

ПРОБЛЕМЫ УЧЕТА ТЕКУЩИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО УЧЕТУ КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ, КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ.

Полевая М. И.

**Научный руководитель: Юркова И. М., ст. преподаватель
ГОУ ВПО Донецкий национальный технический университет**

В статье исследованы проблемы связанные с учетом кредиторской задолженности и кредитных операций.

Ключевые слова: обязательство, текущие обязательства, долгосрочные обязательства, кредит, обеспечение.

Ведение бухгалтерского учета с поставщиками и покупателями имеют большое значение для любого предприятия, активно работающего в условиях рыночной экономики. Предприятия постоянно ведут расчеты с поставщиками и покупателями. С поставщиками за приобретенные у них основные средства, сырье, материалы и другие товарно-материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги; с покупателями - за купленные ими товары; с заказчиками - за выполненные работы и оказанные услуги. Задолженность по этим расчетам в процессе финансово - хозяйственной деятельности должна находиться в рамках допустимых значений. Сомнительная дебиторская задолженность и просроченная кредиторская задолженность свидетельствуют о нарушениях поставщиками и клиентами финансовой и платежной дисциплины, что требует незамедлительного принятия соответствующих мер для устранения негативных последствий. В связи с этим можно считать данную тему актуальной.

Обзор литературных источников показал, что большинство специалистов в сфере экономики и бухгалтерского учета в Украине, а именно А.И. Коблянская, Г.В. Нашкерська, Р.Л. Хомяк, Л.Н. Котенко, Н.В. Манжос, М.И. Должанский, А.М. Должанский, при определении сущности обеспечений

просто пользуются толкованием, приведенным в П(С)БУ 11, а значит, относят обеспечение в состав заемного капитала. Но существует и другая точка зрения на вопрос о месте обеспечений в системе источников финансирования. Эта точка зрения высказывается специалистами в бухгалтерском учете Ю.Д. Чацкисом, А.Н. Лысюк и Т.П. Михайловой [5], на страницах журналов «Бухгалтерский учет и аудит» и «Бухгалтерия» главным бухгалтером киевского предприятия И. Кириченко [4] и ученым Р. Грачевой [2]. Р. Грачева предлагает относить обеспечения к источникам, приравненным к собственному капиталу, поскольку, вполне возможно, обеспечение навсегда останутся на предприятии. Ю.Д. Чацкис, А.Н. Лысюк и Т.П. Михайлова выделяют два отдельных понятия «собственные источники» и «собственный капитал». И. Кириченко определяет обеспечение как созданные за счет разновидностей собственного капитала источники финансирования предприятия, объем и состав которых определяются обязательствами по выполнению в будущем предварительно определенных обязанностей, следствием чего может быть уменьшение ресурсов предприятия, которые воплощают в себе экономические выгоды. Так, понятие «обеспечение будущих расходов и платежей» отождествляется с понятиями «резерв будущих платежей» у А.Г. Загороднего, «резерв предстоящих расходов и платежей» у российских ученых Л.С. Азизяна, Л.Ш. Лозовского, Б.А. Райзберга, А.А. Ратновского, А.Б. Борисова, а также с понятием «резерв последующих расходов и платежей» в М. Лапусты. О принадлежности обеспечений будущих расходов и платежей в резервы утверждают украинские ученые-экономисты А.И. Коблянская, Р. Грачева, а также российский ученый Я.В. Соколов.

Однако есть ряд проблем, которые не до конца изучены. Исходя из этого, целью данной работы является разработка мероприятий по совершенствованию бухгалтерского учета текущих обязательств, рассмотрение основных моментов относительно порядка предоставления кредита и основных требований к отражению операций с кредитными соглашениями на счетах бухгалтерского учета.

Проблемы учета текущих обязательств связаны в первую очередь с учетом кредиторской задолженности, кредитных и вексельных операций. В основе кредитных отношений лежит движение особого вида капитала - ссудного капитала. Кредитные отношения - это часть экономических отношений, связанная с предоставлением стоимости (средств) в кредит и возвращения ее вместе с определенным процентом, то есть кредитные отношения в экономике имеют поворотный и выплатной характер.

По своей экономической природе кредит является обязательством предприятия - задолженности, которая возникла в результате прошлых событий и погашение которой в будущем приведет к уменьшению ресурсов предприятия, содержащих экономические выгоды.

Банкам запрещено предоставлять кредит любому предприятию для погашения этим предприятием обязательств перед лицами, которые имеют существенное участие в капитале банка, покупки активов этих лиц, приобретение ценных бумаг, размещенных или подписанных ими. Лицами, которые имеют существенное участие, считаются лица, которые владеют самостоятельно или совместно с другими лицами 10-ю и более процентами уставного капитала банка или правом голоса приобретенных акций юридического лица или независимо от формального владения возможностью решающего влияния на руководство или деятельность юридического лица.

Отображение информации о полученных банковских кредитах на счетах бухгалтерского учета зависит от того, к какому виду обязательств предприятия может быть отнесена задолженность по таким кредитам.

Обязательства предприятия в соответствии с П(С)БУ 11 «Обязательства»[1] делятся на: долгосрочные, приведенные в разделе III пассива Баланса; текущие, приведенные в разделе IV пассива Баланса. Текущими согласно НП(С)БУ 1 «Общие требования к финансовой отчетности» [1] следует считать обязательства, которые будут погашены в течение операционного цикла предприятия или должны быть погашены в течение двенадцати месяцев с даты баланса.

Обязательства, не являющиеся текущими, относятся к долгосрочным, срок возврата которых превышает 12 календарных месяцев или один операционный цикл предприятия, если последний более 12 месяцев (такие кредиты могут привлекаться предприятием для приобретения оборудования, оплаты текущих расходов), относятся к его долгосрочным обязательствам.

Если срок возврата кредита менее 12 месяцев, если последний превышает 12 месяцев (такие кредиты предоставляются для преодоления предприятием временных финансовых сложностей), то задолженность по такому кредиту относится к текущим обязательствам.

Принципиальная разница между отражением в учете долгосрочных и текущих обязательств заключается в следующем: согласно п. 10 П(С)БУ 11 «Долгосрочные обязательства, на которые начисляются проценты, отражаются в балансе по их настоящей стоимости». Текущие же обязательства отражаются в балансе по сумме погашений.

В Плане счетов бухгалтерского учета информация о кредитных операциях предприятия отражается на счетах 6 класса «Текущие обязательства» и на счетах 5 класса «Долгосрочная задолженность».

При выдаче срочных кредитов срок возврата основной суммы долга устанавливается, ближе к концу срока кредитования.

По кредитным линиям срок возврата каждого транша (части кредита) устанавливается отдельно в пределах лимита суммы и срока действия кредитной линии. В каждом отдельном случае график погашения кредита устанавливается индивидуально по желанию клиента.

Вызывает интерес у специалистов и проблемы учета расходов будущих платежей. К этому вопросу обращаются диссертанты в своих исследованиях.

В типовой форме баланса предприятия целый раздел пассива выделенный для раскрытия информации об обеспечении будущих расходов и платежей. Такое отделение обеспечений требует определения их экономической сущности и места в системе источников финансирования хозяйственной деятельности фирмы, исходя из причин и специфики их создания. С точки зрения

принадлежности права собственности выделяют собственные и заемные источники финансирования. НП(С)БУ1 «Общие требования к финансовой отчетности», собственный капитал - это часть в активах предприятия, остающаяся после вычета его обязательств. Заемный капитал предприятия формируется через систему обязательств. Согласно П(С)БУ 11 «Обязательства», обеспечение - это обязательство с неопределенными суммой или временем погашения на дату баланса. Из этого определения следует, что обеспечение будущих расходов и платежей - это заемный капитал предприятия. Рассмотрим в статье целесообразность включения обеспечений к привлеченным источникам финансирования деятельности субъектов хозяйствования.

Сущность, цели, порядок создания и использования, а также методика учета обеспечений будущих расходов и платежей регламентируются П(С)БУ 11 «Обязательства». П(С)БУ определяет обеспечение как один из видов обязательств предприятия, то есть включает обеспечение в состав заемного капитала. Однако в действующем на сегодня Плане счетов бухгалтерского учета активов, капитала, обязательств и хозяйственных операций и Инструкции по его применению для учета обеспечений предусмотрен счет 47 «Обеспечение будущих расходов и платежей», который включается в четвертый класс счетов «Собственный капитал и обеспечение обязательств». В Плане счетов существует два отдельных класса для учета заемного капитала: пятый «Долгосрочные обязательства» для учета обязательств, которые не являются текущими, и шестой «Текущие обязательства» для учета обязательств, которые будут погашены в течение операционного цикла предприятия или должны быть погашены в течение двенадцати месяцев с даты баланса. Возникает вопрос: почему обеспечение определяют как обязательства предприятия и одновременно относят счет, предназначенный для учета обеспечений, в четвертый класс, где учитываются виды собственного капитала?

П(С)БУ 11 был разработан на основе МСФО 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» [3]. Определение сущности обеспечений

будущих расходов и платежей в обоих стандартах полностью совпадают. На Западе обязательство понимается как будущий ожидаемый обязательный отток активов, содержащих экономические выгоды (как правило, средств), а обеспечение трактуют как монетарный счет кредиторской задолженности. Таким образом, тенденция определения обеспечений как разновидности обязательств пришла к нам с Запада.

Однако при перенимании опыта других стран в отечественное законодательство всегда нужно учитывать специфику экономического развития страны и менталитет нации. До утверждения П(С)БУ 11 в 2000 году обеспечения всегда рассматривались как источники средств, приравненных к собственным. Об этом свидетельствует типовая форма бухгалтерского баланса, утвержденная приказом Министерства финансов Украины № 139 от 18.08.1995 года. По этой форме информация о созданных на предприятии обеспечения должна была раскрываться в строке 460 «Резерв предстоящих расходов и платежей» первого раздела пассива баланса «Источники собственных и приравненных к ним средств» вместе с такими разновидностями собственного капитала, как уставный капитал, дополнительный капитал, нераспределенная прибыль прошлых лет и т. д. Кроме того, в Плане счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий, который был утвержден приказом Министерства финансов СССР № 56 от 01.11.1991 года и действовал в Украине до утверждения в 1999 году нового Плана, для учета обеспечений был предусмотрен счет 89 «Резерв следующих расходов и платежей». Этот счет был включен в восьмой раздел Плана «Фонды и резервы» одновременно со счетами для учета уставного капитала, фондов экономического стимулирования, фондов специального назначения. Далее, согласно письму Министерства финансов Украины «О Методических рекомендациях по переносу сальдо счетов и субсчетов предыдущего Плана счетов» № 18-424 от 04.02.2000 года, сальдо по счету 89 «Резерв предстоящих расходов и платежей» должны были перенести на счет 47 «Обеспечение будущих расходов и платежей». Итак, к реформированию бухгалтерского учета с 1999 года в

Украине действовала концепция рассмотрения обеспечений как источника средств, приравненных к собственным.

Рассмотрим точки зрения на проблему определения резервов в системе источников финансирования деятельности предприятия отечественных ученых Ю. Д. Чацкиса, А. Н. Лысюк, Т. П. Михайловой, Р. Грачевой и И. Кириченко.

Р. Грачева [3] утверждает, что «с обязательствами в полном смысле этого слова их [обязательства] можно отнести лишь условно». Также она отмечает: «По этим так называемыми «обязательствами» не стоят конкретные имена (названия) кредиторов. Таких просто нет. Пока это резервы «на всякий случай». Действительными обязательствами они станут только тогда, когда этот «всякий случай» (например, страховой, гарантийный и т. д.) наступит. И таким образом, с появлением реального кредитора часть обеспечений, необходимая для удовлетворения законных претензий данного субъекта, превратится в одну из статей текущих обязательств». В конечном итоге, исходя из неопределенности использования резервов в будущем (т.е. отсутствия 100% вероятности того, что необходимость погашения этих «обязательств» все же наступит), Р. Грачева предлагает относить обеспечения к источникам, приравненным к собственному капиталу, поскольку, вполне возможно, обеспечение навсегда останутся на предприятии.

Ю.Д. Чацкис, А.Н. Лысюк и Т.П. Михайлова [6] выделяют два отдельных понятия «собственные источники» и «собственный капитал». Понятие «собственные источники», по их мнению, не тождественно понятию «собственный капитал». Оно значительно шире, поскольку собственные источники финансирования состоят из собственного капитала, доходов будущих расходов, а также обеспечений будущих расходов и платежей.

И. Кириченко [5] определяет обеспечение как созданные за счет разновидностей собственного капитала источники финансирования предприятия, объем и состав которых определяются обязательствами по выполнению в будущем предварительно определенных обязанностей, следствием чего может быть уменьшение ресурсов предприятия, которые

воплощают в себе экономические выгоды. Далее И. Кириченко уточняет, что обеспечение создается за счет собственных или приравненных к собственным источникам финансирования и «именно по этому признаку счета бухгалтерского учета, на которых учитываются обеспечения будущих расходов и платежей, отнесены к классу 4 «Собственный капитал и обеспечение обязательств».

Однако обеспечение нецелесообразно относить к заемному капиталу, поскольку они являются не самими обязательствами, а их возможным следствием.

Рассмотрим категории «обязательство» и «обеспечение» с философской точки зрения, используя диалектический метод познания действительности.

В диалектике выделяют парные категории такие, как «причина» и «следствие». В нашем случае возникновения обязательства с неопределенными суммой или временем погашения является причиной, которая побуждает предпринимателя защитить себя от возможных убытков путем создания специальных резервов - обеспечений будущих расходов и платежей. Таким образом, возникновение обязательства с неопределенными суммой или временем погашения - это причина, а создание обеспечения будущих расходов и платежей - это следствие.

Кроме того, одна и та же причина может привести к различным последствиям. В нашем случае возникновения у предприятия обязательства с неопределенными суммой или временем погашения необязательно приводит к формированию на предприятии резервов. Например, в момент реализации товаров, подлежащих обязательному гарантийному обслуживанию, у предприятия-продавца всегда возникают обязательства по выполнению этого обслуживания. Но обеспечение выполнения таких обязательств предприятие может и не создавать, а затем однократно включать стоимость замененных деталей к текущим расходам отчетного периода. Аналогично предприятие может не создавать обеспечения выплат отпусков, а относить суммы отпускных, которые будут начислены работникам в отчетном периоде, на

текущие расходы. Таким образом, создание обеспечений будущих расходов и платежей возможно следствием возникновения обязательства с неопределенными суммой или временем погашения. Отсюда определение обеспечения, приведенное в П(С)БУ 11, нуждается в пересмотре.

Важным признаком обеспечения, которую надо обязательно учитывать при определении их экономической сущности, является принадлежность обеспечений к резервной системе предприятия. Резервный характер обеспечений логически вытекает из самой цели их создания, поэтому очень часто обеспечения называют резервом будущих расходов и платежей или резервом на непредвиденные расходы. Так, понятие «обеспечение будущих расходов и платежей» отождествляется с понятиями «резерв будущих платежей» у А.Г. Загороднего, «резерв предстоящих расходов и платежей» у российских ученых Л.С. Азизяна, Л.Ш. Лозовского, Б.А. Райзберга, А.А. Ратновского, А.Б. Борисова, а также с понятием «резерв последующих расходов и платежей» в М. Лапусты. О принадлежности обеспечений будущих расходов и платежей в резервы утверждают украинские ученые-экономисты А.И. Коблянская, Р. Грачева, а также российский ученый Я.В. Соколов.

Обеспечение создается путем отражения в учете расходов, которые в представленном периоде нет. Эти расходы создаются искусственно, как в счет будущих реальных расходов, часть из которых должна приходиться на этот период, хотя фактически они возникнут в другом периоде. В этом отчетном периоде такие расходы образуют резерв. Но поскольку расходов на самом деле не было, постольку в активе всегда будут ценности, которые наполняют обеспечения. Таким образом, обеспечение будущих расходов и платежей по своей природе является резервом.

Автор предлагает сформулировать определение обеспечения, которое бы учитывало их принадлежность к собственным источникам финансирования хозяйственной деятельности предприятия и резервный характер - это резервный фонд специального назначения в виде высоколиквидных активов, создается субъектом хозяйствования за счет собственных источников

финансирования для покрытия обязательств с неопределенными времени или суммой погашения.

Проанализируем такое определение. Во-первых, из него следует, что обеспечение - это резерв предприятия. Во-вторых, согласно п. 17 П(С)БУ 11, обеспечения имеют сугубо целевой характер использования, поэтому обеспечение является фондом, поскольку понятие фонда как раз и предполагает расходование средств только на те цели, для покрытия которых он был создан. В-третьих, резерв - это источник финансирования предприятия, представлено, как правило, в форме высоколиквидных активов (денежных средств, текущих финансовых инвестиций). В-четвертых, обеспечение формируются за счет собственных, а не заемных средств субъектов хозяйственной деятельности, поэтому их целесообразно включать в собственный капитал. В-пятых, определение любого явления окружающей действительности должно отражать главную цель его существования (создания). Обеспечение создаются главным образом для выполнения обязательств, в отношении которых существует неопределенность времени или суммы погашения.

Следовательно, такое определение обеспечений будущих расходов и платежей отражает их главные признаки, а именно резервный характер создания и целевой характер использования, формирования за счет собственных источников финансирования.

Можно сделать вывод, что проблема учета текущих обязательств связана с учетом кредиторской задолженности, кредитных и вексельных операций. По своей экономической природе кредит является обязательством предприятия - задолженности, которая возникла в результате прошлых событий и погашение которой в будущем приведет к уменьшению ресурсов предприятия, содержащих экономические выгоды. Вызывает интерес у специалистов и проблемы учета расходов будущих платежей. К этому вопросу обращаются диссертанты в своих исследованиях.

Список использованных источников

1. Национальные положения (стандарты) бухгалтерского учета [Электронный ресурс] // Бухгалтер 911: электронный журнал. - 2007-2016. - Режим доступа: <http://www.buhgalter911.com/Res/PSBO/PSBO.aspx>. - Загл. с экрана.

2. Грачева Р. Обязательства как элемент финансовой отчетности или Бухгалтерский очерк о событиях и последствиях // Бухгалтерия- 2001.- № 32/1. – С. 53-56.

3. МСФО (IAS) 3777 «Обесценение активов» [Электронный ресурс]/ Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.

4. Кириченко И. Особенности формирования обеспечений предстоящих расходов и платежей в системе обязательств предприятия // Бухгалтерский учет и аудит. – 2004.- № 7. – С. 25-26.

5. Чацкис Е.Д. Финансовый учет: Учеб. пособие / Е.Д. Чацкис, А.Н. Лысюк, Т.П. Михайлова. – Донецк: ДонГУЭТ, 2005. – 474 с.