

зательств позволит привлечь инвестиции в отрасли, регулируемые государством, повысят их эффективность. Совершенствование бухгалтерского учета как системы формирующей необходимую информацию о концессионных операциях обеспечит заинтересованные стороны необходимым объемом данных для принятия своевременных управленческих решений.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ УЧЕТА ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

*В.В. Кожарский, канд. экон. наук,
доцент кафедры бухгалтерского учета,
анализа и аудита в торговле БГЭУ*

Аннотация. В статье рассматриваются вопросы совершенствования организации бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности. Предлагаются этапы формирования порядка учета, использование которых позволит повысить эффективность работы бухгалтерской службы. Рассматриваются основные проблемы организации учета, сформулированы рекомендации по их решению.

Ключевые слова: дебиторская задолженность, кредиторская задолженность, эффективность организации учета.

DEVELOPMENT ORGANIZATION OF ACCOUNTING ACCOUNTS RECEIVABLE AND ACCOUNTS PAYABLE

V. Kozharsky

Abstract: in clause the questions of organization perfection of accounting, the accounts receivable and payable are examined. Authors offer stages of the formation of an order of the accounting which use would enabled to increase efficiency of the accounting organization. The basic questions and problems of organization of accounting are considered, recommendations for their solution are formulated.

Key words: accounts receivable, accounts payable, efficiency of the accounting organization.

Сложившаяся финансовоэкономическая ситуация в стране, обусловленная как последствиями мирового финансовоэкономического кризиса, так и различными факторами внутри страны, оказывающими негативное влияние на развитие промышленности, торговли и других отраслей экономики, приводит к нарушению сроков расчетов с различными контрагентами, следствием чего является ухудшение финансового состояния, вызванное дефицитом денежных средств, необходимых для обеспечения нормального функционирования организации, и ростом дополнительных расходов, связанных с необходимостью привлечения кредитов и займов, с применением в отношении организации административных и экономических санкций со стороны государственных органов, кредитных организаций, поставщиков и подрядчиков, а также замедление темпов развития и модернизации производственной технической базы.

Исследования, проведенные на основании официальной статистики Национального статистического комитета Республики Беларусь, показали, что объемы дебиторской и кредиторской задолженности предприятий за 2010 год выросли более чем в два раза, а просроченной в два раза (2). Аналогичная ситуация наблюдается и по отрасли «торговля и общественное питание». Стагнация промышленного производства в первой половине 2011 г. затормозила дальнейшее увеличение неплатежей. Более того, на протяжении первых трех кварталов 2011 г. происходило медленное сокращение уровня задолженности в реальном секторе экономики. Однако подобная тенденция является неустойчивой, и в целом уровень долгов в белорусской экономике оценивается как более высокий по сравнению с докризисным периодом. Величина дебиторской задолженности в белорусских организациях составляет в среднем около 33 % всех активов организаций.

Дебиторская и кредиторская задолженность представляют собой показатели, уровень значений которых определяется различными внешними и внутренними факторами. Одним из таких факторов, оказывающих значительное влияние на эффективность результатов работы по снижению величины дебиторской задолженности и укреплению дисциплины расчетов с различными контрагентами, явля-

ется качество информации, предоставляемой бухгалтерским учетом о состоянии расчетов. Учитывая вышеизложенное, организация процесса учета дебиторской и кредиторской задолженности является актуальной проблемой для любого хозяйствующего субъекта и представляет практический интерес с точки зрения возможных путей решения этой проблемы. Методика организации процесса учета дебиторской и кредиторской задолженности и составления отчетности должна состоять из реализации следующих взаимосвязанных этапов: методологического, организационного и технического (табл. 1).

Т а б л и ц а 1

Этапы организации процесса учета дебиторской и кредиторской задолженности

Наименование	Общая характеристика
Методологический	Разработка внутренних нормативных документов, регламентирующих порядок ведения учета и отражения в отчетности дебиторской и кредиторской задолженности с учетом специфики деятельности организации
Организационный	Формирование структуры подразделения, осуществляющего ведение бухгалтерского и налогового учета, разработка системы развития и мотивации сотрудников
Технический	Решение вопросов автоматизации процесса ведения учета и составления отчетности

Рассмотрим более подробно методики организации учета дебиторской и кредиторской задолженности.

В белорусской практике ведения бухгалтерского учета отсутствует единый стандарт, регламентирующий ведение учета дебиторской и кредиторской задолженности. Нормативное регулирование порядка ведения учета осуществляется посредством различных правовых норм и положений по ведению бухгалтерского учета. В связи с этим рекомендуется разработка внутреннего нормативного документа положения, отражающего процессы возникновения, погашения, оценки и списания дебиторской и кредиторской задолженности, с учетом специфики организационно правовой формы и видов деятельности организации. В положении по учету дебиторской и кредиторской задолженности могут быть приведены типовые проводки, образцы заполнения первичных документов, инструкции по заполнению различных форм отчетности. При этом особое внимание следует уделить вопросам оценки и списания задолженности, что обусловлено, прежде всего, наличием спорных моментов, большим количеством разъяснений Министерства финансов Республики Беларусь, для которых характерно изменение позиции по одному и тому же вопросу во времени при отсутствии соответствующих изменений в законодательстве, отсутствием единой судебной практики. В частности, в настоящее время оценке для целей бухгалтерского и налогового учета подлежит только дебиторская задолженность, при этом нормативные акты, регулирующие ведение бухгалтерского и налогового учета, содержат различные подходы (табл. 2).

Таким образом, для целей бухгалтерского учета организациям предоставлено право самостоятельной разработки методов оценки стоимости дебиторской задолженности, с обязательным закреплением в учетной политике организации принятого метода. Как правило, многие организации в качестве подхода к оценке стоимости дебиторской задолженности, используемого в бухгалтерском учете, выбирают метод, регламентированный для целей налогового учета.

Однако следует отметить, что подход, основанный на оценке стоимости исходя только из срока возникновения задолженности, не является наиболее объективным и не учитывает отличительных особенностей оцениваемого объекта. В случае принятия метода оценки дебиторской задолженности, отличного от используемого для целей налогового учета, в положении по учету дебиторской и кредиторской задолженности также необходимо отразить следующие моменты: перечень долгов, подлежащих включению в резерв сомнительных долгов, критерии оценки, порядок оформления пакетов документов для резервирования задолженности, с указанием этапов, сроков, ответственных лиц, а также санкций, предусмотренных за нарушение порядка и сроков оформления.

Основной задачей разработки внутренних нормативных документов является четкая регламентация процедур отражения в учете и отчетности операций, связанных с расчетами с контрагентами. Разработка такого вида документов будет наиболее актуальна для крупных организаций с большим количеством структурных подразделений, имеющих обширную клиентскую базу, и позволит повысить качество работы конкретных исполнителей, а именно: снизить количество ошибок, выявляемых при последующих проверках внутренними и внешними контролирующими органами, улучшить взаимо-

действие подразделений, как с внешними, так и внутренними контрагентами, приведет к сокращению сроков подготовки документации и принятия управленческих решений.

Организационный этап предполагает решение следующих основных вопросов: формирование структуры службы бухгалтерского учета и отчетности, специфика организации учета в случае наличия обо-

Т а б л и ц а 2

Сравнительный анализ подходов к оценке дебиторской задолженности

Показатель	Бухгалтерский учет	Налоговый учет
Условия признания долга сомнительным резервом	• Возникновение по расчетам с другими организациями и гражданами за продукцию, товары, работы и услуги; • отсутствие погашения в сроки, установленные договором; • отсутствие обеспечения соответствующими гарантиями	• Возникновение в связи с реализацией товаров, выполнения работ, оказанием услуг; • отсутствие погашения в сроки, установленные договором; • отсутствие обеспечения залогом, поручительством, банковской гарантией
Метод оценки	На основании финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично	На основании срока возникновения: свыше 90 календарных дней - 100 % задолженности; от 45 до 90-50 % задолженности; до 45 - не создается
Норма расходов по созданию резерва	Норма отсутствует	Не более 10 % от выручки отчетного (налогового) периода

собленных подразделений, взаимодействие между различными подразделениями и филиалами, формирование порядка документооборота, а также повышение квалификации сотрудников и их мотивация.

Увеличение объемов клиентской базы, открытие новых филиалов и подразделений, как в области присутствия головной организации, так и в других субъектах Республики Беларусь, являются положительной тенденцией развития организации и служат предпосылками увеличения прибыли. Однако с ростом организации возникает объективная необходимость оптимизации организационной структуры как организации в целом, так и бухгалтерской службы.

В настоящее время практикуются следующие способы организации процесса учета: без выделения на отдельный баланс обособленных подразделений, с выделением на отдельный баланс обособленных подразделений (ведение учета и составление отчетности осуществляется службой бухгалтерского учета обособленного подразделения или централизованное ведение учета).

Выбор оптимального варианта ведения учета и составления отчетности необходимо осуществлять исходя из оценки объемов, совершаемых финансово-хозяйственных операций, территориальной удаленности от головной организации, наличия квалифицированных специалистов, степени обеспеченности технической базы. В зависимости от выбранного способа организации учета, формируется структура службы бухгалтерского учета, определяется порядок взаимодействия головной организации со структурными подразделениями и между подразделениями.

Важным моментом в вопросе организации учета дебиторской и кредиторской задолженности является процесс документооборота, регламентация которого позволит значительно сократить сроки предоставления, период обработки, а также количество неверно оформленных документов.

В положении о порядке внутреннего документооборота рекомендуется отразить ряд существенных моментов: перечень, формы и порядок оформления документов, предоставляемых в отдел бухгалтерского учета, сроки предоставления и обработки первичных документов, перечень лиц, ответственных за предоставление документов в соответствующих отделах, санкции за нарушение установленного в организации порядка документооборота.

В рамках организационного этапа также необходимо рассмотреть вопросы подбора кадров, профес-

сионального обучения и аттестации сотрудников, систему поощрений (наказаний).

Несмотря на развитие и реформацию системы образования в Республике Беларусь, проблема поиска квалифицированных кадров продолжает быть достаточно актуальной. Основной проблемой существующей системы образования в сфере бухгалтерского учета, анализа и аудита является то, что в процессе обучения студенты получают в большем объеме теоретические знания, при этом не формируется представление студентов о применении полученных теоретических знаний на практике.

Законодательство по вопросам ведения бухгалтерского учета и отчетности претерпевает значительные изменения разрабатываются различные методики и рекомендации, от своевременности освоения и применения которых зависит не только полезность учетной информации, но и отсутствие ошибок, влекущих наложение различных санкций со стороны проверяющих органов. В связи с этим необходимым становится повышение профессиональной квалификации кадров, с использованием следующих форм:

1. направление сотрудников на семинары, курсы повышения квалификации;
2. организация в рамках отдела лекций, проводимых самими сотрудниками. Как правило, круг знаний рядовых специалистов ограничивается знаниями и навыками в рамках конкретного участка работы. Проведение подобных лекций позволит не только повысить квалификацию сотрудников, но и позволит улучшить взаимозаменяемость между сотрудниками;
3. проведение периодических аттестаций персонала, позволяющих сформировать объективное мнение руководства о профессиональной компетенции конкретных сотрудников, а также способствующих обновлению знаний сотрудников по вопросам, регламентирующим порядок их работы, на регулярной основе.

При подборе персонала для ведения расчетов с дебиторами и кредиторами необходимо уделить внимание коммуникативным качествам кандидата и грамматической правильности речи, умению вести телефонные разговоры, в связи с тем, что общение с контрагентами является неотъемлемой частью работы на этом участке.

Мотивация персонала одна из наиболее сложных проблем управления персоналом: для одних сотрудников основополагающим фактором является заработная плата, для других перспектива роста, интерес к самой работе, взаимоотношения в коллективе, социальный пакет и многое другое. Задача руководителя выявить мотивацию к труду каждого конкретного сотрудника для достижения наибольшей эффективности результата работы, создаваемого коллективом в целом. Кроме того, важно ввести четкую систему поощрений и наказаний за допущенные ошибки и срыв установленных сроков выполнения конкретных работ, закрепленную в должностной инструкции сотрудника или же в отдельном внутреннем нормативном документе, являющуюся дополнительным рычагом мотивации сотрудников.

В рамках технического этапа предлагается рассмотрение вопросов выбора программных продуктов для осуществления процесса ведения учета и составления отчетности, для электронного документооборота, средств связи и оргтехники.

Широкое развитие информационных технологий и программных продуктов приводит к постепенному снижению их себестоимости и, следовательно, делает более доступными для использования различными группами пользователей. Одним из направлений развития рынка программного обеспечения являются программы для автоматизированного ведения учета. Однако применение специализированных программных продуктов только один из элементов системы бухгалтерского учета, от эффективности построения которой зависит не только своевременность формирования внешней отчетности, но и экономическая целесообразность управленческих решений, принимаемых руководством на различных этапах жизненного цикла, как отдельных проектов, так и организации в целом, и, следовательно, должно рассматриваться как инструмент улучшения результативности функционирования, а не решение проблем методологии и организации учетного процесса.

На рынке программного обеспечения для автоматизированного ведения учета представлен достаточно широкий выбор программ: 1С Предприятие, Sap R/3, Парус, ТурбоБухгалтер, Галактика, Scale и др.

Однако для крупных организаций возникает ряд проблем, от оптимального решения которых зависит конечный результат работы не только экономических, но и производственных подразделений, а именно тот факт, насколько информация, получаемая посредством программного продукта, будет соответствовать требованиям конечных пользователей руководителей, аналитиков и акционеров:

- 1) совмещение в рамках одного программного продукта значительного количества видов деятельности, различных систем налогообложения;

- 2) значительный объем номенклатуры приобретаемых комплектующих изделий и материалов (для ряда предприятий номенклатура изделий может достигать свыше 20 000 наименований, в связи с необходимостью учета спецификации изделий);
- 3) большое количество контрагентов (характерно для поставщиков коммунальных услуг не только организациям, но и физическим лицам);
- 4) организация обмена данными с различными производственными системами (например, с системами автоматизации проектирования, такими как Pro/ENGINEER, VERICUT, Part Maker, Wind chill и др.);
- 5) организация обмена данными как с головной организацией в режиме реального времени, так и с внешними пользователями (кредитные организации, налоговые органы, контрагенты).

Следует также отметить, что любая автоматизированная система ведения учета представляет собой, прежде всего, базу данных, требующую настройки с точки зрения специфики деятельности и ведения учета конкретной организации (в частности, формирование плана счетов в зависимости от необходимого количества субсчетов и субконто, принципы объединения контрагентов в иерархические группы), и формируемую за счет ввода информации, содержащейся в первичных документах.

Учет дебиторской и кредиторской задолженности неразрывно связан с взаимодействием с различными контрагентами. От быстроты и своевременности документооборота, как с внутренними, так и с внешними получателями информации зависит своевременность совершения расчетов. В связи с этим использование оптимальных средств связи и оргтехники, а также способов отправки и получения корреспонденции оказывает значительное влияние на эффективность работы участка учета дебиторской и кредиторской задолженности, в особенности учета расчетов с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками. При оснащении рабочего места сотрудника, осуществляющего учет вышеуказанных расчетов, должны быть использованы следующие средства и технологии:

1. телефонный и факсимильный аппарат, доступ к сети Интернет. В настоящее время, в связи с недостаточно эффективной работой подразделений почтовой связи на территории Республики Беларусь, приводящей к значительным задержкам получения документации, а также временными преимуществами, многие организации используют факсимильные копии документов и электронный документооборот при оплате товаров и услуг, при оперативной сверке расчетов, уточнении реквизитов и платежей;
2. современные модели персональных компьютеров и оргтехники (ксероксов, сканеров, принтеров), позволяющие значительно сократить время обработки документов;
3. системы штрих кодов, также позволяющие значительно экономить время обработки документов (примером может служить использование системы штрихкодов при оплате населением коммунальных услуг по квитанциям, содержащим штрих код; считывание информации производится первый раз в банке, через который осуществляется платеж, и второй раз в организации-получателе платежа при разнесении сумм оплаты по контрагентам).

Таким образом, современный бухгалтерский учет представляет собой информационную базу, обеспечивающую количественную и качественную основу принятия экономических решений по управлению деятельностью организации.

Одним из факторов, способных ограничить уместность и надежность информации, является своевременность информации. Чрезмерная отсрочка представления информации заинтересованным пользователям может привести к потере ее уместности.

Реализация предлагаемой нами процедуры организации процесса учета дебиторской и кредиторской задолженности, состоящей из методологического, организационного и технического этапов, позволит повысить эффективность организации работы бухгалтерской службы, улучшить финансовое состояние организации, а также повысит полезность информации, при значительном сокращении сроков ее обработки для предоставления конечным пользователям, избежать ряд типовых ошибок, допускаемых при организации процесса учета и отчетности:

- 1) сверхурочная работа сотрудников бухгалтерии, негативно сказывающаяся на рабочей обстановке в организации и здоровье ее сотрудников;
- 2) вынужденное расширение штата, а следовательно, дополнительные затраты на учетную работу в организации;
- 3) несвоевременность предоставления оперативной информации службам, использующим данные бухгалтерского учета и отчетности при анализе и планировании финансовохозяйственной деятельности организации, и, следовательно, значительное снижение эффективности принимаемых управленческих решений;

4) несоблюдение сроков предоставления первичных документов клиентам, ответов на запросы клиентов и аудиторских компаний, осуществляющих проверку организаций, с которыми имели место финансоворасчетные отношения, государственных органов, приводящее к ухудшению деловой репутации организации, осложнению или прекращению взаимоотношений с клиентами, применению различных договорных и административных санкций;

5) неиспользование в работе современных информационных технологий, методов и оборудования.

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА ЗАТРАТ И КАЛЬКУЛИРОВАНИЯ СЕБЕСТОИМОСТИ ПРОДУКЦИИ (РАБОТ, УСЛУГ)

А.П. Михалкевич, канд. экон. наук, профессор УО «БГЭУ»

Аннотация. Статья содержит теоретические вопросы по уточнению экономической сущности понятий «расходы», «затраты», «предмет», «метод» и «объекты» управленческого учета, «метод учета затрат» и «метод калькулирования себестоимости», использование которых будет способствовать рациональной организации бухгалтерского учета затрат и калькулирования себестоимости продукции, работ, услуг.

THEORETICAL BASIS OF ACCOUNTING AND COST CALCULATION OF THE COST OF GOODS (WORKS, SERVICES)

A.P. Mihalkevich

Summary. The paper contains theoretical questions to clarify the economic substance of the terms «costs», the «cost», «object», «method» and «objects» of management accounting «method of cost accounting» and «the method of calculation of the cost,» the use of which will contribute to the rational organization of accounting cost accounting and cost calculation of products and services.

Внедрение рыночных отношений в экономику нашей страны предъявляет новые повышенные требования к учетноаналитической информации, формирующейся в системе бухгалтерского учета, используемой для принятия управленческих решений.

Основу экономики страны составляют субъекты хозяйствования разных форм собственности, которые используют различные производственные и финансовые ресурсы для осуществления коммерческой деятельности, результатом которой является производство продукции, выполнение разных видов работ, оказание услуг.

Все основные производственные процессы организации осуществляются под руководством специалистов, которые принимают управленческие решения, используя при этом учетноаналитическую информацию, формирующуюся в системе управленческого учета.

Роль бухгалтерского учета в системе управления заключается не только в обеспечении руководителей и специалистов организации информацией, необходимой для принятия управленческих решений, но и для осуществления контроля за эффективным использованием производственных и финансовых ресурсов.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Бухгалтерский учет: Учебник / Под ред. проф. Я. В. Соколова. – М.: Проспект, 2004.
2. Инструкция по бухгалтерскому учету доходов и расходов. Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 30.09.2011 № 102.
3. Панков, Д. А. Анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие / Д. А. Панков. – Новое знание, 2004. – 408 с.
4. Статистический ежегодник Республики Беларусь, 2011: стат. сб. / Национальный статистический комитет Республики Беларусь. – Минск, 2011. – 634 с.
5. Типовой план счетов бухгалтерского учета и Инструкция по применению Типового плана счетов: постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 29.06.2011 № 50.
6. Шеремет, А. Д. Комплексный анализ хозяйственной деятельности: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / А. Д. Шеремет. – Изд. доп. и исправ. – М.: ИнфраМ, 2009.