

Например, через год переоцененная стоимость основного средства составила 85 000 руб., а амортизации – 27 000 руб. Принимая во внимания информацию, отраженную на счетах 020 и 021, можно оперативно определить, что уценка переоцененной стоимости основного средства будет восстановлена на 5 000 руб. и отражена следующими записями:

Д-т сч. 01 «Основные средства»

К-т сч. 91.1 «Прочие доходы» – 5 000 рублей;

К-т сч. 020 «Уценка основных средств» – 5 000 рублей.

А уценка амортизации восстановится на 3 000 руб., что будет отражено следующими записями:

Д-т сч. 91.4 «Прочие расходы»

К-т сч. 02 «Амортизация основных средств» – 3 000 руб.;

Д-т сч. 021 «Уценка амортизации основных средств» – 3 000 руб.

М.Н. Корнелюк

УО «Брестский государственный технический университет»

(Республика Беларусь, Брест)

УПРАВЛЕНИЕ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ

В современной экономической обстановке проблема управления дебиторской задолженностью для большинства предприятий, функционирующих на территории Республики Беларусь, по-прежнему остаётся актуальной.

В течение последних нескольких лет финансовая устойчивость многих организаций в Республике Беларусь значительно ухудшилась. На 1 марта 2017 года просроченная кредиторская задолженность составила около 7,2 млрд руб. – 18,7 % всей кредиторской задолженности предприятий (годом ранее – 18,5 %). Доля просроченной дебиторской задолженности за год выросла с 25,1 до 25,4 % (7,6 млрд руб.) [1].

Управление дебиторской задолженностью может привести как к росту прибыли, так и к банкротству. С одной стороны, продажа в долг позволяет нарастить выручку и прибыль, привлекая контрагентов, которые не могут рассчитаться сразу (по факту поставляя

продукцию). С другой стороны, бесконтрольный рост дебиторской задолженности приводит к заморозке значительных сумм, что сокращает оборачиваемость оборотных средств и тем самым уменьшает реальный доход предприятия [2].

Организация может заключить со своим контрагентом два разных договора. По одному из договоров она может выступать продавцом, а по другому – покупателем. Возникшие задолженности можно погасить удобным способом – взаимозачетом. Для проведения многостороннего взаимозачета необходимо, чтобы каждая из организаций, участвующих во взаимозачете, имела бы хотя бы одну дебиторскую или кредиторскую задолженность по отношению к какому-либо из остальных участников взаимозачета.

После проведения многостороннего взаимозачета у каждого из участников взаимозачета останется или только кредиторская задолженность, или только дебиторская задолженность. Возможен случай, когда у организации ее дебиторские и кредиторские задолженности окажутся полностью урегулированными.

Рассмотрим пример с конкретными суммами задолженностей участников многостороннего взаимозачета друг другу.

В многостороннем взаимозачете участвуют четыре организации – «А», «Б», «В» и «Г». До проведения взаимозачета организация «А» должна организации «Б» 10 тыс. руб. и организации «В» – 3 тыс. руб. Организация «Б» должна организации «В» 6 тыс. руб. Организация «Б» должна организации «Г» 4 тыс. руб. Организация «В» должна организации «Г» 7 тыс. руб. Организации «Г» должна организации «А» 5 тыс. руб.

В результате проведенного многостороннего взаимозачета организация «А» должна будет организации «В» 2 тыс. руб. и организации «Г» – 6 тыс. руб. Организация «Б» никому не будет должна, и ей никто не будет должен.

Таким образом, если до проведения многостороннего взаимозачета суммарная дебиторская (или кредиторская) задолженность всех участников взаимозачета составляла 35 тыс. руб. ($10 + 3 + 6 + 4 + 7 + 5$), то после его проведения она будет равна только 8 тыс. руб.

Для облегчения дальнейшего понимания временно введем еще одну фирму «Помощник», которая помогает урегулировать долговые отношения между участниками многостороннего взаимозачета. Пусть каждый из кредиторов передаст фирме «Помощник» право

требования долга с условием, что после того, как фирма получит от дебитора долг, она возвратит его первоначальному кредитору. Фирма «Помощник» не требует комиссионных за свою помощь в урегулировании долговых обязательств.

После передачи прав требования каждый из первоначальных участников взаимозачета (А), «Б», «В» и «Г») является дебитором и/или кредитором фирмы «Помощник».

Поясним, что если до привлечения фирмы «Помощник» организация «А» была должна организации «Б» 10 тыс. руб., то после этого организация «А» будет должна фирме «Помощник» 10 тыс. руб., а фирма «Помощник» будет должна фирме «Б» эту же сумму – 10 тыс. руб.

Таким образом, фирма «Помощник» будет иметь дебиторскую задолженность, т.е. должна получить:

- с организации «А» – 13 тыс. руб. (10 тыс. руб., которые организация «А» должна организации «Б», и 3 тыс. руб., которые организация «А» должна организации «В»);

- с организации «Б» – 10 тыс. руб. (6 тыс. руб., которые организация «Б» должна организации «В», и 4 тыс. руб., которые организация «Б» должна организации «Г»);

- с организации «В» – 7 тыс. руб.;

- с организации «Г» – 5 тыс. руб.

Одновременно с этим фирма «Помощник» будет иметь кредиторскую задолженность, т.е. должна:

- организации «А» – 5 тыс. руб.;

- организации «Б» – 10 тыс. руб.;

- организации «В» – 9 тыс. руб. (3 тыс. руб., которые организация «А» была должна организации «В», и 6 тыс. руб., которые организация «Б» была должна организации «В»);

- организации «Г» – 11 тыс. руб. (4 тыс. руб., которые организация «Г» была должна организации «Б», и 7 тыс. руб., которые организация «Г» была должна организации «В»).

Теперь фирма «Помощник» с каждым из своих контрагентов проводит двусторонние взаимозачеты, которые разрешены законом (ст. 381 Гражданского кодекса Республики Беларусь) и процедура проведения которых ни у кого не вызывает трудностей. Осуществив двусторонние взаимозачеты между фирмой «Помощник» и каждым из остальных участников взаимозачета, получим данные, приведенные в таблице.

Таблица – Величины задолженностей после проведения взаимозачета

№	Дебитор	Кредитор	Сумма задолженности (тыс. руб.)
1	А	«Помощник»	$13 - 5 = 8$
2	Б	«Помощник»	$- 10 + 10 = 0$
3	«Помощник»	В	$9 - 7 = 2$
4	«Помощник»	Г	$11 - 5 = 6$

Из таблицы видно, что у организации «Б» произошел полный взаимозачет ее дебиторских и кредиторских обязательств. Организация «А» должна передать фирме «Помощник» 8 тыс. руб., из которых фирма «Помощник» должна 2 тыс. руб. передать организации «В» и 6 тыс. руб. должна передать организации «Г» [3].

Таким образом, с использованием вспомогательной фирмы «Помощник» удалось определить, какая из организаций и сколько должна будет передать остальным участникам.

Литература:

1 Основные тенденции в экономике и денежно-кредитной сфере Республики Беларусь [Электронный ресурс] // Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: – http://www.nbrb.by/publications/ЕсTendencies/rep_2017_03_ot.pdf. – Дата доступа: 18.06.2017.

2 Сулягин, В. Ю. Факторы стоимости дебиторской задолженности: сроки погашения и риски невозврата долга / В. Ю. Сулягин, М. В. Беспалов // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2016. – № 38. – С. 34-49.

3. Машков, С. А. Многосторонние взаимозачеты: порядок осуществления и типичные ошибки / С. А. Машков // Налоговые споры: теория и практика. – 2007. – № 7. – С. 18-24

Н.А. Кошевский

*УО «Республиканский институт высшей школы»
(Республика Беларусь, Минск)*

ЭНДАУМЕНТ КАК ФОРМА ФИНАНСИРОВАНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Согласно данным официальной статистики расходы консолидированного бюджета на высшее и послевузовское образование сокраща-