

РАЗВИТИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА СОБСТВЕННЫХ ОБОРОТНЫХ АКТИВОВ

Е.П. Приемко

При проведении анализа финансового состояния организаций и принятии обоснованного решения о признании структуры бухгалтерского баланса удовлетворительной или неудовлетворительной, а организаций – платежеспособными или неплатежеспособными важную роль играют показатели, связанные с наличием и использованием оборотных активов организации. В соответствии с пунктом 2 Инструкции по анализу и контролю за финансовым состоянием и платежеспособностью субъектов предпринимательской деятельности в редакции постановления Минфина, Минэкономки, Минстата от 25.05.2006 N 57/88/58 (далее Инструкция) «Основной целью проведения анализа финансового состояния организаций является обоснование решения о признании структуры бухгалтерского баланса неудовлетворительной, а организаций – неплатежеспособными» [1].

Пункт 7 Инструкции предусматривает: «В качестве критериев для оценки удовлетворительности структуры бухгалтерского баланса организации используются следующие показатели: коэффициент текущей ликвидности; коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами» [1]. В соответствии с пунктом 9 той же Инструкции «коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами характеризует наличие у организации собственных оборотных средств, необходимых для ее финансовой устойчивости.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами определяется как отношение разности капитала и резервов, включая резервы предстоящих расходов, и фактической стоимости внеоборотных активов к фактической стоимости находящихся в наличии у организации оборотных активов в виде запасов и затрат, налогов по приобретенным активам, дебиторской задолженности, расчетов с учредителями, денежных средств, финансовых вложений и прочих оборотных активов» [1].

Согласно пункту 12 данной Инструкции коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (K2) на конец отчетного периода рассчитывается по формуле (1) как отношение суммы итогов разделов III и IV пассива баланса за вычетом итога раздела I актива баланса к итогу раздела II актива баланса:

$$K2 = \frac{III П + IV П - I А}{II А},$$

где III П – итог раздела III пассива бухгалтерского баланса (строка 590);

IV П – итог раздела IV пассива бухгалтерского баланса (строка 690);

I А – итог раздела I актива бухгалтерского баланса (строка 190);

II А – итог раздела II актива бухгалтерского баланса (строка 290) [1].

При такой методике расчета коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами в составе оборотных активов учитываются все составляющие независимо от длительности их участия в хозяйственной деятельности организаций. Так, в соответствии с Постановлением «Об утверждении форм бухгалтерской отчетности, инструкции по заполнению и представлению форм бухгалтерской отчетности» [3] по строке 250 бухгалтерского баланса дебиторская задолженность показывается независимо от сроков ее возникновения за вычетом резерва по сомнительным долгам. Она включает дебетовые остатки по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», где отражается сумма задолженности по расчетам с покупателями и заказчиками; по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», где отражается сумма выданных (перечисленных) авансов (зататка) поставщикам, подрядчикам, исполнителям, субсчет «Авансы выданные»; дебетовое сальдо по аналитическим счетам и субсчетам счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», где отражается сумма расчетов с юридическими и физическими лицами; задолженность работников организации по оплате труда при наличии дебетового сальдо –

по счету 70 «Расчеты по оплате труда»; задолженность по расчетам с персоналом, определяемая по сальдо аналитических счетов и субсчетов счетов 71 «Расчеты с подотчетными лицами» и 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»; суммы выявленных в ходе инвентаризации недостач, учитываемых по счету 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»; суммы переплаты по налогам и сборам, учитываемые по счетам 68 «Расчеты по налогам и сборам» и 69 «Отчисления по социальному страхованию и обеспечению».

Решение о создании резерва по сомнительным долгам и о том, по каким суммам дебиторской задолженности он создается, организация принимает сама. В соответствии с Типовым планом счетов и инструкцией по его применению (2) на счете 63 «Резервы по сомнительным долгам» обобщается информация о резервах по сомнительным долгам.

Согласно Инструкции по применению Типового плана счетов «сомнительным долгом признается дебиторская задолженность организации, которая не погашена в установленный срок (а если он не установлен – в течение нормально необходимого для этого времени) и не обеспечена соответствующими гарантиями.

Резервы по сомнительным долгам создаются на основе результатов проведенной организацией в конце квартала или отчетного года инвентаризации дебиторской задолженности. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности полного или частичного погашения долга. Если до конца года, следующего за годом создания резерва по сомнительному долгу, этот резерв в какой-либо части не будет использован, то неизрасходованные суммы присоединяются к прибыли соответствующего года. На сумму создаваемых резервов делаются записи по дебету счета 91 «Операционные доходы и расходы» и кредиту счета 63 «Резервы по сомнительным долгам».

При списании не востребованных долгов, ранее признанных организацией сомнительными, записи производятся по дебету счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» в корреспонденции с соответствующими счетами учета расчетов с дебиторами. Присоединение неиспользованных сумм резервов по сомнительным долгам к прибыли отчетного периода, следующего за периодом их создания,

отражается по дебету счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» и кредиту счета 91 «Операционные доходы и расходы». Списанная в убыток из-за неплатежеспособности должника сумма дебиторской задолженности должна учитываться на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» в течение пяти лет для наблюдения за финансовым состоянием должника и появлением возможности ее взыскания.

Аналитический учет по счету 63 «Резервы по сомнительным долгам» ведется по каждому сомнительному долгу, на который создан резерв» [2]. Счет 63 «Резервы по сомнительным долгам» по дебету корреспондирует с кредитом счетов 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», 91 «Операционные доходы и расходы». По кредиту счет 63 корреспондирует с дебетом счета 91 «Операционные доходы и расходы».

Таким образом, отсутствуют однозначные критерии для признания дебиторской задолженности сомнительной и создания резерва по сомнительным долгам. В целях упрощения бухгалтерского учета, а также ввиду отсутствия источника для возмещения дебиторской задолженности по сомнительным долгам большинство организаций предпочитает не создавать указанный резерв. При данных условиях возникает ситуация, когда в составе оборотных активов организация в по статье «Дебиторская задолженность» отражает также долги, нереальные ко взысканию, и дебиторскую задолженность со сроком более года.

В связи с этим возникает необходимость выработки четких количественных критериев для отнесения дебиторской задолженности к нереальной ко взысканию с законодательно закрепленной обязанностью организации по созданию резерва по сомнительным долгам в части данных сумм дебиторской задолженности.

В целях наиболее достоверного анализа финансового состояния, оценки наличия собственных оборотных активов организации представляется целесообразным не учитывать в составе оборотных активов организации дебиторскую задолженность со сроком погашения более 12 месяцев.

При проведении анализа финансовой устойчивости организации в составе оборотных активов учитываются также финансовые вложения. По статье «Финансовые вложения»

(строка 260) отражаются суммы произведенных организацией финансовых вложений, учитываемых по счету 58 «Финансовые вложения» [3]. В соответствии с Типовым планом счетов и Инструкцией по его применению «счет 58 «Финансовые вложения» предназначен для обобщения информации о наличии и движении: инвестиций в ценные бумаги (государственные и иных организаций), в том числе акции, облигации; в уставные фонды других организаций; предоставленных другим организациям займов» [2].

К счету 58 «Финансовые вложения» открываются следующие субсчета:

58-1 «Паи и акции»;

58-2 «Долговые ценные бумаги»;

58-3 «Предоставленные займы»;

58-4 «Вклады по договору простого товарищества» и другие.

Субсчет 58-1 «Паи и акции» используется для учета наличия и движения инвестиций в акции акционерных обществ, а также в уставные фонды (капиталы) других организаций.

Субсчет 58-2 «Долговые ценные бумаги» используется для учета наличия и движения финансовых вложений в виде займов, оформленных государственными краткосрочными и долгосрочными облигациями, а также частными долговыми ценными бумагами. Долговые ценные бумаги приобретаются по рыночному курсу, а погашаются по номинальной цене, что обуславливает необходимость регулирования их учетной цены по дебету (кредиту) субсчета 58-2 «Долговые ценные бумаги» в корреспонденции с кредитом (дебетом) счета 91 «Операционные доходы и расходы» таким образом, чтобы к моменту их погашения учетная стоимость равнялась стоимости по номинальным ценам.

Субсчет 58-3 «Предоставленные займы» используется для учета движения денежных и иных займов, предоставленных организацией юридическим и физическим лицам, кроме работников данной организации, денежных и иных займов. Займы, обеспеченные векселями, учитываются на этом субсчете обособленно.

На субсчете 58-4 «Вклады по договору простого товарищества» учитываются наличие и движение вкладов в общее имущество, не оформленных в виде ценных бумаг.

Осуществленные организацией финансовые вложения отражаются по дебету счета 58 «Финансовые вложения» и кредиту счетов учета денежных средств, расчетов, внереализационных доходов и расходов и других. Погашение (выкуп) и продажа ценных бумаг, учитываемых

на счете 58 «Финансовые вложения», отражаются по кредиту данного счета в корреспонденции с дебетом счетов 90 «Реализация» (если организация является профессиональным участником рынка ценных бумаг) и 91 «Операционные доходы и расходы» (в остальных случаях).

Аналитический учет по счету 58 «Финансовые вложения» ведется по видам финансовых вложений и объектам, в которые осуществлены эти вложения (организациям-продавцам ценных бумаг, другим организациям, участником которых является данная организация, организациям-заемщикам и т.п.). Построение аналитического учета должно обеспечить возможность получения данных о краткосрочных и долгосрочных финансовых вложениях, необходимых для составления бухгалтерской отчетности и финансового менеджмента.

При таком подходе к бухгалтерскому учету дебиторской задолженности и финансовых вложений завышается величина оборотных активов. Таким образом, принимая во внимание, что оборотные активы должны обеспечивать текущую деятельность предприятия (в течение одного года), и руководствуясь международными стандартами финансовой отчетности, долгосрочные вложения в ценные бумаги, предоставленные долгосрочные займы другим организациям, а также вложения в уставные фонды других организаций, целесообразно исключить из состава оборотных активов организации и учитывать в составе внеоборотных долгосрочных активов в разделе 1 бухгалтерского баланса.

Для этого необходимо выделить отдельный счет для ведения бухгалтерского учета долгосрочных финансовых вложений. Например, учет долгосрочных финансовых вложений можно вести на счете 56, который согласно Типовому плану счетов [2] в настоящее время свободен. Указанный счет можно назвать «Долгосрочные финансовые вложения» и открыть к нему следующие субсчета:

56-1 «Паи и акции»;

56-2 «Долгосрочные долговые ценные бумаги»;

56-3 «Предоставленные долгосрочные займы»;

56-4 «Вклады по договору простого товарищества».

Субсчет 56-1 «Паи и акции» можно использовать для учета наличия и движения инвестиций в акции акционерных обществ на долгосрочной основе, а также в уставные фонды (капиталы) других организаций.

Субсчет 56-2 «Долгосрочные долговые ценные бумаги» нужно использовать для учета наличия и движения финансовых вложений в виде долгосрочных займов, оформленных государственными долгосрочными облигациями, а также частными долгосрочными долговыми ценными бумагами.

На субсчете 56-3 «Предоставленные долгосрочные займы» предлагается учитывать движение предоставленных организацией денежных и иных долгосрочных займов юридическим и физическим лицам, кроме работников данной организации.

На субсчете 56-4 «Вклады по договору простого товарищества» учитывается наличие и долгосрочное движение вкладов, не оформленных в виде ценных бумаг, в общем имуществе товарищества.

Учет краткосрочных финансовых вложений целесообразно вести на счете 58, который необходимо переименовать в счет 58 «Краткосрочные финансовые вложения».

Для учета долгосрочной дебиторской задолженности необходимо открыть отдельный счет под названием «Долгосрочная дебиторская задолженность». К данному счету предлагается предусмотреть следующие субсчета:

- субсчет 1 «Долгосрочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков»;
- субсчет 2 «Долгосрочная дебиторская задолженность поставщиков и подрядчиков»;
- субсчет 3 «Долгосрочная дебиторская задолженность разных дебиторов».

При проведении анализа финансового состояния организаций и оценке финансовой устойчивости организации для принятия обоснованного решения о финансировании и привлечении инвестиций одним из основных оцениваемых показателей является обеспеченность собственными оборотными средствами.

В соответствии с предыдущей редакцией пункта 12 Инструкции по данным бухгалтерской отчетности за 2004–2006 гг. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами рассчитывался как отношение суммы итогов разделов III и IV пассива баланса, за вычетом отношения итога раздела I актива баланса к итогу раздела II актива баланса.

Руководствуясь настоящей инструкцией, произведем расчет показателя «наличие собственных оборотных средств» по данным бухгалтерской отчетности за 2006 г. предприятий Республики Беларусь (таблица 1).

Как видно из анализа данных таблицы 1, концерн «Беллегпром» имеет отрицательный показатель – «наличие собственных оборотных средств».

По результатам анализа данных таблицы 1 можно сделать вывод, что наибольший удельный вес в структуре источников собственных средств организаций занимает добавочный фонд: 96,89% на конец 2006 г. по концерну «Беллегпром». Добавочный фонд организаций формируется за счет проведения переоценки в соответствии с законодательством Республики Беларусь и не связан с движением денежных средств и оборотных активов из сферы производства в сферу обращения по схеме: товар–производство–деньги–товар. Прирост добавочного фонда организации не подкрепляется соответствующим денежным потоком и, следовательно, не может рассматриваться как источник собственных средств при формировании краткосрочных активов. Из анализа таблицы 1 следует, что по концерну «Беллегпром» величина добавочного фонда на конец года (861446 млн руб.) уменьшилась по сравнению с началом года (922187 млн руб.) на 60741 миллион рублей. Вместе с тем удельный вес добавочного фонда в структуре источников собственных средств на конец года (96,89%) увеличился по сравнению с величиной на начало года (78,4%) на 18,46 процентных пунктов. Уставной фонд концерна «Беллегпром» на конец года (180135 млн руб.) уменьшился по сравнению с началом года (189015 млн руб.) на 8880 млн руб.. Однако удельный вес уставного фонда в составе источников собственных средств концерна на конец года (20,26%) увеличился по сравнению с началом года (16,07%) на 4,19 процентных пункта. Очевидно, это связано с тем, что организации концерна «Беллегпром» были вынуждены заявить об уменьшении уставного фонда в связи с тем, что на конец отчетного периода чистые активы у них были меньше величины заявленного уставного фонда. Это подтверждается также данными о росте величины непокрытого убытка на 237992 млн руб. на конец года по сравнению с началом. В целом источники собственных средств концерна «Беллегпром» на конец года (889106 млн руб.) уменьшились по сравнению с началом года (1176220 млн руб.) на 287114 млн руб. Существующая система организации бухгалтерского учета и построения отчетности не позволяет определить, на какой стадии кругооборота средств предприятия произошло уменьшение источников собственных средств и какие активы сформированы за счет собственных, а какие за счет заемных средств. По данным учета и отчетности мы не можем проследить ликвидность и эффективность использования собственных средств организаций, вложенных в краткосрочные активы.

Таблица 1 – Формирование оборотных активов за 2006 г.

Показатели	концерн «Беллегпром»		Министерство промышленности					
	На начало 2006 г.		На начало 2006 г.					
	сумма, млн руб.	удельный вес, %	сумма, млн руб.	удельный вес, %				
2	3	4	5	6	7	8	9	
I								
Источники собственных средств	189015	16,07%	180135	20,26%	878876	9,68%	893335	9,20%
Уставный фонд	65	0,01%	170	0,02%	-368	0,00%	-1842	-0,02%
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (учредителей)	10247	0,87%	12066	1,36%	59150	0,65%	91555	0,94%
Резервный фонд	922187	78,40%	861446	96,89%	7233583	79,70%	7447858	76,67%
Добавочный фонд	84509	7,18%	102797	11,56%	985770	10,86%	1361219	14,01%
Нераспределенная прибыль	-30836	-2,62%	-268828	-30,24%	-13722	-0,15%	-17880	-0,18%
Непокрытый убыток	1163	0,10%	1660	0,19%	42366	0,47%	56421	0,58%
Целевое финансирование	1176220	100,00%	889106	100,00%	9185655	101,20%	9830666	101,19%
Итого по разделу III		0,00%		0,00%		0,00%		0,00%
Доходы и расходы	687	0,06%	762	0,09%	1275	0,01%	1369	0,01%
Резервы предстоящих расходов	-37949	-3,23%	-28603	-3,22%	-132382	-1,46%	-137612	-1,42%
Расходы будущих периодов	2857	0,24%	2273	0,26%	23362	0,26%	21935	0,23%
Доходы будущих периодов	189015	16,07%	180135	20,26%	878876	9,68%	893335	9,20%
Прибыль отчетного года	65	0,01%	170	0,02%	-368	0,00%	-1842	-0,02%
Убыток отчетного года								

Таким образом, налицо противоречие между значением экономического показателя «наличие собственных оборотных средств», полученным расчетным путем, и фактическими остатками по счетам бухгалтерского учета, отраженными в бухгалтерском балансе организаций.

В данной связи рассмотрим на условном примере, как можно организовать систему ведения бухгалтерского учета хозяйственных операций, чтобы она давала возможность точно определить наличие и состав собственных оборотных средств организации по данным бухгалтерского учета.

В целях обособленного учета собственных и заемных оборотных средств в зависимости от источников их возникновения откроем к счетам раздела 2 «Производственные запасы», раздела 3 «Затраты на производство», раздела 4 «Готовая продукция и товары» и раздела 5 «Денежные средства» Типового плана счетов [2] субсчет «Собственные оборотные средства» и субсчет «Заемные оборотные средства».

Рассмотрим порядок ведения бухгалтерского учета с применением отдельного субсчета для собственных оборотных средств на примере бухгалтерского учета операций по движению материалов.

1. Приобретены материалы. Отражена кредиторская задолженность поставщику:

Д-т 10.1 «Сырье и материалы», субсчет «Заемные оборотные средства» 20 000 000, К-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

2. Перечислено поставщику за материалы частично:

Д-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» 5 000 000; к-т 51 «Расчетный счет» Субсчет «Собственные оборотные средства».

Одновременно:

Д-т 10.1 «Сырье и материалы», субсчет «Собственные оборотные средства» 5 000 000, К-т 10.1 «Сырье и материалы», субсчет «Заемные оборотные средства»

С использованием программных средств эта проводка может выполняться автоматически.

3. Все полученные материалы отпущены в производство:

Д-т 20 «Основное производство», субсчет «Собственные оборотные средства» 5 000 000, К-т 10.1 «Сырье и материалы» субсчет «Собственные оборотные средства».

И на стоимость неоплаченных поставщику материалов:

Д-т 20 «Основное производство», субсчет «Заемные оборотные средства» 15 000 000, К-т 10.1 «Сырье и материалы», субсчет «Заемные оборотные средства».

4. Начислили зарплату рабочим:

Д-т 20 «Основное производство», субсчет «Заемные оборотные средства» 5 000, К-т 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

5. Произведены отчисления в ФСЗН:

Д-т 20 «Основное производство», субсчет «Заемные оборотные средства» 1750, К-т 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

В соответствии с учетной политикой организации незавершенное производство оценивается по стоимости сырья, материалов и расходов на оплату труда производственных рабочих с отчислениями. Таким образом, проведя инвентаризацию остатков незавершенного производства, установили, что на конец месяца незавершенное производство составило 12 002 700 млн руб., в том числе по статье «Сырье и материалы» – 12 000 000, по статье «Зарботная плата производственных рабочих» 2 000, по статье «Отчисления в ФСЗН» – 700 млн руб.

6. Перечислены деньги в ФСЗН:

Д-т 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» 1750, К-т 51 «Расчетный счет», субсчет «Собственные оборотные средства».

Одновременно:

Д-т 20 «Основное производство» субсчет «Собственные оборотные средства», К-т 20 «Основное производство», субсчет «Заемные оборотные средства» 700 (по оценкам незавершенного производства).

7. Получены деньги в кассу на выплату зарплаты рабочим:

Д-т 50 «Касса» субсчет «Собственные оборотные средства» 5000, К-т 51 «Расчетный счет» субсчет «Заемные оборотные средства».

8. Выплачена зарплата рабочим: Д-т 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» 5000, К-т 50 «Касса» субсчет «Собственные оборотные средства».

Одновременно: Д-т 20 «Основное производство», субсчет «Собственные оборотные средства» 5000 (по оценкам незавершенного производства), К-т 20 «Основное производство» субсчет «Заемные оборотные средства».

9. Перечислено поставщику за материалы частично: Д-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» 1 000 000, К-т 51 «Расчетный счет» субсчет «Собственные оборотные средства».

Одновременно: Д-т 20 «Основное производство» субсчет «Собственные оборотные

средства», К-т 20 «Основное производство» субсчет «Заемные оборотные средства» 1 000 000 млн руб.

Готовая продукция приходится на склад по учетным ценам. В конце месяца определяется фактическая себестоимость готовой продукции.

ЛИТЕРАТУРА

1. Об утверждении Инструкции по анализу и контролю за финансовым состоянием и платежеспособностью субъектов предпринимательской деятельности: постановление Минфина Респ. Беларусь от 14.05.2004 N 81/128/65: с изм. и доп.: текст по состоянию на 25.06.2006г. // Консультант Плюс: Беларусь Технология 3000. [Электронный ресурс] ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2007.

2. Об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета и Инструкции по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета: постановление Министерства финансов Респ. Беларусь от 30 мая 2003г. №89: с изм. и доп.: текст по состоянию на 05.10.2007г. // Консультант Плюс: Беларусь Технология 3000. [Электронный ресурс] ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2007.

3. Об утверждении форм бухгалтерской отчетности, инструкции по заполнению и представлению форм бухгалтерской отчетности и признании утратившими силу некоторых нормативных правовых актов Министерства финансов Республики Беларусь: постановление Министерства финансов Респ. Беларусь от 07 марта 2007г. №41//Консультант Плюс: Беларусь Технология 3000. [Электронный ресурс] ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2007.

РЕЗЮМЕ

В статье рассмотрены подходы к оценке платежеспособности и удовлетворительности структуры баланса организаций в соответствии с законодательством Республики Беларусь. На основе анализа составляющих оборотных активов по законодательству Республики Беларусь с учетом международного опыта разработаны предложения по совершенствованию бухгалтерского учета дебиторской задолженности и финансовых вложений с последующим отражением их в бухгалтерской отчетности организаций. На примере практических данных по концерну «Беллегпром» и организациям Министерства промышленности проведен анализ формирования оборотных активов за 2006г. Внесены предложения по совершенствованию системы бухгалтерского учета собственных и заемных оборотных активов с целью определения показателя «наличие собственных оборотных средств».

* Статья поступила в редакцию 6 ноября 2007 г.