

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИКИ УЧЕТА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

*А. Н. Алекперов,
АГЭУ, аспирант*

Изучение показывает, что существующая методика учета обязательств соответствовала начальному этапу перехода к рыночным отношениям. По мере же их дальнейшего развития и углубления возникла объективная необходимость совершенствования бухгалтерского учета обязательств. Прежде всего следует повышать информативность учета, применять альтернативные варианты и методы, которые бы способствовали получению надежной и нужной информации для управления обязательствами и следовательно улучшению финансового положения предприятий. Обязательства предприятий подразделяются на краткосрочные и долгосрочные. В большинстве предприятий основной удельный вес в общей сумме обязательств занимают краткосрочные обязательства и прежде всего задолженности за товары, работы и услуги.

Согласно "Плану счетов бухгалтерского учета" расчеты с поставщиками и подрядчиками за товары, работы и услуги учитываются на счете 60 "Расчете с поставщиками и подрядчиками". Информация формируемая на этом счете, недостаточно четко и полно отражает состояние, состав, возникновение и погашение этого вида задолженностей. Построение синтетического учета таких задолженностей должно обеспечить возможности получения необходимой по этапам и видам их возникновения и погашения. В связи с этим предлагается к счету 60 "Расчету с поставщиками и подрядчиками" открыть следующие субсчета:

- 60-1"Расчеты с поставщиками по акцептованным и другим расчетным документам, срок оплаты которых не наступил";
- 60-2"Расчеты с поставщиками по акцептованным и другим расчетным документам, срок оплаты которых истек";
- 60-3"Расчеты с поставщиками по неотфактурованным поставкам"
- 60-4"Расчеты с поставщиками по выданным векселям, срок оплаты которых еще не наступил";
- 60-5"Расчеты с поставщиками по векселям, срок оплаты которых истек";
- 60-6 "Расчеты с поставщиками по полученному коммерческому кредиту".

Согласно действующей инструкции по применению Плана счетов бухгалтерского учета, предъявление претензии к поставщику или транспортной организации за недостачу груза в пути сверх нормы естественной убыли, за обнаруженные несоответствия качества, стандарта, техническим характеристикам, заказу - должно быть оформлено по дебету счета 63 "Расчеты по претензиям" и кредиту 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками". В инструкции также указано, что счет 63 кредитруется на суммы поступивших платежей в корреспонденции со счетами учета денежных средств. На наш взгляд, приведенная методика учета расчетов по претензиям не совершенна. Дело в том, что предъявив претензии поставщикам по записи дебет счета 63 и кредит счета 60 мы увеличиваем сумму задолженности поставщикам. В случае же погашения поставщиками платежей по предъявленным им претензиям (дебет счета 51, кредит счета 63) на счете 60 не происходит уменьшение, то есть сумма предъявленной поставщикам по претензиям продолжает отражаться по кредиту счета 60. Поэтому, предлагается отменить указанную методику учета расчетов по претензиям. При предъявлении претензии поставщикам должна быть сделана запись по дебету счета 63 и кредиту счетов 10,12 и т.д. Погашение же суммы претензии со стороны поставщиков должно оформляться записью по дебету счетов учета ресурсов или денежных средств и кредиту счета 63. Суммы, которые, как выяснилось в последствии, взысканию не подлежат должны быть списаны на те счета (10,12 и т.д.), с которых были приняты на учет по дебету счета 63.

Нуждается в дальнейшем совершенствовании и методика учета возникновения и погашения задолженностей по оплате труда. Для этого следует уточнить классификацию задолженностей по оплате труда. Надо четко разделить основную (тарифную) и дополнительную заработную плату. Между тем, в учетной литературе эти виды оплаты труда отождествляются. Классификация или группировка заработной платы должна быть приведена исходя из необходимости воспроизводства труда. Основным источником воспроизводства труда является или должна являться тарифная заработная плата, а также отпускные и прочие аналогичные выплаты, направляемые на воспроизводство рабочей силы работника. Этот вид заработной платы должен быть увязан с выполнением трудовой функции работника.

Заработную плату начисленную за выполнение дополнительных заданий, за отклонение от нормального режима и условия труда целесообразно отнести к дополнительной заработной плате. К ней нужно отнести и начисленные и выплаченные премии, вознаграждения и прочие аналогичные выплаты.

С учетом предложенного считаем, что к счету 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" необходимо открыть следующие субсчета:

- 70-1 "Тарифная заработная плата";
- 70-2 "Дополнительная заработная плата".

С целью получения информации о начисленной заработной плате, а также о сумме депонированной заработной платы к счету 70 целесообразно открыть и следующие субсчета:

- 70-3 "Общий фонд заработной платы";
- 70-4 "Депонированная заработная плата".

По кредиту субсчета 70-3 предлагается учитывать общую сумму начисленной заработной платы (учтенное на субсчетах 70-1,70-2). Предлагаемые субсчета могут быть использованы для получения информации о начисленной и выплаченной заработной плате в целом по предприятию, по отдельным категориям работников, для расчета средней заработной платы и для других целей.

В настоящее время задолженность предприятия по депонированной заработной плате учитываются на отдельном субсчете счете 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами". На наш взгляд депонированная сумма заработной платы также должна быть учтена на счете 70. Для этого предлагается использовать субсчет 70-4 "Депонированная заработная плата". В этом случае на сумму депонированной заработной платы будет составлена бухгалтерская запись: дебет счета 70-3, кредит счета 70-4, а при погашении этой задолженности - дебет счета 70-4 и кредит счета 50.

В условиях развивающейся и углубляющейся рыночной экономики важное значение имеет формирование информации о кредитах и займах. Такая информация является основой для принятия обоснованных управленческих и финансовых решений по получению и погашению кредитов и займов.

Сейчас, учет указанных видов обязательств ведется на счетах: 90 "Краткосрочные кредиты банков", 92 "Долгосрочные кредиты банков", 94 "Краткосрочные займы", 95 "Долгосрочные займы". По нашему мнению нет необходимости ведения одинаковых по содержанию и назначению обязательств на разных счетах. Так, краткосрочные кредиты банков и краткосрочные займы для предприятия являются краткосрочными обязательствами. Срок погашения таких обязательств как правило составляет не более одного года. Указанные виды обязательств возникают в связи с текущими потребностями предприятия в денежных и других ресурсах. В связи с этим целесообразно вести синтетический учет рассматриваемых обязательств на едином синтетическом счете. Так, предлагается вместо счетов 90 и 94 оставить в Плате счетов счет 90 под новым названием "Краткосрочные обязательства по кредитам и займам". На этом счете информация должна быть сформирована по срокам и видам указанных краткосрочных долговых обязательств. К вновь рекомендуемому счету целесообразно открыть следующие субсчета:

- 90-1 "Краткосрочные кредиты банков, полученные и погашенные в срок";

- 90-2 "Краткосрочные кредиты банков, срок погашения которых истек";
- 90-3 "Проценты, начисленные и погашенные по краткосрочным кредитам банков за отчетный период";
- 90-4 "Проценты и штрафы по просроченным краткосрочным кредитам банков";
- 90-5 "краткосрочные займы" (кроме банковских кредитов), полученные и погашенные в срок;
- 90-6 "Просроченные краткосрочные займы";
- 90-7 "Проценты, начисленные и погашенные по краткосрочным займам за отчетный период";
- 90-8 "Проценты и штрафы по просроченным краткосрочным займам".

В предлагаемых субсчетах можно формировать информацию по всем видам платежей по краткосрочным кредитам и займам, что позволит эффективно управлять указанными обязательствами, осуществить контроль за движением кредитов и займов..

В соответствии с предлагаемой методикой синтетического учета должна быть построена и структура журнала-ордера номер 4, в котором отражаются записи операций по краткосрочным кредитам и займам.

Проиллюстрируем предлагаемую методику учета краткосрочных банковских кредитов на условном примере.

Пример: 14 апреля текущего года предприятие получило в банке краткосрочные кредиты сроком на 30 дней (срок возврата 15 мая) в размере 10000 тыс. манат в год, под годовые 120%. Проценты в апреле начислять за 16 дней, не считая день выдачи. Рассчитаем сумму процента $(10000 \times 16 \times 120) / 36000 = 533,3$ тыс. манат. Сумма процентов за весь срок (30 дней) пользования ссудой $(10000 \times 30 \times 120) / 36000 = 1000,0$ тыс.манат. Проценты начисленные за апрель месяц перечислены в банк 533,3 тыс. манат. начисленные проценты за май месяц составляет 466,7 тыс. манат, из которых в банк перечислено только 200,0 тыс. манат, 15 мая в банк возвращено только 6000 тыс. манат долга. Не возвращенная часть долга (4000 тыс. манат) переведена из вида долга текущего на вид просроченного. Начисленные за отчетный период, но не перечисленные (погашенные) проценты с переводятся одного субсчета на другой.

Отражение вышеуказанных операций на предлагаемых субсчетах приводится ниже в таблице:

№	Содержание операций	Сумма (тыс.ман)	Корреспондирующие счета	
			Дебет	Кредит
1.	Получены краткосрочные ссуды	10000	51	90-1
2.	Начислены проценты за апрель месяц	533,3	26	90-3
3.	Начисленные проценты перечислены в банк	533,3	90-3	51
4.	Начислены проценты за май месяц	466,7	26	90-3
5.	Погашена часть процентов, начисленных за май месяц	200,0	90-3	51
6.	15 мая возвращена часть основного долга	6000	90-1	51
7.	Часть невозвращенного основного долга переведена из вида текущего на вид просроченного	4000	90-1	90-2
8.	Начисленные, но вовремя не погашенные проценты списаны с одного субсчета на другой	266,7	90-3	90-4

Вышеуказанная методика учета краткосрочных кредитов и займов целиком и полностью может быть использована и при учете долгосрочных кредитов и займов. Не повторяя еще раз суть изложенного подхода, отметим лишь то, что для учета долгосрочных кредитов и займов вместо нынешних двух счетов (92 "Долгосрочные кредиты банков" и 95 "Долгосрочные займы") целесообразно использовать один и счет 92 "Долгосрочные обязательства по кредитам и займам".