

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ

УДК 06.047.44

УЧЕТ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ИХ РИСКОВ В ЦЕЛЯХ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

канд. экон. наук, доц. **И.И. САПЕГО, С.С. КОВАЛЕНКО**
(Полоцкий государственный университет)

Рассматривается один из ключевых инструментов обеспечения финансовой безопасности организации – бухгалтерский учет обязательств и своевременность их исполнения. Показаны различного рода риски, с которыми сопряжены обязательства организации. Ввиду этого для целей обеспечения финансовой безопасности предложено ввести в научный оборот категорию «обязательственные риски». В зависимости от уровня обеспечения финансовой безопасности обязательства классифицируются на инвестиционные (обеспеченные и необеспеченные), текущие, валютные и рискованные. В рамках предложенной классификации анализируется методика учета обязательств, при этом особое внимание уделяется учету рискованных обязательств, оказывающих существенное влияние на финансовую безопасность организации. Предложено отражать в учете рисковую кредиторскую задолженность, рисковую дебиторскую задолженность, а также резервы под обязательственные риски.

Введение. В условиях рыночной экономики и инфляционных процессов особое внимание следует уделять уровню финансовой безопасности организации. Финансовая безопасность представляет собой такое состояние финансовой системы организации, при котором возможные угрозы нанесения ущерба его активам, утраты ликвидности, устойчивости и независимости бизнеса, а также прав собственности снижены до приемлемого (нормативного) уровня и поддерживаются на этом либо более низком уровне [1].

Одним из ключевых инструментов обеспечения финансовой безопасности организации является бухгалтерский учет обязательств и своевременности их исполнения. Исследование категорий «обязательство», «задолженность», «долг» показало, что в учетно-аналитической практике целесообразно применять термин «обязательства» для учета кредиторской и дебиторской задолженности организации. Однако в условиях неплатежеспособности организации необходимо при этом рассматривать такую категорию как «обязательственные риски».

В литературе представлен широкий спектр классификационных признаков понятия «риски». Так, впервые научно обоснованная классификация рисков была представлена М. Кейнсом. Он выделил три основных вида предпринимательских рисков [2, с. 90]:

- 1) риск предпринимателя (риск заемщика), который возникает из-за отсутствия уверенности у предпринимателя в том, что удастся получить ту прибыль, на которую он рассчитывает, инвестируя средства;
- 2) риск кредитора, связанный с потенциальной опасностью преднамеренного банкротства или других попыток должника уклониться от выполнения своих обязательств;
- 3) риск возможного изменения ценности денежных единиц, обусловленный инфляцией.

Современные авторы классифицируют риски в зависимости от вида хозяйственной деятельности, по возможности страхования, по уровню финансовых потерь, по сфере возникновения и по ряду других признаков.

Основная часть. Исследование различных подходов к типологии рисков позволило нам определить место в классификации такого вида рисков, как обязательственные. *Обязательственные риски* – это стоимостное выражение вероятности неисполнения (ненадлежащего исполнения) организацией своих обязательств в части кредиторской и дебиторской задолженности, которое приведет к возникновению потерь, убытков, недопоступлений планируемых доходов, прибыли.

Анализ результатов проведенного исследования свидетельствует, что *обязательство* – это кредиторская и дебиторская задолженность организации, скорректированная на сумму резерва под обязательственные риски в целях обеспечения финансовой безопасности и платежеспособности организации.

Изучение состава обязательств выявило, что в различных странах состав обязательств различен. Законодательство всех рассмотренных стран в составе обязательств выделяет кредиторскую задолженность (долгосрочную и краткосрочную). В ряде стран (Беларусь, Молдова) дебиторскую задолженность также ассоциируют с обязательствами организации (отражается в активе баланса). При этом если в Республике Беларусь кредиторская и дебиторская задолженность отражается на одних и тех же счетах (6 раздел Типового плана счетов «Расчеты»), то в Республике Молдове дебиторская задолженность отражается на отдельных счетах. В Латвийской Республике, Польше и Словацкой Республике в составе обязательств выделяют резервы под обязательства (обеспечения, накопления). Они создаются исходя из принципа осторожности и противодействия рискам и потерям.

Таким образом, в целях финансовой безопасности организации в состав обязательств, по нашему мнению, необходимо включить дебиторскую задолженность, кредиторскую задолженность и резервы под обязательственные риски. Для организации бухгалтерского учета, отвечающего целям финансовой безопасности организации, обязательства целесообразно классифицировать по уровню финансовой безопасности, как это представлено в таблице 1.

Таблица 1

Предлагаемая классификация обязательств по уровню финансовой безопасности

Классификационный признак	Классификационные группы	Характеристика классификационной группы
По уровню финансовой безопасности	Инвестиционные: - обеспеченные; - не обеспеченные	Стабильны по отношению к системе финансовой безопасности организации, приносят экономические выгоды даже в случае неисполнения
	Текущие (надежные)	Краткосрочные долговые обязательства организации, не несущие угрозы финансовой безопасности организации
	Валютные	Хеджирование валютных рисков финансовыми инструментами (деривативами, опционами, фьючерсами, форвардами, свопами)
	Рисковые: - сомнительные; - безнадежные; - резерв под обязательственные риски (кредитные риски, риски неуплаты задолженностей, авансовые риски)	Обязательства организации в части дебиторской и кредиторской задолженности, риск неисполнения которых достаточно велик

Примечание: собственная разработка.

Инвестиционные обязательства характеризуются стабильностью их исполнения и не представляют угрозы для системы финансовой безопасности. Организация берет на себя такие обязательства с целью извлечения экономических выгод даже в случае их неисполнения (ненадлежащего исполнения). К инвестиционным обязательствам следует относить обеспеченные и не обеспеченные инвестиционные обязательства:

- обеспеченные обязательства – это обязательства организации, обеспеченные гарантией исполнения;
- не обеспеченные инвестиционные обязательства – это дебиторская задолженность организации по займам, выданным юридическим и физическим лицам, а также своим работникам.

Текущие обязательства представляют собой надежные обязательства организации в части как дебиторской, так и кредиторской задолженности. Такие обязательства являются краткосрочными и возникают в процессе текущей деятельности организации. Для уровня финансовой безопасности организации текущие обязательства угрозы не несут, если организация является платежеспособной.

Валютные обязательства обусловлены валютными рисками при осуществлении организацией своей деятельности. Под валютным риском понимается возможность денежных потерь в результате колебаний валютных курсов. Необходимость выделения такой группы обязательств в рамках финансовой безопасности организации обусловлена развитием внешнеэкономической деятельности субъектов хозяйствования Республики Беларусь в условиях колебания валютных курсов.

В современных условиях хозяйствования происходит постоянное колебание цен на реализуемую продукцию и товары. Поэтому и потребители, и производители заинтересованы в создании эффективных механизмов, способствующих защите их интересов от неожиданных изменений цен и минимизации неблагоприятных экономических последствий. Для этого создаются производные финансовые инструменты, а операции по снижению рисков получили название хеджирование.

Валютное хеджирование – это заключение срочных сделок на покупку или продажу иностранной валюты во избежание колебания цен. Такие операции совершаются с целью защиты средств от неблагоприятного движения валютных курсов, которая заключается в фиксации текущей стоимости этих средств посредством заключения сделок на биржевом рынке.

Наиболее эффективным инструментом хеджирования валютных рисков в современных условиях хозяйствования является опцион, поскольку он оставляет организации право выбора более выгодного варианта совершения сделки, при этом страхуя организацию от неожиданных колебаний курса валют.

Рисковые обязательства – это обязательства организации в части дебиторской и кредиторской задолженности, риск неисполнения которых достаточно велик. Данная группа обязательств представляет собой угрозу для системы финансовой безопасности организации и поэтому подлежит более детальному

учету, анализу и контролю в целях сохранения стабильности системы финансовой безопасности и платежеспособности организации. К таким обязательствам следует относить:

- сомнительные долговые обязательства (срок существования которых не превышает одного года, но срок действия договора по ним уже истек);
- безнадежные долговые обязательства (срок существования которых находится в интервале от одного до трех лет, т.е. до истечения срока исковой давности);
- резерв под обязательственные риски (кредитные риски, риски неуплаты задолженностей, авансовые риски).

Методика учета обязательств в рамках предложенной нами классификации

Для учета обеспеченных инвестиционных обязательств (обеспечены гарантией исполнения) применяются забалансовые счета 008 «Обеспечения обязательств полученные» и 009 «Обеспечения обязательств выданные».

Необеспеченные инвестиционные обязательства представляют собой дебиторскую задолженность организации по займам, выданным юридическим и физическим лицам, а также своим работникам. Такие обязательства отражаются в учете на следующих счетах:

- 06 «Долгосрочные финансовые вложения» субсчет 06-2 «Предоставленные долгосрочные займы»;
- 58 «Краткосрочные финансовые вложения» субсчет 58-2 «Предоставленные краткосрочные займы»;
- 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» субсчет 73-1 «Расчеты по предоставленным займам».

Текущие обязательства представляют собой надежные обязательства организации как в части дебиторской, так и кредиторской задолженности. Такие обязательства в соответствии с Типовым планом счетов Республики Беларусь отражаются на счетах 6 раздела «Расчеты».

Валютные обязательства несут определенную угрозу финансовой безопасности организации, поскольку основаны на валютных рисках. Цель выделения таких обязательств в учете – страхование рисков валютных колебаний. Для отражения валютных обязательств предлагаем использовать счет 58 «Краткосрочные финансовые вложения», поскольку инструменты хеджирования (страхования) валютных рисков носят краткосрочный характер (сроком менее 12 месяцев). При этом к данному счету следует открыть субсчет 58-3 «Страхование валютных операций», на котором следует учитывать инструменты хеджирования валютных рисков. Аналитический учет следует вести по методам страхования валютных рисков и по контрагентам. Наиболее эффективным инструментом хеджирования валютных рисков в современных условиях хозяйствования является опцион, поскольку он оставляет организации право выбора более выгодного варианта совершения сделки, при этом страхуя организацию от неожиданных колебаний курса валют. Поэтому рассмотрим отражение на счетах бухгалтерского учета валютных обязательств на примере опциона (табл. 2).

Таблица 2

Предлагаемая корреспонденция счетов по учету валютных обязательств

Содержание хозяйственной операции	Дт	Кт
Открыт аккредитивный счет в банке	62	51
Заключен опционный договор с банком на покупку иностранной валюты на определенную дату и по определенному курсу	58-3	76
Приобретена иностранная валюта по курсу опциона либо по текущему курсу (на усмотрение организации)	57-2	51
Зачислена иностранная валюта на валютный счет организации (предприятия)	52	57-2
Начислено комиссионное вознаграждение банку	91-4	76
Перечислено комиссионное вознаграждение банку с учетом цены опциона	76	62
Отражено исполнение (неисполнение) обязательств по опциону	62	58-3

Источник: собственная разработка.

В целях обеспечения финансовой безопасности организации и поддержания ее платежеспособности особое внимание следует уделять учету рискованных обязательств. Поэтому для своевременного контроля за сомнительной и безнадежной задолженностью, а также для создания условий за управлением ею в учете организации целесообразно открыть следующие счета:

- 72 «Расчеты по рискованной кредиторской задолженности»;
- 74 «Расчеты по рискованной дебиторской задолженности».

При этом к данным счетам необходимо открывать следующие субсчета:

- 1 «Сомнительная кредиторская (дебиторская) задолженность»;
- 2 «Безнадежная кредиторская (дебиторская) задолженность».

Это позволит организации *принять правильное решение* о прекращении поставок продукции, работ, услуг потребителям в случае возникновения сомнительной и безнадежной дебиторской задолженности;

при возникновении рискованной кредиторской задолженности – объективно определить размер задолженности, масштабы несостоятельности организации, чтобы найти правильные способы ее погашения; оперативно проанализировать информацию о рискованных обязательствах организации.

В таблице 3 представлена схема счета 72 «Расчеты по рискованной кредиторской задолженности».

Таблица 3

Схема счета 72 «Расчеты по рискованной кредиторской задолженности»

Дт	Кт
	Сальдо на начало: сумма рискованной кредиторской задолженности на начало периода
Оборот по дебету: Погашение рискованной кредиторской задолженности	Оборот по кредиту: Увеличение рискованной кредиторской задолженности
	Сальдо на конец: сумма рискованной кредиторской задолженности на конец периода

Источник: собственная разработка.

Схема счета 74 «Расчеты по рискованной дебиторской задолженности» представлена в таблице 4.

Таблица 4

Схема счета 74 «Расчеты по рискованной дебиторской задолженности»

Дт	Кт
Сальдо на начало: сумма рискованной дебиторской задолженности на начало периода	
Оборот по дебету: Увеличение рискованной дебиторской задолженности	Оборот по кредиту: Погашение рискованной дебиторской задолженности
Сальдо на конец: сумма рискованной дебиторской задолженности на конец периода	

Источник: собственная разработка.

Для целей анализа состояния системы финансовой безопасности организации, а также контроля над ее стабильностью и своевременностью принятия правильных управленческих решений для поддержания финансовой безопасности и платежеспособности организации на стабильном уровне предлагаем ввести новый пассивный счет 64 «Резервы под обязательственные риски». Схема данного счета представлена в таблице 5.

Таблица 5

Схема счета 64 «Резервы под обязательственные риски»

Дт	Кт
	Сальдо на начало: сумма резерва под обязательственные риски на начало периода
Оборот по дебету: Использование суммы резерва под обязательственные риски. Присоединение к прибыли неизрасходованной суммы резерва под обязательственные риски	Оборот по кредиту: Формирование резерва под обязательственные риски
	Сальдо на конец: сумма резерва под обязательственные риски на конец периода

Источник: собственная разработка.

Использование предлагаемого счета позволит:

- своевременно предотвратить отрицательные явления финансово-хозяйственной деятельности (претензии контрагентов, неустойки, штрафы, пени и другие финансовые санкции);
- обеспечить достоверные данные для анализа эффективности использования заемных средств;
- контролировать состояние дебиторской и кредиторской задолженности;
- осуществить оценку и анализ обязательств организации, представляющих угрозу для системы финансовой безопасности и платежеспособности.

В момент возникновения обязательств производится оценка обязательственного риска. В случае если риск достаточно велик, возникает необходимость создания резерва под обязательственные риски. Величина резерва определяется отдельно по каждому контрагенту и виду обязательств в зависимости от

результатов проведенного анализа. Резерв формируется за счет прибыли предприятия (счет 91 «Прочие доходы и расходы»). Сумма резерва пересматривается по итогу отчетного года либо в случае перевода обязательств в разряд сомнительных и далее, безнадежных. В случае если обязательство переходит в разряд безнадежных, сумма резерва под обязательственные риски направляется на покрытие этого обязательства. Если же обязательство исполнено, то сумма резерва под обязательственные риски присоединяется к прибыли организации соответствующего года. Аналитический учет по счету 64 «Рисковые обязательства» следует вести по каждому контрагенту и созданному резерву.

Далее рассмотрим корреспонденцию счетов по применению счета 64 «Резервы под обязательственные риски» (табл. 6).

Таблица 6

Предлагаемая корреспонденция по счету 64 «Резервы под обязательственные риски»

Содержание хозяйственной операции	Дт	Кт
Сформирован резерв под обязательственные риски	91-4	64
Сумма резерва под обязательственные риски направлена на покрытие безнадежной задолженности	64	74-2
Присоединена к прибыли неизрасходованная сумма резерва под обязательственные риски	64	91-1
Отражен финансовый результат	91-5	99
	99	91-5

Источник: собственная разработка.

В связи с тем, что нами предлагается ввести новые счета бухгалтерского учета, необходимо внести изменения в бухгалтерскую отчетность, в частности в бухгалтерский баланс: *в активе баланса в разделе II «Краткосрочные активы» ввести строку 251 «Рисковая дебиторская задолженность»; в V раздел бухгалтерского баланса «Краткосрочные обязательства» ввести дополнительную строку 639 «Рисковая кредиторская задолженность» и строку 680 «Резервы под обязательственные риски».*

Заключение. Бухгалтерский учет обязательств, классифицированных по уровню финансовой безопасности, позволит:

- своевременно предотвращать отрицательные явления финансово-хозяйственной деятельности (претензии контрагентов, неустойки, штрафы, пени и другие финансовые санкции);
- обеспечивать достоверные данные для анализа эффективности использования заемных средств; контролировать состояние дебиторской и кредиторской задолженности;
- осуществлять оценку и анализ обязательств организации, представляющих угрозу для системы финансовой безопасности и платежеспособности.

ЛИТЕРАТУРА

1. Парфенова, Т. Системный подход при обеспечении финансовой безопасности компании / Т. Парфенова [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://bankrotstvo.do.am/news/sistemnyj_podkhod_pri_obespechenii_finansovoj_bezopasnosti_kompanii/2011-05-13-39. – Дата доступа: 29.12.2011.
2. Шевелев А.Е. Риски в бухгалтерском учете: учеб. пособие / А.Е. Шевелев, Е.В. Шевелева. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2009. – 304 с.

Поступила 04.10.2013

CONSIDERING OBLIGATIONS AND RISKS TO ENSURE FINANCIAL SECURITY OF ORGANIZATIONS IN THE REPUBLIC OF BELARUS

I. SAPEGO, S. KOVALENKO

One of the key instruments of ensuring financial safety of an organization – accounting of obligations and timeliness of their execution – is considered. Various types of risks involving obligations of organization are revealed. Therefore for ensuring financial safety the authors of the article suggest to introduce the category “obligations risks”. Depending on the level of ensuring financial safety obligations are classified into investment (secured and unsecured), current, currency and risky. Within the offered classification a technique of the accounting of obligations is considered. This technique implies a special attention to the accounting of the risk obligations which have essential impact on financial safety of organization. Authors suggest reflecting in accounts risk accounts payable, risk receivables, as well as reserves under obligations risks.