

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			
			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			
ИТОГО	800	=	800	=	+	

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.

нач. остатки	Баланс							
	Активы				Источники			
	800				800			
	51		08		66		60	
	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	
ИТОГО	2096				2096			

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	0	0
кон. остатки	200	696	600	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	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		кредит	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.