

Горовая С.С.
Магистрант УО «Полоцкий государственный университет»
Научный руководитель:
Сапего И.И.
Доцент, кандидат экономических наук
УО «Полоцкий государственный университет»
кафедра бухгалтерского учета и аудита

МЕТОДИКА УЧЕТА РИСКОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ КАК ИНСТРУМЕНТА ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

**ОБЯЗАТЕЛЬСТВО, ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, ФИНАНСОВАЯ
БЕЗОПАСНОСТЬ, ОБЯЗАТЕЛЬСТВЕННЫЕ РИСКИ, РИСКОВЫЕ
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

Для целей обеспечения финансовой безопасности автором предложено вести в научный оборот категорию «обязательственные риски». В связи с этим в классификационной системе обязательств выделены рискованные обязательства, оказывающие существенное влияние на финансовую безопасность организации. Также автором разработана методика учета рискованных обязательств.

В условиях глобализации экономики, инфляционных процессов и кризисных явлений следует акцентировать внимание на 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.

В современных условиях хозяйствования 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.

Поэтому автор считает целесообразным выделять в учете рискованные обязательства.

Рисковые обязательства – это обязательства организации в части дебиторской и кредиторской задолженности, риск неисполнения которых достаточно велик. Такие обязательства представляет собой угрозу для системы финансовой безопасности организации и поэтому подлежат более детальному учету, анализу и контролю.

К рискованным обязательствам следует относить:

✓ сомнительные долговые обязательства (срок существования которых не превышает одного года, но срок действия договора по ним уже истек);

✓ безнадёжные 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 неуплаты 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 безнадёжной 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 – Безнадёжная 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 безнадёжной 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 рисковей кредиторской задолженности».

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

Дт	Кт
	<i>С-до на начало:</i> сумма рисковей кредиторской задолженности на начало периода
<i>Оборот по дебету:</i> Погашение рисковей кредиторской задолженности	<i>Оборот по кредиту:</i> Увеличение рисковей кредиторской задолженности
	<i>С-до на конец:</i> сумма рисковей кредиторской задолженности на конец периода

Источник: собственная разработка

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

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

Дт	Кт
<i>С-до на начало:</i> сумма рисковей дебиторской задолженности на начало периода	
<i>Оборот по дебету:</i> Увеличение рисковей дебиторской задолженности	<i>Оборот по кредиту:</i> Погашение рисковей дебиторской задолженности
<i>С-до на конец:</i> сумма рисковей дебиторской задолженности на конец периода	

Источник: собственная разработка

На уровень финансовой безопасности организации значительное влияние оказывают обязательственные риски. Для того, 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 дебиторской 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

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 «Рисковые обязательства» следует вести по каждому контрагенту и созданному резерву.

Далее рассмотрим корреспонденцию счетов по применению счета 64 «Резервы под обязательственные риски» (таблица 4).

Таблица 4 – 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	74-2
Присоединена к прибыли неизрасходованная сумма резерва под обязательственные риски	64	91-1
Отражен финансовый результат	91-5 99	99 91-5

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/ 2011-05-13-39. – Дата до-ступа: 29.11.2011 г.