

Горовая С.С.

УО «Полоцкий государственный университет», г. Новополоцк

Сапего И.И.

Научный руководитель: кандидат экономических наук, доцент

## РИСКОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ИХ УЧЕТ В ЦЕЛЯХ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

В современных условиях хозяйствования руководству следует уделять особое внимание 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 поддержания стабильности финансовой безопасности является учет обязательств. Поэтому целью исследования является разработка методики учета обязательств, отвечающей требованиям обеспечения финансовой безопасности организации.

В условиях глобализации экономики, инфляционных процессов и кризисных явлений организации подвержены различного рода рискам, в том числе обязательственным рискам. Под обязательственными рисками следует понимать 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 [2, с. 204]. Поэтому автор считает целесообразным выделять в учете рискованные обязательства.

Рискованные обязательства – это обязательства организации в части дебиторской и кредиторской задолженности, риск неисполнения которых достаточно велик. 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 неплаты задолженностей, авансовые риски).

Для целей финансовой безопасности организации большое значение имеет оценка рискованных обязательств, а также их своевременный учет и контроль. Поэтому в условиях неустойчивости платежеспособности организации 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 необходимо к данным счетам открывать следующие субсчета:

1 – Сомнительная кредиторская (дебиторская) задолженность;

2 – Безнадежная кредиторская (дебиторская) задолженность.

На этих счетах будет отражаться информация о задолженности, наступившей в соответствии с договорами, которую необходимо ранжировать по срокам протекания задолженности в дальнейшем, по статусу клиента и очередности погашения.

Организованная таким образом информация позволит принять правильное решение о прекращении работы с потребителями в случае возникновения сомнительной и безнадежной дебиторской задолженности. А при возникновении рискованной кредиторской задолженности позволит объективно определить размер задолженности, масштабы несостоятельности организации и даст возможность изыскать способы ее погашения.

В таблице 1 представлена схема счета 72 «Расчеты по рискованной кредиторской задолженности».

Таблица 1 – Схема счета 72 «Расчеты по рискованной кредиторской задолженности»

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

Источник: собственная разработка

Схема счета 74 «Расчеты по рискованной дебиторской задолженности» представлена в таблице 2.

Таблица 2 – Схема счета 74 «Расчеты по рискованной дебиторской задолженности»

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

Источник: собственная разработка

На уровень финансовой безопасности организации значительное влияние оказывают обязательственные риски. Чтобы застраховать свою деятельность от влияния негативных последствий, автор предлагает в учете организации резервировать обязательственные риски. Для этих целей следует ввести новый пассивный счет 64 «Резервы под обязательственные риски». На данном счете будет отражаться информация о сумме резерва под страхование обязательственных рисков. Это позволит своевременно предотвращать отрицательные явления финансово-хозяйственной деятельности (претензии контрагентов, неустойки, штрафы, пени и другие финансовые санкции), контролировать состояние деби-

торской и кредиторской задолженности, оценить и анализировать обязательства организации, представляющие угрозу для системы финансовой безопасности.

Схема счета 64 «Резервы под обязательственные риски» представлена в таблице 3.

Таблица 3 – Схема счета 64 «Резервы под обязательственные риски»

Дт	Кт
	<i>С-до на начало:</i> сумма резерва под обязательственные риски на начало периода
<i>Оборот по дебету:</i> Использование суммы резерва под обязательственные риски Присоединение к прибыли неизрасходованной суммы резерва под обязательственные риски	<i>Оборот по кредиту:</i> Формирование резерва под обязательственные риски
	<i>С-до на конец:</i> сумма резерва под обязательственные риски на конец периода

Источник: собственная разработка

Применение предлагаемых счетов рассмотрим на примере.

В январе 2012 г. организация А заключила договор на реализацию продукции с организацией Б на сумму 23 000 000 бел. руб. В договоре указано, что реализация должна быть осуществлена в марте 2012 г., оплата производится в момент доставки продукции. Учет выручки в организации А ведется по методу начисления.

В момент возникновения дебиторской задолженности, т.е. в момент заключения договора, организацией А произведена оценка обязательственного риска организации Б. При этом установлено, что обязательственный риск по данному договору составляет 10% от суммы договора (23 000 000\*10%=2 300 000 бел. руб.)

В марте 2012 г. оплата от организации Б не поступила. Таким образом, дебиторская задолженность приобрела статус сомнительной. Руководством организации А принято решение увеличить резерв под обязательственные риски по данному договору на 10% (2 300 000 бел. руб.)

В июне 2012 г. организация Б погасила задолженность по договору в полном объеме. При этом сумма резерва под обязательственные риски по данному обязательству присоединена к прибыли организации А.

Отражение данного примера на счетах бухгалтерского учета организации А представлено в таблице 4.

Таблица 4– Корреспонденция счетов по учету обязательств с применением резервов под обязательственные риски на примере условной организации А

№ п.п	Содержание хозяйственной операции	Дт	Кт	Сумма, бел. руб.
1	2	3	4	5
<i>Январь 2012 г.</i>				
1	Заключен договор с организацией Б на выполнение монтажных работ административного здания	62	90-1	23 000 000
2	Создан резерв под обязательственные риски по заключенному договору с организацией Б	91-4	64	2 300 000

3	Начислен НДС по реализованной продукции	90-2	68	3 833 333
4	Отражена себестоимость реализованной продукции	90-4	43	15 000 000
5	Отражены управленческие расходы	90-5	26	2 560 000
6	Прибыль от текущей деятельности	90-9	99	1 606 667
<i>Март 2012 г.</i>				
7	Признание задолженности организации Б сомнительной	74-1	62	23 000 000
8	Увеличен резерв под обязательственные риски по дебиторской задолженности организации Б	91-4	64	2 300 000
<i>Июнь 2012 г.</i>				
9	Погашена задолженность организацией Б	51	74-1	23 000 000
10	Неизрасходованная сумма резерва под обязательственные риски по данному договору присоединена к прибыли организации А	64	91-1	4 600 000

Источник: собственная разработка.

Отметим, что суммы прибыли, направляемые на формирование резервов под обязательственные риски, не будут освобождаться от налогообложения.

В связи с тем, что автором предлагается ввести новые счета бухгалтерского учета, необходимо внести изменения в бухгалтерскую отчетность, а в частности в бухгалтерский баланс. Автор работы предлагает в бухгалтерский баланс ввести следующие изменения:

В активе баланса в разделе II «Краткосрочные активы» ввести строку 251 «Рисковая дебиторская задолженность»

В V разделе бухгалтерского баланса «Краткосрочные обязательства» ввести дополнительную строку 639 «Рисковая кредиторская задолженность», и строку 680 «Резервы под обязательственные риски».

Литература:

1. Парфенова Т. Системный подход при обеспечении финансовой безопасности компании. [Электронный ресурс]. Режим доступа: [http://bankrotstvo.do.am/news/sistemnyj\\_podkhod\\_pri\\_obespechenii\\_finansovoj\\_bezопасности\\_kompanii/](http://bankrotstvo.do.am/news/sistemnyj_podkhod_pri_obespechenii_finansovoj_bezопасности_kompanii/) 2011-05-13-39. – Дата до-ступа: 29.11.2011 г.

2. Горвая С.С. Учет обязательственных рисков в целях обеспечения финансовой без-опасности организации. / С.С. Горвая // Актуальные проблемы бухгалтерского учета, анализа, аудита и контроля в условиях открытой экономики: Материалы Международной научно-практической конференции, посвященной 70-летию известного ученого в области бухгалтерского учета и аудита М.Шобекова, Душанбе, 6-7 июля 2012 г. / ОИПБА РТ; Под ред. А. Х. Менгниева и А.А. Мирзоалиева. – Душанбе, 2012. – 325 с.