

Министерство образования Республики Беларусь  
Полоцкий государственный университет

**УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ ЭКОНОМИКИ:  
МЕЖДУНАРОДНЫЕ И НАЦИОНАЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ**

Электронный сборник статей  
III Международной научно-практической online-конференции

(Новополоцк, 18–19 апреля 2019 г.)

Новополоцк  
Полоцкий государственный университет  
2019

**Устойчивое развитие экономики: международные и национальные аспекты**  
[Электронный ресурс] : электронный сборник статей III Международной научно-практической online-конференции, Новополоцк, 18–19 апреля 2019 г. / Полоцкий государственный университет. – Новополоцк, 2019. – 1 электрон. опт. диск (CD-ROM).

Впервые материалы конференции «Устойчивое развитие экономики: международные и национальные аспекты» были изданы в 2012 году (печатное издание).

Рассмотрены демографические и миграционные процессы в контексте устойчивого развития экономики; обозначены теоретические основы, практические аспекты управления человеческими ресурсами; выявлены и систематизированы драйверы инклюзивного экономического роста в Беларуси и за рубежом; раскрыты актуальные финансовые и экономические аспекты развития отраслей; приведены актуальные проблемы и тенденции развития логистики на современном этапе; отражены современные тенденции совершенствования финансово-кредитного механизма; освещены актуальные проблемы учета, анализа, аудита в контексте устойчивого развития национальных и зарубежных экономических систем; представлены новейшие научные исследования различных аспектов функционирования современных коммуникативных технологий.

Для научных работников, докторантов, аспирантов, действующих практиков и студентов учреждений высшего образования, изучающих экономические дисциплины.

*Сборник включен в Государственный регистр информационного ресурса. Регистрационное свидетельство № 3061815625 от 23.05.2018.*

Компьютерный дизайн обложки М. С. Мухоморовой.  
Технический редактор Т. А. Дарьянова, О. П. Михайлова.  
Компьютерная верстка И. Н. Чапкевич.

211440, ул. Блохина, 29, г. Новополоцк, Беларусь  
тел. 8 (0214) 53 05 72, e-mail: a.lavrinenko@psu.by

**ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧЕСКИЕ ПРЕДПОСЫЛКИ ОТРАЖЕНИЕ  
В УЧЕТЕ СКРЫТЫХ СООТВЕТСТВИЙ МЕЖДУ ОБЪЕКТАМИ МОДЕРНИЗАЦИИ  
И ИСТОЧНИКАМИ ИХ ФИНАНСИРОВАНИЯ НА ОСНОВЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ  
СПЕЦИАЛЬНОЙ СИСТЕМЫ КОМПЛАЙНС-СЧЕТОВ**

**Д.А. Панков**, проф., д-р экон. наук, зав. каф.

Белорусский государственный экономический университет, Минск;

**И.В. Матюш**, ст. преп.

Полоцкий государственный университет, Беларусь

В настоящее время остро стоит проблема модернизации отечественных предприятий. Белорусская экономика практически исчерпала ресурсы и возможности для дальнейшего роста на экстенсивной основе. В сложившейся ситуации предприятия должны осуществить комплексную модернизацию и интенсификацию производства с переориентацией на выпуск инновационной, экспортно-ориентированной и конкурентоспособной продукции.

Методология отечественного бухгалтерского учёта предусматривает отражение информации о формировании величины источников финансирования модернизации в составе отдельных счетов. Однако степень аналитичности и полноты такой информации недостаточна для обоснования эффективных управленческих решений. В настоящее время на используемых счетах учитываются не сами инвестиционные ресурсы, а обязательства по ним. Это приводит к отсутствию данных о величине сформированных и использованных источников финансирования модернизации предприятия и их целевым использованием.

Принято выделять два основных уровня информационных иерархий в рамках бухгалтерского учёта – уровень аналитического учёта и уровень синтетического учёта. Такой подход не в полной мере отражает всю ту сложную и многоуровневую совокупность взаимосвязей между активами, обязательствами, капиталом, доходами и расходами, в следствии объективно складывающихся хозяйственных операций. Сложившаяся практика ведения учёта не позволяет устанавливать соответствия конкретных источников финансирования модернизации производства и инвестициями в конкретные виды активов, а также отслеживания движения стоимости по стадиям кругооборота капитала. Фиксируемое по факту свершения хозяйственных операций соответствия между объектами учёта (например, полученным в банке кредитом и денежными активами) носит статический характер, что не позволяет отслеживать, например, обеспеченность кредита по мере использования денежных средств по стадиям кругооборота (закупка сырья, оборудования и т.д.). Такой разрыв между моментом признания обязательств и обеспечением их активами, последующим их движением в рамках планируемых бизнес процессов лишает возможности отслеживать целевое использование и эффектив-

ность покрытия кредита. В этой связи предлагается методика динамического бухгалтерского анализа соответствия между активами, обязательствами, капиталом, доходами и расходами по мере осуществления бизнес процессов.

Для этого представляется целесообразным осуществить в рамках отдельной информационной подсистемы аналитического учета путем формирования дополнительных проводок по выявлению скрытых соответствий между объектами учета (активы, обязательства, капитал, доходы и расходы). Предлагается выделить отдельную группу аналитических счетов, которую условно можно назвать комплайнс-счета (от англ. compliance – соответствие). Характерной особенностью кодировки данного счета является то, что он состоит из двух частей. Одна показывает его принадлежность к активу, а вторая к источнику его финансового покрытия. Необходимость дополнительных проводок по выявлению скрытых соответствий как отдельной информационной подсистемы управленческого учёта обусловлена целесообразностью отслеживать информационные потоки между конкретными активами и их источниками, вовлекаемыми в ходе проведения модернизации предприятия. Такой подход позволяет получить цельное представление о тех последствиях, которые оказывает модернизация на показатели финансовой отчетности.

Предлагается применять следующий алгоритм:

1-й этап: группировка учётной информации в рамках бухгалтерского равенства;

2-й этап: типологизация хозяйственных операций с точки зрения их влияния на бухгалтерский баланс.

3-й этап: установление соответствия между отдельными счетами актива и пассива баланса и отчёта о прибылях и убытках.

На примере разберем отличительные особенности применения комплайнс-счетов в сравнении с действующими. Для иллюстрации сказанного рассмотрим типичную ситуацию, когда предприятие берет кредитные средства, на них приобретает оборудование, вводит его в эксплуатацию и частично погашает кредит. Блок хозяйственных операций иллюстрирующий данную ситуацию представлен в таблице 1.

Первая хозяйственная операция и соответствующая учетная запись показывает, что поступившие денежные средства являются кредитными ресурсами. Данное соответствие актива источнику фиксируется при помощи комплайнс-счетов следующим образом. К счету 51 «Расчётный счёт» открывается счёт аналитического учёта – «Кредит» и обозначается кодом счета, на котором учитываются кредиты, взятые предприятием – 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам», и представлен как 51(66). Аналогичным образом к счету 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам» открывается счёт аналитического учёта – «Денежные средства» и обозначается кодом счета, на котором они учитываются 51 «Расчётный счёт» и имеет вид 66(51). На рисунке 1 схематично представлен баланс после совершения хозяйственной операции, отражённой в таблице 1.

Таблица 1. – Хозяйственная ситуация

Содержание хозяйственной операции	Дебет		Кредит		Сумма	
	действующая методика	комплайнс-счета	действующая методика	комплайнс-счета	действующая методика	комплайнс-счета
1 На расчётный счёт поступил кредит	51	51(66)	66	66(51)	800	800
2 Поступило оборудование от поставщика	08	08(60)	60	60(08)	1296	1296
3.1 С расчётного счета поставщику произведена оплата за оборудование	60	60(08)	51	51(66)	600	600
3.2 отражена трансформация обеспечения кредита банка с денежных средств на оборудование		66(51)		66(08)		600
3.3 отражена трансформация источника финансирования с кредиторской задолженности на задолженность по кредиту банка		08(66)		08(60)		600
4.1 Основные средства введены в эксплуатацию	01		08		800	
4.2 отражено введение в эксплуатацию основных средств, финансируемых за счёт кредиторской задолженности		01(60)		08(60)		400
4.3 отражено введение в эксплуатацию основных средств, финансируемых кредита банка		01(66)		08(66)		400
4.4 отражена трансформация обеспечения кредиторской задолженности с оборудования на основные средства		60(08)		60(01)		400
4.5 отражена трансформация обеспечения кредита банка с оборудования на основные средства		66(08)		66(01)		400

нач. остатки	Баланс					
	Активы		Источники			
	0		Обязательства		Капитал	
	0		0			
	51	=	66		+	
	51(66)		66(51)			
№ хоз. оп.						
1	800		800			
обороты	800 0		0 800			
кон. остатки	800		800			
активы	денежные		денежные			
источники финансирования	кредит		кредит			
<b>ИТОГО</b>	<b>800</b>	<b>=</b>	<b>800</b>	<b>+</b>		

Рисунок 1. – Баланс после совершения 1-й хозяйственной операции

Второй хозяйственной операцией отражается соответствие того, что источником финансирования поступившего оборудования является кредиторская задолженность. К счету 08 «Вложения в долгосрочные активы» открывается счёт аналитического учёта – «Кредиторская задолженность» и обозначается кодом счёта, на котором учитываются обязательства перед поставщиком оборудования – 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками» – 08(60). Аналогичным образом к счёту 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками» открывается счёт аналитического учёта – «Оборудование» и обозначается кодом счёта, на котором оно учитывается 08 «Вложения в долгосрочные активы» и представлен как 60(08). На рисунке 2 схематично представлен баланс после совершения второй хозяйственной операции, отражённой в таблице 1. На нем чётко прослеживается взаимность между активами и источниками их финансирования.

	Баланс							
	Активы				Источники			
	800				800			
	51		08		66		60	
<i>нач. остатки</i>								
	51/66		08/60	66/51			60/08	
	800			800				
<i>№ хоз. оп.</i>								
2			1296				1296	
<i>обороты</i>	0	0	1296	0	0	0	1296	
<i>кон. ост.</i>	800		1296		800		1296	
<i>активы</i>	денежные средства		оборудование		денежные средства		оборудование	
<i>источники финансирования</i>	кредит		кредиторская задолженность		кредит		кредиторская задолженность	
<b>ИТОГО</b>	<b>2096</b>				<b>2096</b>			

Рисунок 2. – Баланс после совершения 2-й хозяйственной операции

Третьей хозяйственной операцией отражается перечисление денежных средств предприятием поставщику за поставленное оборудование. Применение комплайнс-счетов позволяет определить источник происхождения денежных средств (51(66) – кредитные денежные средства) и на что они потрачены (60(08) – оборудование). Кроме этого, данная хозяйственная операция оказывает влияние как на структуру активов, так и на структуру источников их покрытия. Источником денежных средств был кредит банка, следовательно, при списании денежных средств, должно и поменяться покрытие кредита. Но в действующей системе счетов такие операции не отражаются. При использовании комплайнс-счетов делается дополнительная бухгалтерская запись, которая раскрывает скрытое соответствие источника финансирования и его покрытия. В место денежных средств обеспечением кредита стало оборудование, что отражено проводкой (Дт 66(51) – Кт 66(08) таблица 1, операция 3.2). После того как предприятие рассчиталось кредитными деньгами с поставщиком оборудования, оплаченная часть кредиторской задолженности, выступающая источником финансирования оборудования,

сменилась на задолженность по кредиту банка. Данное скрытое соответствие также отражается дополнительной проводкой (Дт 08(66) – Кт 08(60) таблица 1, операция 3.3).

нач. остатки	Баланс										
	Активы					Источники					
	2096					2096					
	51		08			66		60			
	51/66		08/60	08/66	66/51	66/08	60/08				
	800		1296		800		1296				
№ хоз. оп.											
3.1		600					600				
3.2					600	.....	600				
3.3				600	.....	600					
обороты	0	600	0	600	600	0	0	600	600	0	
кон. остатки	200		696		200		600		696		
активы	денежные средства		оборудование			денежные средства		оборудование		оборудование	
источники финансирования	кредит		кредиторская задолженность	кредит	кредит			кредиторская задолженность			
ИТОГО			1496			1496					

Рисунок 3. – Баланс после совершения 3-й хозяйственной операции

По итогам третьей хозяйственной операции представлен баланс (рис. 3). В результате видно, что в данном примере оборудование финансируется уже из двух источников – банковского кредита и краткосрочной кредиторской задолженности. В свою очередь, покрытием банковского кредита являются два актива – денежные средства и оборудование. На рисунке 3 отражение скрытых соответствий показано пунктирными стрелками и дополнительными проводками 3.2 и 3.3

Четвертая хозяйственная операция также отражает ввод в эксплуатацию основных средств. В стандартной системе бухгалтерских записей данная операция отражается одной проводкой (Дт 01 «Основные средства» – Кт 08 «Вложения в долгосрочные активы»). Но, так как оборудование финансировалось из двух источников, то и вводимое в эксплуатацию основное средство тоже будет финансироваться из двух источников, что не находит отражения в стандартной системе учета. В системе комплайнс-счетов эта операция отражена дополнительными проводками (Дт 01(66) – Кт 08(66); Дт 01(60) – Кт 08(60)), в таблице 1 это операции 4.2 и 4.3. Изменения в структуре активов вызывают и изменяя в структуре источников их покрытия, что также не находит отражения в стандартной системе бухгалтерских записей. Изменение в структуре покрытия кредита с оборудования на основные средства отражено дополнительной учетной записью (Дт 66(08) – Кт 66(01) таблица 1, операция 4.5).

Аналогичные изменения произошли и в структуре краткосрочной кредиторской задолженности, что также отражено дополнительной учетной записью (Дт 60(08) – Кт 60(01) таблица 1, операция 4.4). На рисунке 4 представлен баланс, составленный по итогам 4-й хозяйственной операции.

Баланс										
нач. остатки	Активы					Источники				
	1496					1496				
	51	08		01		66			60	
51(66)	08(60)	08(66)	01(60)	01(66)	66(51)	66(08)	66(01)	60(08)	60(01)	
	200	696	600		200	600		696		
№ хоз. оп.										
4.2		696		696						
4.3			600	600				696	696	
4.4										
4.5						600				
обороты	0	0	0	696	0	600	696	0	696	
кон. ост.	200	0	0	696	600	0	600	0	696	
активы	денежные средства	оборудование		основные средства		денежные средства	оборудование	основные средства	оборудование	основные средства
источники финансирования	кредит	кредиторская задолженность		кредит	кредиторская задолженность		кредиторская задолженность			
ИТОГО	1496					1496				

Рисунок 4. – Баланс после совершения 4-й хозяйственной операции

По данным представленными в балансе на рисунке 4 видим, что на момент составления финансовой отчетности основные средства финансируются из двух источников – банковского кредита и краткосрочной кредиторской задолженности. Отражение скрытых соответствий показано пунктирными стрелками и дополнительными проводками 4.4 и 4.5

Использование комплайнс-счетов позволяет отслеживать те соответствия между активами и источниками их финансового покрытия, которые скрыты и неочевидны при применении стандартной системы учетных записей. Это в свою очередь дает возможность получать новые массивы данных, которые при стандартной системе записей получить невозможно. Рассмотренный выше подход иллюстрирует возможность синхронизировать последовательность хозяйственных операций с отражением их влияния на показатели финансовой отчетности через систему учетных записей как по кругообороту капитала в целом, так и по каждой отдельной стадии движения стоимости в процессе осуществления предпринимательской деятельности.

#### Список использованных источников

1. Кутер, М. И. Введение в бухгалтерский учёт: [учебник для бакалавров по направлению "Экономика"] / М. И. Кутер. – Краснодар: Просвещение-Юг, 2013.
2. Панков, Д.А. Бухгалтерский анализ: теория, методологии, методики/ Д.А. Панков, Л.С. Воскресенская. – Минск 2008.
3. Панков, Д.А. Бухгалтерский анализ/ Д.А. Панков, Ю.Ю Кухто. – Минск 2009.
4. Панков, Д.А. Бухгалтерский анализ модернизации/ Д.А. Панков, И.В. Матюш, – Минск 2015.
5. Матюш, И.В. Состояние и основные направления развития методики учета модернизации предприятия. / Материалы II международной научно-практической конференции «Совершенствование учёта, анализа и контроля как механизмов информационного устойчивого развития экономики». – Новополоцк, 2015.
6. Панков Д.А., Матюш И.В. Информационные модели бухгалтерского анализа эффективности модернизации предприятия / Розвиток концепції бухгалтерського обліку

на основі інституційних підходів та бенчмаркінгу : монографія. – Вінниця: ВФЕУ, 2015 – С. 167 – 224.

7. Панков Д.А., Матюш И.В. Accounting analysis method of fixed assets revaluation impact depreciation monetary providing as a source of the enterprise modernization financing / Д. А. Панков, И.В. Матюш // Независимый АУДИТОР. Киев. – 2016. – № 16(11). - С. 41-46.
8. Пятов М.Л., Смирнова И.А. Концептуальные основы международных стандартов финансовой отчетности. – М. : 1С-Публишинг, 2008.