

5. Кджанян, М. Г. Проблемы социальной адаптации личности / М. Г. Кджанян. — Ереван, 1982. — 245 с.

6. Сакума, С. Л. Особенности этносоциальной адаптации вьетнамцев, китайцев, корейцев и японцев в Беларуси в 1980–2011 гг. / С. Л. Сакума. — Минск : Беларус. навука, 2004. — 174 с.

7. Варламова, Н. В. Особенности менталитета китайских студентов / Н. В. Варламова // Омск. науч. вестн. — 2012. — № 1. — С. 179–195.

СНИЛ «Наука»

**Н. Ю. Осипцева, А. Е. Солодкина**

Научный руководитель — доктор экономических наук Л. С. Маханько

## **ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА РАСЧЕТОВ С ДЕБИТОРАМИ**

*В статье исследованы вопросы информационного обеспечения мониторинга своевременности и полноты расчетов с дебиторами. Проведен сравнительный анализ методических подходов выявления и идентификации сомнительной дебиторской задолженности в контексте бухгалтерского, налогового и статистического учета. Обозначены методические несоответствия. Определена актуальность унификации данных о сомнительной и безнадежной дебиторской задолженности в названных учетных системах, что повысит качество контрольных работ и оперативность принятия управленческих решений.*

Финансовая стабильность организации, ее экономическая устойчивость, способность достижения заданных темпов развития предопределяются обеспечением бесперебойного положительного денежного потока, формирующего монетарное покрытие основных финансово-экономических показателей, включая прибыль. Соответственно непрерывный контроль полноты и своевременности расчетов с дебиторами становится значимой предпосылкой финансовой устойчивости.

Следует отметить, что непрерывный мониторинг позволил не допустить значительного роста удельного веса просроченной дебиторской задолженности в экономике республики. За последние пять лет он колебался в пределах 20 % с небольшими отклонениями. Однако в абсолютном выражении цифры остаются существенными (табл. 1).

Таким образом, контроль своевременности и полноты расчетов с дебиторами является важнейшим элементом финансового менеджмента. В качестве информационной базы контроля принимаются данные учета, который на современном этапе развития на уровне отдельно взятой организации реализуется в трех ипостасях: статистический (как элемент первичного наблюдения

Таблица 1

Состояние расчетов с дебиторами в Республике Беларусь за 2014–2018 гг., млрд руб.

| Показатель   | 2014 г.   | 2015 г.   | 2016 г.  | 2017 г.  | 2018 г.  |
|--|-----------|-----------|----------|----------|----------|
| Дебиторская задолженность                              | 218 745,6 | 269 822,1 | 29 943,5 | 33 481,7 | 38 334,6 |
| Из нее просроченная                                    | 40 477,0  | 60 416,7  | 6 857,5  | 7 059,4  | 8 007,7  |
| Удельный вес просроченной дебиторской задолженности, % | 18,5      | 22,4      | 22,9     | 21,1     | 20,9     |

И с т о ч н и к: собственная разработка на основе данных Национального статистического комитета Республики Беларусь.

для формирования макроэкономической статистики), налоговый и бухгалтерский. Несмотря на то что в качестве первичной точки отсчета неизменно выступает одно и то же экономическое событие и сведения о нем фиксируются, как правило, в одном документе, последующая группировка и систематизация результирующих данных может значительно различаться в представленных видах учета. Однако прежде чем перейти непосредственно к компаративному анализу методических подходов формирования информации о расчетах с дебиторами в рамках бухгалтерского, статистического и налогового учета, структурируем сам объект исследования — дебиторскую задолженность. Современное законодательство по критерию вероятности взыскания выделяет четыре группы задолженности: текущая (непросроченная) дебиторская задолженность; просроченная дебиторская задолженность; сомнительная дебиторская задолженность; безнадежная дебиторская задолженность.

В контексте бухгалтерского, налогового и статистического учета текущая задолженность — это задолженность, по которой не истек установленный договором срок. Следующим по широте охвата является понятие «просроченная задолженность». Ее определение дано в нормативных документах, регулирующих статистический учет, а именно «к просроченной (дебиторской, кредиторской) задолженности, просроченной задолженности по кредитам и займам относится задолженность, не погашенная в сроки, установленные договорами или законодательством» [1].

Очевидно, что с позиции финансового менеджмента просроченная задолженность становится объектом непрерывного мониторинга и усиленного контроля. Так как аналитический бухгалтерский учет ведется в разрезе каждого дебитора, то информация о просроченной дебиторской задолженности очевидно формируется и в системе бухгалтерского учета. В контексте налогового учета обособленному учету подлежит только сомнительная торговая дебиторская задолженность, по которой организации предоставлено право формировать резерв [2].

Дебиторская задолженность признается сомнительным долгом при соблюдении трех условий: 1) возникла за реализованную продукцию, товары

(работы, услуги). В бухгалтерском учете такая задолженность, как правило, учитывается на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»; 2) не погашена в срок, установленный договором или законодательством, а если такой срок не установлен, — в течение 12 месяцев с даты возникновения; 3) не обеспечена соответствующими гарантиями [3].

Принимая во внимание невысокую вероятность взыскания сомнительной дебиторской задолженности и в бухгалтерском, и в налоговом учете, допускается создание резерва по сомнительным долгам. В переводе с французского слово *reserve* означает «запас», или с латинского *reservo* — «сохраняю, сберегаю». Многие специалисты полагают, что резерв представляет собой неявный и скрытый расход. И именно расход, потому что средства резерва нельзя использовать на иные цели, а скрытый потому, что средства при этом сразу не расходуются, а некоторое время остаются в распоряжении организации и используются только при чрезвычайных ситуациях. Практика создания резервов находит широкое применение согласно международным стандартам финансовой отчетности [4].

Таким образом, можно констатировать следующее. Несмотря на тот факт, что информационный массив о просроченной дебиторской задолженности формируется в системе бухгалтерского учета, акцентируется просроченная дебиторская задолженность в формах статистической отчетности, а в рамках бухгалтерского и налогового учета особо выделяется сомнительная дебиторская задолженность — понятие более узкое в сравнении с просроченной задолженностью. Последнее выражается в полноте охвата объекта (просроченная задолженность — это не только торговая задолженность за реализованные товары, работы, услуги, но и задолженность по авансам выданным), а также в параметрах обеспечения (сомнительная задолженность — задолженность ничем не обеспеченная).

Следующий аспект несоответствия методических подходов к формированию информационного массива находится в области пересечения бухгалтерского и налогового учета сомнительной дебиторской задолженности и резервов по ней. Основные параметры несоответствия обобщены в табл. 2.

*Таблица 2*

Сравнительный анализ порядка формирования резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском и налоговом учете

| Критерии различия       | Бухгалтерский учет                                       | Налоговый учет                          |
|-------------------------|--|---|
| 1                       | 2  | 3                                       |
| Обязанность составления | Обязанность  | Право                                   |
| Период составления      | Периодичность составления указывается в учетной политике | На конец отчетного (налогового) периода |

| 1                      | 2   | 3  |
|------------------------|---|--|
| Метод формирования     | Предписывается три возможных направления: по каждому дебитору; по группе; в целом по дебиторской задолженности. При формировании резерва по каждому дебитору — на основе анализа его платежеспособности | Создается на основании инвентаризации расчетов по каждому дебитору. Порядок формирования ставится в зависимость от периода возникновения: свыше 90 дней; от 45 до 90 дней; менее 45 дней. Результаты анализа платежеспособности дебитора на величину резерва не влияют |
| Ограничения по размеру | Отсутствуют   | Величина не может превышать 5 % выручки от реализации с учетом НДС   |

Источник: собственная разработка.

Из данных табл. 2 следует, что основные различия затрагивают такие принципиальные аспекты, как порядок составления и предельный размер резерва. Очевидно, что в качестве информационной базы контроля своевременности и полноты расчетов с дебиторами выступают в первую очередь данные бухгалтерского и статистического учета. Однако, принимая во внимание стремление любой экономической системы к минимизации затрат, можно допустить, что упрощенный порядок формирования резерва по сомнительным долгам, регламентированный налоговым законодательством и напрямую не связанный с анализом платежеспособности дебитора, может привести к недопустимому по критерию достоверности формирования финансовой информации упрощенному порядку расчета аналогичных резервов и в системе бухгалтерского учета.

Таким образом, по результатам проведенного исследования можно сформулировать следующие выводы. Контроль своевременности и полноты расчетов с дебиторами является важнейшей задачей менеджмента и предопределяет устойчивость и стабильность финансовой системы организации. Информационная основа контроля формируется в рамках статистического и бухгалтерского учета, на практику которого может оказывать значительное влияние действующий регламент налогообложения (налоговый учет). Имея изначально единый ресурс сведений о просроченной дебиторской задолженности, в каждой из перечисленных систем формируется своя отчетная информация, которая по ряду параметров не совпадает. Вместе с тем унификация и однородность методических подходов признаются значимыми характеристиками качества любой многоуровневой информационной системы. Наоборот, различие подходов может привести к десистематизации формируемой итоговой информации и затруднениям в ее оценке внешними пользователями. Исходя из изложенного представляется актуальным и значимым дальнейшее совершенствование нормативно-правовой базы в части исследуемого вопроса,

что позволит повысить качество и оперативность принимаемых управленческих решений.

### Источники

1. Об утверждении формы государственной статистической отчетности 12-ф (расчеты) «Отчет о состоянии расчетов» и указаний по ее заполнению [Электронный ресурс] : постановление Нац. стат. ком. Респ. Беларусь, 15 янв. 2014 г., № 9 // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2018.

2. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Особенная часть) [Электронный ресурс] : 29 дек. 2009 г., № 71-3 : в ред. Закона Респ. Беларусь от 30.12.2018 г. № 159-3 // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2018.

3. Об утверждении Инструкции по бухгалтерскому учету доходов и расходов и признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства финансов Республики Беларусь и их отдельных структурных элементов [Электронный ресурс] : постановление М-ва финансов Респ. Беларусь, 30 сент. 2011 г., № 102 : в ред. постановления М-ва финансов Респ. Беларусь от 22.12.2018 г. № 74 // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2018.

4. Головач, О. В. Учет и отражение в отчетности резервов, условных активов и условных обязательств в учетной практике Республики Беларусь согласно МСФО (IAS) 37 / О. В. Головач, О. А. Бондаренко // Бух. учет и анализ. — 2019. — № 2. — С. 3–13.

*СНИЛ «Оптима»*

*Ю. А. Артеменко, М. А. Колосова, Е. А. Лапицкая*  
Научный руководитель — Ю. Б. Вашкевич

## **ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ РЫНКА ЦИФРОВЫХ УСЛУГ В ЕАЭС: АНАЛИЗ В КОНТЕКСТЕ ГРАВИТАЦИОННОЙ МОДЕЛИ**

*В статье приведен анализ развития цифровых услуг и торговли цифровыми услугами в Евразийском экономическом союзе. Авторами выявлены тенденции развития торговли цифровыми услугами, а также развития каждого из трех видов цифровых услуг на территории стран — участниц ЕАЭС. Кроме того, в статье приводится регрессионный анализ гравитационной модели торговли цифровыми услугами для стран — участниц ЕАЭС, а именно приводятся результаты анализа влияния таких факторов, как валовой внутренний продукт на душу населения, численность населения, членство в ЕАЭС на объемы торговли цифровыми услугами между странами — участницами данного интеграционного объединения.*