливает возрастание интереса к исследованию проблем бухгалтерского управленческого учета. Опубликовано значительное число работ, посвященных управленческому учету на микроуровне, как в Республике Беларусь, так и за ее пределами [1 — 5]. Благодаря усилиям ученых и практиков, управленческий учет стал не только теоретической отраслью науки, но и действенным инструментом совершенствования механизма управления хозяйственной деятельностью торговых организаций.

Вместе с тем отдельные аспекты бухгалтерского управленческого учета исследованы недостаточно. Отсутствуют научные разработки в области бюджетирования в торговле на краткосрочный период. Различие принципов, методов бухгалтерского учета и бюджетирования затрудняет сопоставление форматов плановых и фактических данных. Существование этих проблем в значительной степени обусловлено тем, что в настоящее время не уделяется должное внимание вопросам использования принципа двойной записи на прогнозных счетах в бюджетировании.

Система двойной записи основывается на принципе двойственности и означает, что все экономические явления имеют 2 аспекта: увеличение и уменьшение, пожертвование и приобретение, возникновение и исчезновение, которые компенсируют друг друга. В бухгалтерском учете посредством двойной записи как минимум дважды регистрируется факт хозяйственной жизни: по дебету одного и кредиту другого счета таким образом, чтобы общая сумма по дебету уравновесила общую сумму по кредиту.

В настоящее время принцип двойной записи на счетах успешно используется не только в рамках бухгалтерского учета отдельной организации, но и при исследовании общегосударственной системы народнохозяйственных связей, распределении и использовании конечного продукта и национального дохода. Так, еще в середине XX в., благодаря успехам известного английского ученого Р. Стоуна, возникло национальное счетоводство, использующее аппарат традиционного бухгалтерского учета. В Республике Беларусь «основополагающим принципом методологии построения сводного материально-финансового баланса является отражение всего экономического оборота как системы двусторонних направленных передач между какими-то полюсами» [6, 13]. Итак, двойная запись является не только бухгалтерским, но и общеэкономическим принципом обобщения экономической информации как на макро-, так и на микроуровне.

На наш взгляд, двойную запись можно успешно использовать не только для отражения фактических, но и прогнозных данных. В последнем случае речь идет о бухгалтерском бюджетировании (можно также встретить другие названия — экаутинг-прогнозирование, бухгалтерское планирование). На наш взгляд, бухгалтерское бюджетирование — это вид деятельности, связанный с фиксацией прогнозных либо плановых данных в системе счетов, последующим обобщением этих данных в бюджете доходов и расходов, прогнозном балансе

Ирина Константиновна МИРОНЧИК, ассистент кафедры бухгалтерского учета и финансового менеджмента в отраслях народного хозяйства Белорусского торгово-экономического университета промышленной кооперации.

и бюджете движения денежных средств и анализом наиболее вероятной информации о финансово-хозяйственной деятельности организации в ближайшем будущем. В общих чертах суть бухгалтерского бюджетирования сводится к ведению специальных счетов, на которых отражается прогнозная (плановая) информация. В общих чертах модель бухгалтерского бюджетирования представлена на рис. 1.



Рис. 1. Общая модель бухгалтерского бюджетирования

Основные прогнозные показатели деятельности организации рассчитываются традиционными методами планирования. Затем они группируются по определенным признакам на специальных счетах. Такая группировка находит отражение в регистрах прогнозного счетоводства. По данным этих регистров составляется пробный баланс счетов бухгалтерского бюджетирования, который является основой для разработки первого варианта бюджета доходов и расходов, бюджета движения денежных средств и прогнозного баланса, т. е. прогнозных форм отчетности. Последние анализируются, поскольку основным предназначением бухгалтерского бюджетирования является предвидение финансового состояния организации на конец прогнозируемого периода. В случае неудовлетворительных результатов анализа (ухудшение финансовой устойчивости, снижение факторов устойчивого роста организации и т.п.) пересматриваются изначальные плановые показатели и вносятся в них коррективы. Все изменения плановых показателей фиксируются на специальных счетах и в соответствующих регистрах. В результате обобщения откорректированных плановых показателей составляется второй вариант прогнозной отчетности, который опять анализируется. Указанные итерации имеют место до тех пор, пока результаты прогнозного анализа финансового состояния не будут оптимальными.

Тот вариант прогнозной отчетности, анализ которого свидетельствует об улучшении финансового состояния либо иных положительных тенденциях, является окончательным и принимается руководством к исполнению. В процессе и

по окончании прогнозируемого периода сравниваются фактические и плановые данные, результаты такого сравнения учитываются при планировании показателей на следующий период. Таким образом, изложенная модель характеризует процесс бухгалтерского бюджетирования как итеративный и непрерывный.

Одним из важнейших моментов бухгалтерского бюджетирования является разработка номенклатуры прогнозных счетов субъекта хозяйствования. Бухгалтерское бюджетирование в отличие от бухгалтерского учета интересуют не факты хозяйственной жизни, а прогнозные экономические потоки, что объясняет целесообразность использования отдельного, отличного от традиционного, плана прогнозных счетов. Назначением этого плана является создание схемы регистрации и группировки прогнозных показателей о финансово-хозяйственной деятельности организации для их обобщения в прогнозном балансе, бюджете доходов и расходов и бюджете движения денежных средств. Следовательно, план прогнозных счетов должен содержать совокупность специальных счетов учета прогнозных показателей, связанных двойной записью в систему, моделирующую динамику и статику организации в перспективе. Также при разработке плана прогнозных счетов следует учитывать порядок расположения статей в прогнозном балансе (по степени убывания ликвидности активов и степени возрастания сроков погашения обязательств либо обратный принцип).

Мы предлагаем прогнозные счета сгруппировать в 9 классов (см. таблицу). При этом, учитывая разнохарактерность целей прогнозного счетоводства и бухгалтерского учета, содержание и структура многих классов прогнозных счетов и разделов счетов бухгалтерского учета будут отличаться.

План прогнозных счетов торговой организации

Наименование	Код
1	2
Класс 0 “Финансовые активы”	
Лимит кассовой наличности	01
Депозиты на срок, превышающий прогнозный период	02
Финансовые вложения	03
Норматив дебиторской задолженности	04
Класс 1 “Нормативы краткосрочных материальных активов”	
Норматив товаров	10
Норматив прочих оборотных активов	11
Издержки обращения на конец прогнозного периода	12
Налог на добавленную стоимость	13
Класс 2 “Издержки обращения”	
Транспортные расходы	20
Проценты за пользование краткосрочным кредитом	21
Расходы на оплату труда аппарата управления	22
Расходы на оплату труда торгового персонала	23
Налоги, отчисления и сборы от фонда оплаты труда аппарата управления	24
Налоги, отчисления и сборы от фонда оплаты труда торгового персонала	25
Прочие налоги, отчисления и сборы, включаемые в издержки обращения	26
Амортизация основного капитала	27
Прочие переменные издержки обращения	28
Прочие постоянные издержки обращения	29
Класс 3 “Сметы затрат”	
Смета переменных издержек обращения	30
Смета постоянных издержек обращения	31
Смета затрат вспомогательных видов деятельности	32
Класс 4 “Долгосрочные активы”	
Основные средства	40
Доходные вложения в материальные ценности	41
Нематериальные активы	42
Оборудование к установке	43
Вложения во внеоборотные активы	44
Класс 5 “Бюджет и денежный поток”	
Прогнозный денежный поток	50
Бюджет капитальных вложений	51

Окончание таблицы

1	2
Бюджет затрат на оплату товаров и прочих материальных ценностей и услуг	52
Бюджет затрат на содержание персонала	53
Бюджет налоговых расходов, отчислений и сборов	54
Бюджет погашения кредитов и займов	55
Бюджет прочих денежных расходов	56
Класс 6 “Собственный капитал”	
Основной капитал	60
Прогноз резервов	62
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	63
Целевое финансирование	64
Класс 7 “Доходы и расходы прогнозного и будущих периодов”	
Прогноз выручки от реализации товаров	70
Прогноз покупной стоимости реализованных товаров	71
Прогноз переменных издержек обращения на реализованные товары	72
Прогноз постоянных издержек обращения на реализованные товары	73
Ожидаемые операционные доходы и расходы	74
Предполагаемые внереализационные доходы и расходы	75
Прогноз налогов, сборов и отчислений из выручки, валового дохода, внереализационных и операционных доходов	76
Прогноз налогов, сборов и отчислений из выручки	76/1
Прогноз налогов, сборов и отчислений от валового дохода	76/2
Прогноз налогов, сборов и отчислений от операционных доходов	76/3
Прогноз налогов, сборов и отчислений от внереализационных доходов	76/4
Расходы будущих периодов	77
Доходы будущих периодов	78
Прогнозный финансовый результат	79
Класс 8 “Обязательства”	
Предполагаемая задолженность по долгосрочным кредитам и займам	80
Предполагаемая задолженность по краткосрочным кредитам и займам	81
Норматив задолженности по социальному страхованию и обеспечению	82
Прогноз задолженности по налогам, отчислениям и сборам	83
Норматив задолженности перед персоналом по оплате труда	84
Норматив кредиторской задолженности поставщикам и подрядчикам	85

Основное назначение прогнозных счетов — это предоставление руководству информации о финансовом положении организации на конец прогнозного периода и о прогнозируемом размере прироста капитала данной организации. В связи с этим можно выделить прогнозные счета двух типов:

- счета для выявления прогнозной статистики организации;
- счета для выявления прогнозной динамики организации.

Счета первого типа позволяют представить в денежном измерении имущественное положение организации на конец прогнозируемого периода, т. е. на определенный момент времени. Следовательно, основное назначение счетов данного типа — выявление прогнозной статистики организации. Прогнозирование статистики торговой организации позволяет определить ее вероятную финансовую устойчивость в скором будущем, благодаря чему можно выработать уверенные управленческие решения. В бухгалтерском бюджетировании для прогнозирования учета статистики торговой организации предназначены счета двух видов: прогнозные счета для учета активов и прогнозные счета для учета пассивов (рис. 2).

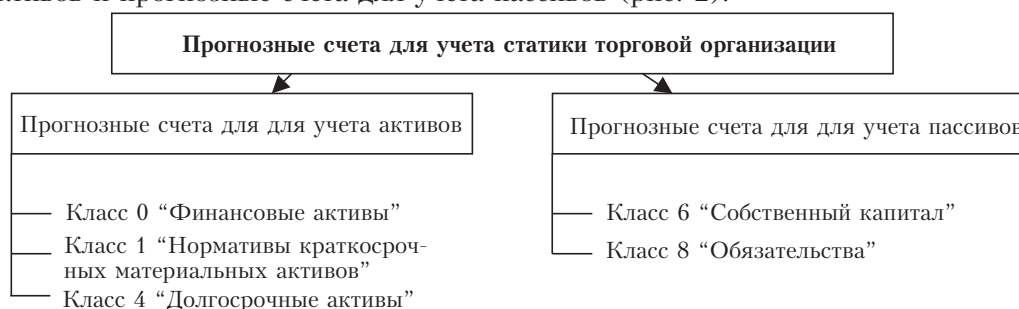


Рис. 2. Классификация счетов для прогнозирования статистики торговой организации

Остатки счетов данного типа обязательно фигурируют в прогнозном балансе, поскольку непосредственно по данным этих счетов разрабатывается прогнозный баланс.

Немаловажное значение в бухгалтерском бюджетировании имеет отражение динамики имущества организации в прогнозируемом периоде, что позволяет предвидеть результат деятельности торговой организации и оценить ее рентабельность в прогнозном периоде. Для прогнозирования динамики имущества торговой организации предназначены счета второго типа, которые включают счета класса 2 “Издержки обращения”, класса 3 “Сметы затрат”, класса 5 “Бюджет и денежный поток” и класса 7 “Доходы и расходы прогнозного и будущих периодов”. В отличие от прогнозных счетов, учитывающих статику имущества торговой организации, прогнозных счетов классов, учитывающих динамику, не имеют остатков и не отражаются в прогнозном балансе. Счета указанного типа служат для моделирования кругооборота капитала и выявления размера его прироста в прогнозном периоде, т.е. позволяют представить финансовый результат, который будет получен в прогнозируемом периоде. Информация этих счетов используется при разработке бюджета доходов и расходов и бюджета движения денежных средств.

Бухгалтерское бюджетирование оперирует прогнозными показателями, потому оно не использует первичные документы, которыми оформляются все без исключения хозяйственные операции в бухгалтерском учете. Следовательно, операционная техника бухгалтерского бюджетирования (под ней следует понимать совокупность правил и технических приемов выполнения финансовых расчетов, отражение их в системе прогнозных счетов и балансового обобщения) не требует такой разветвленной системы регистров, которую использует бухгалтерский учет. Для бухгалтерского бюджетирования будет достаточным ведение журнала операций, специальных таблиц по каждому прогнозному счету, обобщаемых затем в оборотно-сальдовой ведомости прогнозных счетов. Записи в регистры прогнозного учета производятся на основании разработанных смет издержек обращения, прогнозных объемов реализации товаров, нормативов товарных запасов, иных прогнозных показателей, рассчитанных методами финансового планирования. Несомненно, бухгалтерское бюджетирование имеет смысл лишь в условиях автоматизации, например, в рамках автоматизированной системы 1С: Бухгалтерия, 7.7.

Таким образом, в статье доказана возможность максимального приближения методики бухгалтерского бюджетирования к методике бухгалтерского учета, что обеспечит системность в сборе, хранении и переработке плановой информации и, кроме того, будет способствовать соответствию форматов бюджетной и фактической информации, что немаловажно на этапе контроля и анализа исполнения бюджетов.

Литература

1. *Вахрушина, М.А.* Бухгалтерский управленческий учет: учеб. / М.А. Вахрушина. — 4-е изд., стер. — М.: Омега-Л, 2005.
2. *Карпова, Т.П.* Управленческий учет: учеб. / Т.П. Карпова. — М.: ЮНИТИ, 2003.
3. *Керимов, В.Э.* Управленческий учет на предприятиях розничной торговли потребительской кооперации: учеб. пособие / В.Э. Керимов, Е.В. Иванова, Р.А. Сухов; под ред. В.Э. Керимова. — М. Экзамен, 2002.
4. *Панков, Д.А.* Управленческий учет на железнодорожном транспорте / Д.А. Панков, С.О. Лебедева. — Гродно: ТрГУ, 2005.
5. *Ткач, В.И.* Управленческий учет на предприятиях сферы услуг: учеб. пособие / В.И. Ткач, О.Н. Гончаренко. — М.: МарТ; Ростов н/Д: МарТ, 2004.
6. *Шевлюков, А.П.* Консолидированные макроэкономические балансы экономики Республики Беларусь / А.П. Шевлюков. — Гомель: Белорус. торг.-экон. ун-т потреб. кооперации, 2002.