

Н.М. Судникович, БГЭУ

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПРИМЕНЕНИЕМ ВЕКСЕЛЕЙ

По мере внедрения рыночных отношений в экономику Республики Беларусь появляется необходимость в совершенствовании и развитии форм расчетов между субъектами хозяйствования. В этих условиях одним из важнейших инструментов расчетов и кредитования становится вексель.

Однако в нашей республике недостаточно разработана методика осуществления расчетов и учета операций с применением векселей.

Изучив международную практику и действующие нормативные документы, можно предложить следующий порядок учета вексельных операций на наших предприятиях.

Многообразие форм векселя позволяет применять его во многих финансовых операциях:

- 1) инвестициях, с целью получения дохода;
- 2) кредитовании;
- 3) предоставления в качестве залога;
- 4) приобретение продукции с отсрочкой платежа;
- 5) погашение кредиторской задолженности и т.д.

При этом вексель выступает достаточно доходным, ликвидным, надежным финансовым активом.

Привлекательность векселя как долгового обязательства и ценной бумаги вытекает из трех основных факторов: безусловности обязательств, упрощенной передачи его другим держателям (вексель-средство расчетов), быстроты и строгости взыскания сумм, отраженных в векселе.

Одной из форм договорных отношений между субъектами хозяйствования является оформление поставленной продукции, оказанных работ и услуг векселем. Вексель в данном случае выступает как средство расчетов, а сторона, получившая вексель, предоставляет коммерческий кредит другой стороне в форме отгруженной продукции.

Из вышесказанного можно сделать вывод, что полученный вексель является фактом реализации товаров, работ и услуг независимо от того, какую учетную политику ведет субъект хозяйствования.

Владелец векселя в ходе своей производственно-финансовой деятельности может продать этот вексель, передать в залог, дисконтировать и т.д. Вексель в данном случае выступает как отдельный объект учета.

Вся информация о движении векселей (получении, выдаче, передаче по индоссаменту и т.д.) должна найти отражение на счетах бухгал-

терского учета и в балансе субъекта хозяйствования.

В настоящее время для учета коммерческих и финансовых векселей используют несколько различных счетов, в соответствии с Планом счетов и Инструкцией по их применению. Так оформление задолженности поставщикам и подрядчикам за полученные товарно-материальные ценности, оказанные работы и услуги в соответствии с указанными нормативными документами, не списываются со счета 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками", а только выделяются в аналитическом учете.

Денежные средства, полученные в займы, оформляются финансовыми векселями. В зависимости от срока, на который выписан вексель, эти денежные средства учитываются либо на счете 94 "Краткосрочные займы", либо на счете 95 "Долгосрочные займы".

Для учета векселей полученных в счет оплаты поставок своей продукции, товаров, либо сданных работ и оказанных услуг предназначен субсчет "Векселя полученные" на счете 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками". Так предписывает инструкция к плану счетов бухгалтерского учета, хотя та же инструкция не содержит указаний об отдельном субсчете "Векселя выданные" к счету 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками", несмотря на то, что здесь просматривается явная аналогия с операциями, подлежащими учету на счете 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками".

Финансовые векселя, оплаченные деньгами, отражаются в учете как предоставленные займы и учитываются на счете 58 "Краткосрочные финансовые вложения" субсчет 3 "Предоставленные займы", если вексель со сроком погашения до 1 года и на счете 06 "Долгосрочные финансовые вложения" субсчет 3 "Предоставленные займы" - свыше 1 года.

Так, для раздельного учета коммерческих и финансовых векселей применяется не менее 6 счетов. Однако ни один из них не предусматривает отражение информации только по векселям и вексельным операциям. Например, на счете 06 "Долгосрочные финансовые вложения" учитываются паи, акции, облигации.

Векселя, не нашедшие соответствующего отражения в отчетности (балансе) субъекта хозяйствования, искажают информацию о его финансовом состоянии. На искажение информации оказывает влияние и отражение в балансе организации, определяющей выручку от реализации

Реформирование бухгалтерского учета

по факту оплаты продукции, данных по счету 45 "Товары отгруженные".

Товары отгруженные как в бухгалтерском учете, так и в балансе отражаются по себестоимости, которая отличается от реальной стоимости проданных товаров (продукции). Себестоимость может быть меньше или больше стоимости товаров, отгруженных покупателям и заказчикам, в зависимости от вида деятельности субъекта хозяйствования.

Для того, чтобы учетная информация была достоверной, необходимо внести изменения в учет отгруженных товаров, в условиях учета выручки от реализации по мере оплаты отгруженной продукции.

Все расчеты за товары, работы, услуги необходимо отражать на счете 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" в корреспонденции с но-

вым регулирующим счетом 98 "Предстоящие доходы".

Отличие счета "Предстоящие доходы" от счета "Доходы будущих периодов" в том, что на первом счете подлежат учету предполагаемые доходы еще не поступившие, а на втором следует отражать доходы, относящиеся к будущим отчетным периодам.

По аналогии вводится такой же регулирующий счет 32 "Предстоящие расходы", на котором рекомендуется учитывать расходы, которые еще только предстоят в будущем.

Для достоверности отражения информации в балансе предприятия по товарам отгруженным, когда выручка от реализации определяется по мере оплаты, рекомендуем провести в бухгалтерском учете по каждой отгрузке следующие записи:

ДЕБЕТ	КРЕДИТ	СОДЕРЖАНИЕ ОПЕРАЦИИ
45	41	Стоимость отгруженных товаров по учетной цене
62	98 "Предстоящие доходы"	Стоимость товаров, работ и услуг по ценам реализации

Когда денежные средства поступают на расчетный счет субъекта хозяйствования, в учете наступает момент реализации, и делаются следующие записи:

ДЕБЕТ	КРЕДИТ	СОДЕРЖАНИЕ ОПЕРАЦИИ
51	62	На сумму выручки поступившей на расчетный счет
98 "Предстоящие доходы"	46	На стоимость товаров по ценам реализации
46	45	На учетную стоимость (себестоимость) отгруженных товаров

Если в счет оплаты покупателя и заказчики выдают вексель, записи на счетах будут выглядеть следующим образом:

ДЕБЕТ	КРЕДИТ	СОДЕРЖАНИЕ ОПЕРАЦИИ
66 "Векселя полученные"	62	На сумму полученного векселя в счет погашения задолженности
66 "Векселя полученные"	83	На сумму причитающихся процентов

В данном случае в бухгалтерском учете вводится новый синтетический счет 66 "Векселя полученные". По аналогии рекомендуется ввести такой же счет 77 "Векселя выданные". Введение данных счетов способствует более достоверному отражению информации в балансе субъекта хозяйствования о вексельных операциях. На сегодняшний день бухгалтерская отчетность не содержит достаточно информации для анализа состояния расчетов хозяйствующего субъекта по полученным и выданным векселям.

Сам факт наличия в активе баланса задолженности по полученным векселям говорит о возможности для рассматриваемого хозяйствующего субъекта предоставления кредита своим дебиторам. Данное обстоятельство указывает на отсутствие дефицита финансовых ресурсов, а значит, и на стабильность финансового положения.

Свидетельством о доверии к предприятию со стороны кредиторов, о его доброй репутации в деловых кругах может служить наличие в пассиве баланса задолженности по векселям выданным.

Благодаря таким важнейшим особенностям, как бесспорность, денежность, право протеста, солидарная ответственность, вексельное обязательство имеет значительно большую силу, чем дебиторская задолженность векселем не обеспеченная. Вексель выступает высоколиквидным активом, как может быть до наступления срока погашения реализован стороннему лицу. Одной из важнейших экономических функций векселя является именно его роль как средства платежа.

Существующая нормативная база, регулирующая бухгалтерский учет операций с векселями, не охватывает всех аспектов вексельного обращения, не отвечает потребностям бухгалтеров хозяйствующих субъектов в формировании дос-

товерной и объективной учетной информации, а также затрудняет принятие правильных управленческих решений руководителями предприятий и организаций.

Т.В. Прохорова, БГЭУ

МЕТОДИКА УЧЕТА И АНАЛИЗА ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ ПО ЦЕНТРАМ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

Развитие бухгалтерского учета и экономического анализа в нашей стране в соответствии с современными требованиями хозяйствования невозможно без изучения и конструктивного использования имеющегося в этом отношении передового мирового опыта.

Существенное увеличение разнообразия и объема информации о состоянии и перспективах производства и управления, необходимость учета многочисленных и часто противоречивых требований экономического и технического характера, привлечение большого количества нормативных и справочных данных значительно затрудняют анализ и оценку ситуаций, повышают требования к оперативности и конкретности учета в части затрат. Изучение зарубежного опыта показывает, что распределение затрат по центрам ответственности (responsibility accounting) способно содействовать решению актуальных и сложных задач, поставленных перед отечественным учетом и анализом.

Конечной целью учета затрат по центрам ответственности выступает выявление резервов увеличения прибыли за счет повышения активности работников руководящего звена на всех уровнях. Тот факт, что на предприятиях Республики Беларусь хорошо налажен учет затрат по местам их возникновения, существенно облегчает внедрение данной методики.

Центр ответственности представляет собой организационное подразделение, которое находится под управлением единственного руководителя и по которому целесообразно накапливать бухгалтерскую информацию. Разделение предприятия на центры ответственности не регламентируется, а определяется экономической целесообразностью и потребностями управления на данном конкретном предприятии. Так, на первом и втором уровне ответственности центрами ответственности могут являться отделы, бригады, хозяйства, цеха во главе с их непосредственными руководителями, а также главные специалисты филиалов; на третьем уровне ответственности - главные, ведущие специалисты, руководители отделений и филиалов; на четвертом - директор объединения (собрание акционеров,

Поэтому применение на практике данных предложений поможет получить необходимую информацию о состоянии расчетов и финансовом положении предприятия.

правление). С нашей точки зрения, на начальном этапе центры ответственности допустимо связывать со структурными подразделениями (бригадами, участками, цехами), назначая руководителей подразделений ответственными за производимые затраты.

Безусловно, система учета по центрам ответственности является трудоемкой, требует вовлечения широкого круга квалифицированных работников. В связи с этим автоматизация расчетов и передачи информации являются особенно желательными. Логично и целесообразно предусмотреть установку вычислительной сети масштаба предприятия, закрепив ПЭВМ за руководителями центров ответственности, т.е. организовать автоматизированный децентрализованный учет. При этом необходимо совместить иерархическую структуру центров ответственности с АРМ нескольких уровней (от АРМ первичного учета руководителей участков до АРМ руководителя предприятия).

Современное поколение информационных систем характеризуется иерархической организацией, в которой централизованная обработка и единое управление ресурсами информационной системы на верхнем уровне сочетаются с распределенной обработкой на нижнем. Такой подход вполне соответствует системе организации затрат по центрам ответственности. Выбор архитектуры вычислительной сети должен определяться размерами предприятия, организационной структурой, уровнем автоматизации предприятия. Западные специалисты единодушно отмечают перспективность трехуровневых сетей на базе выделенных серверов, но такие системы отличаются сложностью администрирования и высокой стоимостью. Устойчивая тенденция уменьшения показателя цена / производительность, характерная для всего спектра аппаратных и программных средств, в ближайшей перспективе приведет к доступности новой модели для средних предприятий. Однако в настоящее время на небольших предприятиях реально построение двухуровневых информационных систем на базе архитектуры децентрализованных сетей.