

Студентка Глушакова М. Л., к.э.н. Сапего И.И.

Полоцкий государственный университет, Беларусь

Классификация обязательств по признакам

В условиях финансового кризиса и инфляции иммобилизация всё большую актуальность приобретает оптимизация управления задолженностью, как дебиторской, так и кредиторской. В целях правильной организации аналитического учёта обязательств необходимо изучить их классификацию. Правильно составленная классификация позволяет лучше разобраться в специфике и особенностях изучаемой категории, вскрывает связи с другими категориями, служит основой для анализа, обобщающих выводов и прогнозов. Исследования автора позволили сделать вывод, что в учётно-аналитической практике следует использовать понятие “обязательства”, которое подразумевает задолженность, как дебиторскую, так и кредиторскую.

Согласно Типового плана счетов бухгалтерского учёта Республики Беларусь от 30.05.2003 № 89 (с изм. и доп. от 11.12.2008 г. № 187) разделяют обязательства по степени отражения в балансе и по экономическому содержанию. По степени отражения в балансе выделяют обязательства отражаемые в балансе в 6 разделе Типового плана счетов “Расчёты” и отражаемые за балансом отражаются на забалансовых счетах 008 “Обеспечения обязательств и платежей полученные” и 009 “Обеспечения обязательств и платежей выданные”. Автор статьи предлагает во втором разделе бухгалтерского баланса следует отражать обязательства в части дебиторской задолженности в строках 244 “По оплате труда”, 246 “По прочим расчётам с персоналом”, 247 “По социальному страхованию и обеспечению, 248 “По лизинговым платежам”, 252 “По выплате доходов и дивидендов”, а также 015 “Товары отгруженные в отпускных ценах”. По экономическому содержанию выделяю расчёты за полученные кредиты и займы (счета 66,67), расчёты с поставщиками и подрядчиками (счета 60), расчёты с покупателями и заказчиками (счета 62), расчёты по оплате труда (счета 70), расчёты по прочим операциям с персоналом (счета 73), расчёты по налогам и сборам (счета 68), расчёты по социальному страхованию и обеспечению (счета 69), расчёты с разными кредиторами (счета 76), расчёты с учредителями (счета 75), резервы предстоящих расходов (счета 96), расчёты с прочими кредиторами. Автор статьи предлагает выделять резервы по сомнительным долгам (счета 63), расчеты с подотчетными лицами (счета 71), внутрихозяйственные расчеты (счета 79).

Экономист Ивашкевич Б.В. подразделяет обязательства по признакам: по составу субъектов долговых обязательств, по содержанию обязательств, по определённости

предмета исполнения. По составу субъектов долговых обязательств выделяют обязательства перед: юридическими лицами (работники организации), юридическими лицами (индивидуальные предприниматели), налоговыми органами, бюджетными фондами, кредитными организациями, работодателями, учредителями. Автор статьи предлагает выделять следующие виды обязательств: перед физическими лицами, юридическими лицами, подотчётными лицами, бюджетными и внебюджетными фондами, кредитными организациями, работодателями и учредителями. По содержанию обязательств выделяют обязательства, возникшие в связи с: поставкой товара, арендой, выдачей и получением авансов, хранением и страхованием грузов, оказанием посреднических услуг и т.д. По определённости предмета исполнения выделяют: альтернативные, когда предмет – вполне определённое действие, и факультативные, когда предмет – одно или несколько действий предусмотренных законом или договором.

Экономист Т.Рыбакова выделяет обязательства по следующим видам: по характеру взаимосвязи друг с другом, по степени оценки суммы обязательств. По характеру взаимосвязи друг с другом выделяют: главные и дополнительные (акцессорные), которые носят зависимый характер от главных и обслуживают их. По степени оценки суммы обязательств выделяют: фактические, которые возникают из договора, контракта или на основе законодательства, их сумма может быть строго и однозначно подсчитана; оценочные, точная сумма которых не может быть определена до наступления определенной даты и условные, которые могут стать или не стать реальными обязательствами в зависимости от того, произойдут или не произойдут определенные события, вытекающие из прошлых операций, в будущем.

По продолжительности периода выделяют: долгосрочные обязательства, срок погашения которой превышает 12 месяцев, и краткосрочные, срок погашения которой менее 12 месяцев [2].

По валюте платежа выделяют обязательства: выраженные в белорусских рублях и в иностранной валюте. Задолженность возникает при внешне торговых операциях [5].

По степени обеспечения выделяют обязательства: обеспеченные и не обеспеченные. Автор статьи предлагает выделять обязательства, обеспеченные ипотекой, залогом, поручительством, банковской гарантией и др. [2].

Перечисленные выше авторы по возможности взыскания обязательства подразделяют на: надежные, сомнительные, безнадежные; по источникам возникновения обязательства делят на: договор, деликт, закон. Автор статьи предлагает выделение обязательств, сумма счетов которых с оплатой в пределах срока, установленного договором или обеспеченная залогом, поручительством; сумма счетов, которых не

погашена в срок и не обеспечена; сумма счетов которых с истёкшим сроком исковой давности, невозможная к получению.

От степени определенности времени и суммы исполнения выделяют обязательства признанные как: кредиторская задолженность, резервы, не признанные в балансе и возможные [6].

Автор статьи предлагает деление обязательств по степени признания в балансе на:

1. Балансовые (фактические), которые отражаются Во втором разделе бухгалтерского баланса следует отражать обязательства в части дебиторской задолженности в строках: 244 “По оплате труда”, 246 ”По прочим расчётам с персоналом”, 247 ”По социальному страхованию и обеспечению”, 248 ”По лизинговым платежам”, 252 ”По выплате доходов и дивидендов”; в четвертом разделе баланса строки в соответствии с Типовым планом счетов РБ.

2. Забалансовые, которые отражаются на забалансовых счетах 008 “Обеспечения обязательств и платежей полученные”, 009 “Обеспечения обязательств и платежей выданные” и 015 “Товары отгруженные в отпускных ценах”.

3. Условные, которые подразделяются на реальные и нереальные условные обязательства.

4. Признанные как резервы (резервы предстоящих расходов (счет 96)).

Таким образом, можно сделать вывод о том, что используя классификацию по признанию в балансе можно чётко организовать аналитический и синтетический учёт, однако для более детального анализа дебиторской и кредиторской задолженности необходимо более детально рассмотреть предлагаемую автором классификацию (табл. 1).

Таблица 1

Детальное рассмотрение обязательств по степени признания в балансе

Вид обязательства	Учитываются в балансе	Срок исполнения	Сумма обязательств	Выбытие активов при исполнении
Балансовые (фактические)	Да	Определен	Определена	
Забалансовые	Нет	Определен	Определена	
Условные	Нет, но должно отражаться в отчётности	Близкий	-	Зависит от будущих событий или не признано компанией
	Нет и не должно отражаться в отчётности	Отдалённый	-	
Признанные как резервы	Да	Не определен	Определена	Весьма вероятно (не

		<i>Определен</i>	<i>Не определена, но может быть оценена</i>	<i>зависит от будущих событий)</i>
--	--	------------------	---	--

Источник: собственная разработка на основе изучения экономической литературы [3, 4, 5].

Таким образом, можно сделать вывод, что приведённая выше классификация будет способствовать более правильной организации аналитического и синтетического учёта задолженности, а также более правильному анализу дебиторской и кредиторской задолженности.

Литература:

1. Типовой план счетов бухгалтерского учета от 30.05.2003 № 89 (с изм. и доп. от 11.12.2008 г. № 187) // Главбух-Инфо: Республика Беларусь [Электр. ресурс].
2. Учёт дебиторской и кредиторской задолженности [Электр. ресурс]. – Режим доступа: / <http://onoufrieв.narod.ru/msfo/ias37.htm>. свободный, Загл. с экрана. Время доступа: 19.12.2009; 16:53:11.
3. Ивашкевич Б.В., Семенова И.М. Учёт и анализ дебиторской и кредиторской задолженности. – М.: Издательство “Бухгалтерский учёт”, 2003. – 192 с.
4. Т. Рыбакова, бухгалтер-эксперт Минфина РБ ”Главный бухгалтер. ГБ” №37, 2005г
5. [Электр. ресурс]. – Режим доступа: <http://mega.km.ru/ojigov/encyclop.asp>. свободный, Загл. с экрана. Время доступа: 19.12.2009; 15:59:01.
6. [Электр. ресурс]. – Режим доступа: www.evolutio.info/index.php?option=com свободный, Загл. с экрана. Время доступа: 19.12.2009; 16:25:24.