

## МЕТОДИКА ВЫЯВЛЕНИЯ И ОТРАЖЕНИЯ СКРЫТЫХ СООТВЕТСТВИЙ МЕЖДУ ОБЪЕКТАМИ МОДЕРНИЗАЦИИ И ИСТОЧНИКАМИ ИХ ФИНАНСИРОВАНИЯ НА ОСНОВЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОЙ СИСТЕМЫ КОМПЛАЙНС-СЧЕТОВ

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

Белорусский государственный экономический университет, Минск, Беларусь,

**И.В. Матюш**,

Полоцкий государственный университет, Беларусь,

Методология отечественного бухгалтерского учета предусматривает отражение информации о формировании величины источников финансирования деятельности предприятия 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 деятельности предприятия и их целевом использовании. Принято выделять два основных уровня информационных иерархий в рамках бухгалтерского учёта – уровень аналитического учета и уровень синтетического учета. Такой подход не в полной мере отражает всю ту сложную и многоуровневую совокупность взаимосвязей между активами, обязательствами, капиталом, доходами и расходами, вследствие объективно складывающихся хозяйственных операций. Сложившаяся практика ведения учета не дает возможности устанавливать соответствия конкретных источников финансирования и инвестициями в конкретные виды активов, а также отслеживания движения стоимости по стадиям кругооборота капитала. Фиксируемое по факту свершения хозяйственных операций соответствия между объектами учета (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 бизнес-процессов, лишает возможности отслеживать целевое использование и эффективность 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 аналитического учета формирование дополнительных проводок по выявлению скрытых соответствий между объектами учета (активы, обязательства, капитал, доходы и расходы). В основу алгоритма формирования дополнительных проводок по выявлению скрытых соответствий между объектами учета (активы, обязательства, капитал, доходы и расходы) положены следующие логические рассуждения.

Все хозяйственные операции на основании первичных документов регистрируются в «Журнал хозяйственных операций» (этап 1). Затем вся эта информация разносится по счетам бухгалтерского учета, т.е. подсчитываются дебетовые и кредитовые обороты и конечные сальдо (этап 2). Затем со счетов бухгалтерского учета данные переносятся в

главную книгу (этап 3) и на ее основе составляется оборотно-сальдовая ведомость (этап 4), которая служит для проверки правильности разнесения сумм по счетам бухгалтерского учета. Далее составляется бухгалтерский баланс и остальные формы финансовой отчетности (этап 5).

На рисунке 1 в упрощенном виде представлена форма бухгалтерского баланса.

Активы	Источники (Капитал, обязательства)
Актив1	Источник1
Актив2	Источник2
АктивN	ИсточникN
<b>Итог баланса</b>	<b>Итог баланса</b>

Рисунок 1. – Упрощенная форма бухгалтерского баланса

Модифицируем форму бухгалтерского баланса проведя две группировки его статей: 1-я – активы в разрезе источников их финансирования; 2-я – источники в разрезе их обеспечения активами, следующим образом как представлено на рисунках 2 и 3.

Активы	Источники (Капитал, обязательства)	Итог баланса
Актив1	Источник1	Итог баланса
Актив2	Источник2	Итог баланса
АктивN	ИсточникN	Итог баланса
<b>Всего:</b>		<b>Общий итог баланса</b>

Рисунок 2. – Модифицированная форма бухгалтерского баланса с группировкой статей по активам в разрезе источников их финансирования

Источники (Капитал, обязательства)	Активы	Итог баланса
Источник1	Актив1	Итог баланса
Источник2	Актив2	Итог баланса
ИсточникN	АктивN	Итог баланса
<b>Всего:</b>		<b>Общий итог баланса</b>

Рисунок 3. – Модифицированная форма бухгалтерского баланса с группировкой статей по источникам в разрезе их обеспечения активами

Если возьмём по отдельной статье из модифицированных форм бухгалтерского баланса, то получим соответствие конкретного вида актива и источника его финансирования и наоборот - конкретный вид источника, обеспеченный активом (рис. 4,5).

Актив	Источник	Итог баланса
-------	----------	--------------

**Рисунок 4. – Статья модифицированной формы бухгалтерского баланса, отражающее соответствие конкретного вида актива и источника его происхождения**

Источник	Актив	Итог баланса
----------	-------	--------------

**Рисунок 5. – Статья модифицированной формы бухгалтерского баланса, отражающее соответствие конкретного вида источника, обеспеченного активами**

Казалось бы, что вот они эти соответствия между объектами учета (активами и источниками). Но учитывая тот факт, что от момента совершения хозяйственной операции до ее попадания в баланс проходит множество технических процедур по обработке информации, и те соответствия, которые там могут быть, – они не отвечают действительности. Кроме этого, существующая методология бухгалтерского учета отражает движение активов без привязки их к источникам финансирования и наоборот, что также не решает проблему выявления соответствий между объектами учета (активами и источниками). Для решения данной проблемы предлагается выделить отдельную группу аналитических счетов, которую условно можно назвать комплайнс-счета (от англ. compliance – соответствие). Основой формирования комплайнс-счета будут статьи из модифицированной формы бухгалтерского баланса (рис 4, 5). Характерной особенностью кодировки данного счета является то, что он всегда будет состоять их двух частей. Одна показывает его принадлежность к активу, а вторая -- к источнику его финансового покрытия (рис. 6, 7).

**АКТИВ/источник (капитал, обязательства)**

Дебет	Кредит
-------	--------

**Рисунок 6. – Схема активного счета с привязкой к источнику финансирования**

**ИСТОЧНИК (КАПИТАЛ, ОБЯЗАТЕЛЬСТВА) /актив**

Дебет	Кредит
-------	--------

**Рисунок 7. – Схема пассивного счета с привязкой к активу**

Также окончательно модифицируем форму баланса (рис. 8) в которой будут отражаться скрытые соответствия между объектами учета, по аналогии со счетами назовём его комплайнс-баланс.

Активы баланса			Источники баланса (капитал, обязательства)		
Активы		Сумма	Источники		Сумма
Актив1	Источник1		Актив1	Источник1	
Актив2	Источник2	Сумма	Актив2	Источник2	Сумма
АктивN	ИсточникN	Сумма	АктивN	ИсточникN	Сумма
Всего:		Итог баланса	Всего:		Итог баланса

Рисунок 8. – Форма комплайнс-баланса

Необходимость дополнительных проводок по выявлению скрытых соответствий как отдельной информационной подсистемы управленческого учета обусловлена целесообразностью отслеживать информационные потоки между конкретными активами и их источниками, вовлекаемыми в ходе осуществления хозяйственной деятельности предприятия. Предлагается применять следующий алгоритм: 1-й этап: группировка учетной 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 отчета 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. Для наглядности и удобства объяснения вместо установленной кодировки бухгалтерских счетов будем применять упрощенную (Д – денежные средства, К – банковский кредит, КЗ – кредиторская задолженность, О – оборудование СК – собственный капитал,). Блок хозяйственных операций иллюстрирующий данную ситуацию представлен в таблице 1.

Таблица 1. – Хозяйственная ситуация

Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит	Сумма
Сформирован уставный капитал	Д	СК	1000
На расчетный счет поступил кредит	Д	К	800
Поступило оборудование от поставщика	О	КЗ	1200
С расчетного счета кредитными средствами поставщику произведена оплата за материалы	КЗ	Д	600
Частично погашен кредит	К	Д	500

Скрытые соответствия образуются, когда экономические ресурсы поступают на предприятия. В этот момент устанавливается целевое назначение ресурса и источник его происхождения, т.е. определяется счет учета актива и счет учета источника финансирования. Первые три хозяйственные операции к такому типу и относятся. Учет скрытых

соответствий отражается на комплайнс-счетах следующим образом. К счету «Д» открывается счет аналитического учета – «К», и представлен как – Д/ск. Аналогичным образом к счету «СК» открывается счет аналитического учета – «Д» и имеет вид – СК/д (рис.9).

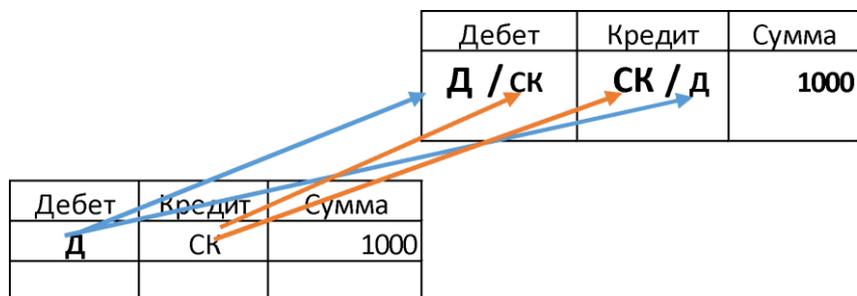


Рисунок 9. – Формирования комплайнс-счетов

По второй и третьей хозяйственным операциям скрытые соответствия будут отражаться таким же образом. На рисунке 10 схематично представлен комплайнс-баланс после совершения первых трех хозяйственных операций из таблицы 1. На нем четко прослеживается взаимность между активами и источниками их финансирования.

Активы баланса			Источники баланса (капитал, обязательства)		
Активы	Источники	Сумма	Источники	Активы	Сумма
Деньги	Собственный капитал	1000	Собственный капитал	Деньги	1000
	Банковский кредит	800	Банковский кредит	Деньги	800
Оборудование	Кредиторская задолженность	1200	Кредиторская задолженность	Оборудование	1200
<b>Всего:</b>		<b>3000</b>	<b>Всего:</b>		<b>3000</b>

Рисунок 10. – Комплайнс-баланс после совершения трех хозяйственных операций из таблицы 1

Далее экономические ресурсы вливаются в общий кругооборот капитала, где у них могут меняться целевое назначение и источник их финансирования. К такому типу будут относиться 4-я и 5-я хозяйственные операции из таблицы 1. Четвертой хозяйственной операцией отражается перечисление денежных средств предприятием поставщику за поставленное оборудование. Применение комплайнс-счетов позволяет определить источник происхождения денежных средств (Д/к – кредитные денежные средства) и на что они потрачены (КЗ/о – 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 поменяться и покрытие кредита. Но, в действующей системе счетов такие операции не отражаются. При использовании комплайнс-счетов делается дополни-

тельная бухгалтерская запись, которая раскрывает скрытое соответствие источника финансирования и его покрытия. Вместо денежных средств обеспечением кредита стало оборудование, что будет отражено проводкой (Дт К/д – Кт К/о, рис. 11). 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 О/к – Кт О/кз, рис. 11).

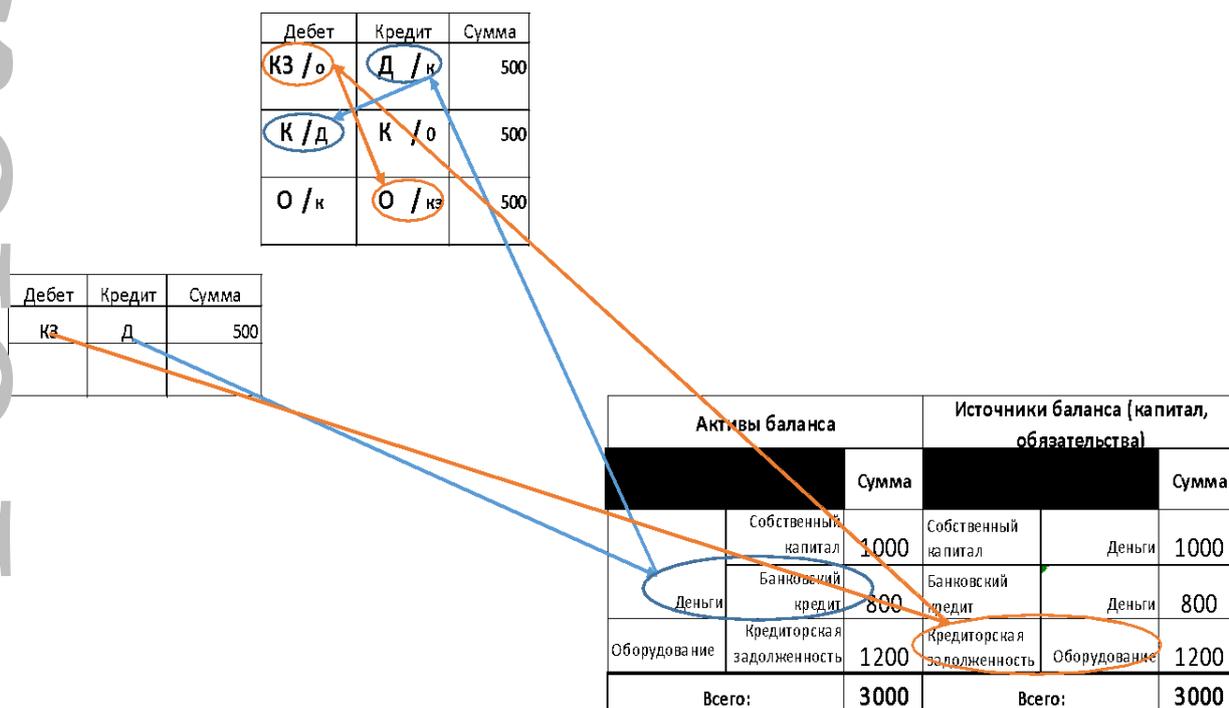


Рисунок 11. – Формирования дополнительных проводок в системе комплайнс-счетов

Таким же образом будет отражаться 5-я хозяйственная ситуация из таблицы 1. По итогам всех хозяйственных операций представлен комплайнс-баланс (рис. 12).

Активы баланса			Источники баланса (капитал, обязательства)		
Активы	Источники	Сумма	Источники	Активы	Сумма
Деньги	Собственный капитал	1000	Собственный капитал	Деньги	1000
	Банковский кредит	300		Банковский кредит	Деньги
Оборудование	Банковский кредит	500	Кредиторская задолженность	Оборудование	500
	Кредиторская задолженность	700		Оборудование	700
<b>Всего:</b>		<b>2500</b>	<b>Всего:</b>		<b>2500</b>

Рисунок 12. – Комплайнс-баланс после совершения всех хозяйственных операций из таблицы 1

По данным комплайнс-баланс (рис.12) видно, что 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. Использование комплайнс-счетов позволяет отслеживать те соответствия между активами и источниками их финансового покрытия, которые скрыты и не очевидны 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. Теория бухгалтерского учета: учебное пособие для студентов учреждений высшего образования по специальности "Бухгалтерский учет, анализ и аудит (по направлениям)" / М. И. Кутер, Д. А. Панков, С. Г. Вегера, С. Г. Кортаев, Е. Н. Рыбак, М. М. Гурская; под общ. ред. М. И. Кутера. - Минск: Новое знание, 2016.
2. Панков, Д.А. Бухгалтерский анализ эффективности модернизации предприятия/ Д.А. Панков, И.В. Матюш, – Минск 2017.
3. Соколов Я.В. Бухгалтерский учет как сумма фактов хозяйственной жизни: Учебное пособие / Я.В. Соколов. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2014.

Министерство образования Республики Беларусь  
Полоцкий государственный университет

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

Электронный сборник статей  
IV Международной научно-практической online-конференции

(Новополоцк, 26 ноября 2020 г.)

*Текстовое электронное издание*

Новополоцк  
Полоцкий государственный университет  
2020

**Устойчивое развитие экономики: международные и национальные аспекты** [Электронный ресурс] : электронный сборник статей IV Международной научно-практической online-конференции, Новополоцк, 26 ноября 2020 г. / Полоцкий государственный университет. – Новополоцк, 2020. – 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.*

**№ госрегистрации 3061815625**

**ISBN 978-985-531-720-4**

© Полоцкий государственный университет, 2020

2 – дополнительный титульный экран – производственно-технические сведения

Для создания электронного сборника статей IV Международной научно-практической online-конференции «Устойчивое развитие экономики: международные и национальные аспекты» использованы текстовый процессор Microsoft Word и программа Adobe Acrobat XI Pro для создания и просмотра электронных публикаций в формате PDF.

Компьютерный дизайн обложки *М. С. Мухоморовой*  
Технический редактор *С. Е. Рясова, А. А. Прадидова*  
Компьютерная верстка *Т. А. Дарьянова*

---

Подписано к использованию 27.01.2021.  
Объем издания: 18,8 Мб. Заказ 019.

---

Издатель и полиграфическое исполнение:  
учреждение образования «Полоцкий государственный университет».

Свидетельство о государственной регистрации  
издателя, изготовителя, распространителя печатных изданий  
№ 1/305 от 22.04.2014.

ЛП № 02330/278 от 08.05.2014.

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