

Сумма НДС от стоимости запасных частей и материалов, использованных для ремонта, вызванного ДТП, также будет восстановлена бюджету.

Если созданный резерв превышает сумму фактических затрат (расходов), определенных запланированным в отчетном году ремонтом из-за того, что часть из них была отнесена на чрезвычайные убытки (потери), то разница сторнируется бухгалтерской записью:

Дебет 811 "Основная деятельность", 813 "Косвенные производственные затраты", 812 "Вспомогательные производства", 712 "Коммерческие расходы", 713 "Общие и административные расходы" или другие счета,

Кредит 538 "Резервы предстоящих расходов и платежей".

Резерв, созданный после ремонта, будет откорректирован. Если ремонтные работы выполнены подрядным способом, то необходимо отражать также расчеты с подрядчиками и соответствующую сумму НДС.

Рассмотрим теперь ситуацию, когда поврежденный автомобиль частично утратил эксплуатационные свойства и убытки возмещаются виновным лицом.

Если АТС, потерпевшее аварию, частично утрачивает свои эксплуатационные свойства, то при составлении необходимых бухгалтерских записей, на наш взгляд, целесообразно учитывать требования § 27 и § 29 НСБУ 16 "Учет долгосрочных материальных активов". Здесь, в частности, указано, что в случае, когда актив частично утратил свои эксплуатационные свойства, а, следовательно, и экономическую выгоду, определенную при первоначальном признании, в результате стихийных бедствий (наводнение, кража и др.) или в результате аварий, поломок, то часть балансовой стоимости этого актива в размере утраты эксплуатационных свойств должна быть списана. Расходы, связанные с восстановлением эксплуатационных свойств данного актива, способствуют восстановлению утраченных экономических выгод. Поэтому они подлежат капитализации. Такая капитализация производится лишь в пределах, не превышающих стоимости возмещения восстановленного актива. Разница расходов, превышающая стоимость возмещения, признается как расходы отчетного периода.

РАЗВИТИЕ УЧЕТА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ КАК ИНСТРУМЕНТА ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

*С.С. Горовая, магистрант, УО «Полоцкий государственный
университет», г. Новополоцк, Республика Беларусь*

В современных условиях хозяйствования особое внимание следует уделять финансовой безопасности организации. Финансовая безопасность представляет собой такое состояние финансовой системы организации, при котором возможные угрозы нанесения ущерба его активам, утраты ликвидности, устойчивости снижены до приемлемого (нормативного) уровня и поддерживаются на

этом либо более низком уровне [1]. Ключевым инструментом обеспечения финансовой безопасности организации является бухгалтерский учет обязательств.

Автором были проанализированы определения понятий «обязательство», «задолженность», «долг», «обязательственные риски», а также исследован состав обязательств в различных странах. На основании проведенного исследования автором сделан вывод о том, что для целей бухгалтерского учета под *обязательством* следует понимать кредиторскую и дебиторскую задолженность организации, скорректированную на сумму резерва под обязательственные риски в целях обеспечения финансовой безопасности организации.

В целях организации бухгалтерского учета, наиболее точно отвечающего требованиям системы финансовой безопасности организации, необходимо разработать классификацию обязательств, которая соответствует этим требованиям. Поэтому автором была предложена классификационная система обязательств, организованная по уровню обеспечения финансовой безопасности организации. Данная классификация представлена на рисунке.

Инвестиционные обязательства характеризуются стабильностью их исполнения и не представляют угрозы для системы финансовой безопасности. К инвестиционным обязательствам следует относить обеспеченные и необеспеченные инвестиционные обязательства.

Обеспеченные обязательства – это обязательства организации, обеспеченные гарантией исполнения.

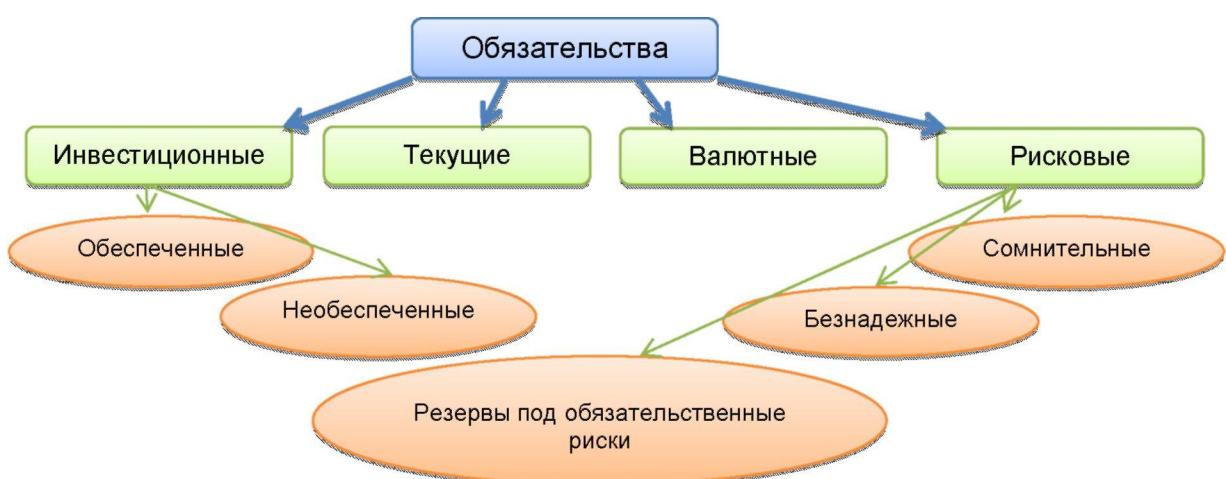


Рис. Классификационная система обязательств по уровню финансовой безопасности

Источник: собственная разработка

Необеспеченные инвестиционные обязательства – это дебиторская задолженность организации по займам, выданным юридическим и физическим лицам, а также своим работникам.

Текущие обязательства представляют собой краткосрочные долговые обязательства организации, не несущие угрозы ее финансовой безопасности.

Валютные обязательства обусловлены валютными рисками при осуществлении организацией своей деятельности. Под валютным риском понимается возможность денежных потерь в результате колебаний валютных курсов.

Рисковые обязательства – это обязательства организации в части дебиторской и кредиторской задолженности, риск неисполнения которых достаточно велик. К таким обязательствам следует относить сомнительные и безнадежные долговые обязательства, резерв под обязательственные риски (кредитные риски, риски неуплаты задолженностей, авансовые риски).

Бухгалтерский учет инвестиционных и текущих обязательств широко регламентирован действующим законодательством Республики Беларусь.

Инструменты хеджирования валютных рисков носят краткосрочный характер (сроком менее 12 месяцев) и поэтому для их отражения в бухгалтерском учете автор предлагает использовать счет 58 «Краткосрочные финансовые вложения», к которому следует ввести 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.

Для целей финансовой безопасности организации наибольшее значение имеет учет рисковых обязательств.

В настоящее время в Республике Беларусь учет сомнительных и безнадежных обязательств ведется на счетах 6 раздела «Расчеты» Типового плана счетов по каждому виду расчетов на аналитических счетах.

Для целей достоверного анализа состояния обязательств организации, а также для обеспечения своевременности принятия управлеченческих решений автор предлагает ввести новый пассивный счет 64 «Резервы под обязательственные риски». Схема предлагаемого счета представлена в таблице 1.

Таблица 1
Схема счета 64 «Резервы под обязательственные риски»

Дт	Кт
	С-до 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
	С-до на конец: сумма резерва под обязательственные риски на конец периода

Источник: собственная разработка.

В момент возникновения обязательств производится оценка обязательственного риска. В том 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 том 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 «Резервы под обязательственные риски» следует вести по каждому контрагенту и созданному резерву.

Предлагаемая корреспонденция счетов по применению счета 64 «Резервы под обязательственные риски» представлена в таблице 2.

Таблица 2

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	62, 76
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 автором предлагается ввести новый счет бухгалтерского учета, необходимо внести изменения в бухгалтерскую отчетность, а в частности, в бухгалтерский баланс. Автор предлагает в бухгалтерский баланс ввести дополнительно строку в разделе «Краткосрочные обязательства» 670 «Резервы под обязательственные риски».

Литература

1. Парфенова, Т. Системный подход при обеспечении финансовой безопасности компании. [Электронный ресурс] / Т. Парфенова. – Режим доступа: http://bankrotstvo.do.am/news/sistemnyj_podkhod_pri_obespechenii_finansovoj_bezopasnosti_kompanii/2011-05-13-39. – Дата доступа: 29.11.2011.