

6. Финансово-инвестиционный толковый словарь : сайт. URL: <http://economics.niv.ru/doc/dictionary/financial-investment/index.htm/> (дата обращения: 02.04.2020).
7. Внешнеэкономический толковый словарь / И. П. Фаминский и др. ; под ред. И. П. Фаминского. М. : ИНФРА-М, 2000. 502 с.
8. Лопатников Л. И. Экономико-математический словарь. Словарь современной экономической науки. 5-е изд., перераб. и доп. М. : Дело, 2003. 520 с.
9. Ликвидационная стоимость // Бухгалтерский учет. Налоги. Аудит : сайт. URL: https://www.audit-it.ru/terms/accounting/likvidatsionnaya_stoimost.html (дата обращения: 02.04.2020).
10. Зачем нужна ликвидационная стоимость // Российский налоговый курьер : сайт. 14.10.2019. URL: <https://www.rnk.ru/article/216853-zachem-nujna-likvidatsionnaya-stoimost/> (дата обращения: 02.04.2020).

УДК 657

Тиханова В. Н., студентка

Научный руководитель: Якубова И. П., к.э.н., доцент

Полесский государственный университет, г. Пинск, Республика Беларусь

РАЗВИТИЕ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Совершенствование учета дебиторской и кредиторской задолженности является актуальным вопросом для каждого предприятия, независимо от организационно-правовой формы и вида деятельности. Для объективной оценки активов и обязательств организации в бухгалтерском учете особую актуальность в условиях рыночной экономики приобретает достоверность отражения дебиторской и кредиторской задолженности. Оптимальное ведение учета дебиторской и кредиторской задолженности позволяет руководству и экономическим службам предприятия получать своевременную и достоверную информацию о состоянии расчетов с различными категориями дебиторов и кредиторов.

Система управления задолженностью в современном обществе включает всю совокупность методов анализа, контроля и оценки задолженности. Эффективное управление дебиторской и кредиторской задолженностью – это постоянная работа с контрагентами, организация договорной работы, управление долговыми обязательствами, формирование комплексного и системного подхода к источникам возникновения просроченной задолженности.

В управлении дебиторской и кредиторской задолженностью основным поставщиком полной, достоверной и своевременной информации является система учета организации, которая должна обеспечивать классификацию и группировку обязательств по различным признакам, применение специальных методов учета и оценки дебиторской задолженности. Необходимо постоянно контролировать погашение дебиторской задолженности с целью недопущения образования просроченных и безнадежных к возврату долгов.

Взаимосвязь между дебиторской и кредиторской задолженностью состоит в том, что кредиторская является источником покрытия дебиторской. Поэтому на практике при анализе предприятия обычно следят за соотношением между ними. Важным вопросом в процессе управления дебиторской и кредиторской задолженностью является ее классификация. По мнению Д.И. Баркана: «чем больше характеристик, по которым классифицируется и группируется дебиторская задолженность, которая есть в распоряжении фирмы, тем надежнее будет анализ и оценка ситуации и, естественно, будущий прогноз» [1].

Для организации учета дебиторской и кредиторской задолженности важным является аналитический аспект формирования учетных данных, отражающих стоимостные и качественные характеристики фактически совершенных хозяйственных операций.

При разработке аналитических процедур существенное значение имеет создание подробного Плана счетов, который позволил бы легко формировать отчетность и необходимую дополнительную информацию на основе использования субсчетов второго, третьего и последующих порядков. Для этого предлагаются ввести следующие классификационные признаки, представленные в табл. 1:

- состав (1 Уровень);
- валюта расчетов (2 Уровень);
- сроки погашения (3 Уровень);
- период погашения задолженности (4 Уровень);
- виды продукции (5 Уровень);
- обеспеченность (6 Уровень).

Таблица 1 – Классификация дебиторской и кредиторской задолженности

Дебиторская задолженность	Кредиторская задолженность
1	2
1 Уровень – По составу	
1. Расчеты с покупателями и заказчиками 2. Авансы выданные	1. Обязательства перед поставщиками и подрядчиками 2. Авансы полученные
2 Уровень – Валюта расчетов	
1. В рублях 2. В валюте	1. В рублях 2. В валюте
3 Уровень – Сроки погашения	
1. Текущая 2. Просроченная	1. Текущая 2. Просроченная
4 Уровень – Период погашения	
1. До 30 дней 2. 31 – 45 дней 3. 46 – 60 дней 4. 61 – 90 дней 5. 91 – 120 дней 6. свыше 121 дней	1. До 30 дней 2. 31 – 45 дней 3. 46 – 60 дней 4. 61 – 90 дней 5. 91 – 120 дней 6. свыше 121 дней
5 Уровень – Виды продукции	
Дебиторская задолженность по видам продукции	Кредиторская задолженность по видам продукции

Продолжение таблицы 1

1	2
6 Уровень - Обеспеченность	
1. Залог	1. Залог
2. Банковская гарантия	2. Банковская гарантия
3. Поручительство	3. Поручительство
4. Необеспеченная задолженность	4. Необеспеченная задолженность

Примечание – Источник: собственная разработка

На основании данных таблицы 1 следует отметить следующее:

– на 1 уровне (состав) дебиторская задолженность подразделяется на «Расчеты с покупателями и заказчиками» и «Авансы выданные», а кредиторская на «Обязательства перед поставщиками и подрядчиками» и «Авансы полученные».

Это разделение позволит более точно систематизировать данные учета для целей управления дебиторской и кредиторской задолженностью.

– 2 уровень (валюта расчетов). Обеспечивает аналитический учет расчетов в рублях или в валюте.

– 3 уровень (сроки погашения). По данному признаку выделяются текущая и просроченная задолженности.

– 4 уровень (период погашения). Информация по периоду погашения формируется на основании условия договора с контрагентами и данных учета об отгрузке/поступлении продукции.

– 5 уровень (виды продукции). Учет ведется в разрезе видов продукции, благодаря которому обеспечивается контроль эффективности продаж.

– 6 уровень (обеспеченность). Учет дебиторской и кредиторской задолженности ведется на субсчетах в зависимости от вида обеспеченности, а именно – залог, банковская гарантия, поручительство, необеспеченная задолженность. Данное разделение позволит получить более качественную информацию о степени надежности задолженности.

На основании вышеуказанной классификации, рекомендуются следующие бухгалтерские записи, представленные в табл. 2.

Таким образом, применение предлагаемой системы аналитического учёта способствует более широкому включению информации в расчётно-платёжные операции, а также данная система учёта позволит формировать сегментарную бухгалтерскую отчетность и упростить составление статистической формы отчёта 12-ф (расчеты).

Таблица 2 – Бухгалтерские записи с применением классификации

Хозяйственная операция	Дебет	Кредит
Поступили материалы от поставщиков, обеспеченные залогом, срок оплаты – 35 дней, руб.	10	60.1.1.1.2.1.1
По причине несвоевременно оплаты поставщику задолженность отнесена к просроченной	60.1.1.1.2.1.1	60.1.1.2.2.1.1
Срок просроченной оплаты - 50 дней	60.1.1.2.2.1.1	60.1.1.2.3.1.1
Просроченная кредиторская задолженность погашена с расчетного счета	60.1.1.2.3.1.1	51
Реализована продукция покупателю, обеспеченная поручительством, период погашения просрочен на 40 дней	62.1.1.2.2.1.3	90.1
Оплачена просроченная дебиторская задолженность	51	62.1.1.2.2.1.3

Примечание – Источник: собственная разработка

Список литературы

1. Баркан Д. И. Управление продажами : учебник. 2-е изд., испр. СПб. : Высш. шк. менеджмента, 2008. 908 с.
2. Об установлении типового плана счетов бухгалтерского учета, утверждении Инструкции о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета и признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства финансов Республики Беларусь и их отдельных структурных элементов : Постановление М-ва финансов Республики Беларусь от 29.06.2011 № 50. URL: http://www.minfin.gov.by/upload/accounting/acts/postmf_290611_50.pdf (дата обращения: 12.04.2020).

УДК 657.1.012

Федорук В. В., студентка

Научный руководитель: Купрейчик Д. В., старший преподаватель

Полесский государственный университет, г. Пинск, Республика Беларусь

ИНВЕНТАРИЗАЦИЯ КАК МЕТОД КОНТРОЛЯ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

Наряду с иными активами организации, денежные средства занимают немаловажную нишу в процессе обеспечения ее деятельности. Деньги, поступающие в распоряжение субъекта хозяйствования и направляемые им на те или иные нужды, совершают свой кругооборот так же, как кровь циркулирует внутри тела человека. Иными словами, денежные отношения сопровождают все финансово-хозяйственные операции организации и тем самым являются неотъемлемой частью ее функционирования. Именно по этой причине контролю денежных средств как составной части системы управления денежными потоками должно быть уделено значительное внимание.

Сперва необходимо определить объект контрольной деятельности и охват ревизуемой области, на которую она распространяется. Согласно белорусскому законодательству, понятие «денежные средства» в контексте бухгалтерской науки включает в себя денежные знаки в белорусских рублях и иностранных валютах, находящиеся в кассе, на расчетных, валютных и других счетах, открытых в банках как на территории Республики Беларусь, так и за ее пределами[1]. Наличные денежные средства циркулируют в организации при осуществлении ею кассовых операций, то есть при проведении инвентаризации соответствующих активов сверке подлежат данные, полученные в ходе установления фактического наличия денежных средств в кассе, а также сведения первичной и иной документации, сопутствующей отражению записей на счете бухгалтерского учета 50 «Касса». К последним относятся выписки и квитанции банка, почтового отделения, копии сопроводительных ведомостей на сдачу выручки инкассаторам банка, кассовые приходные и расходные ордера, объявления на взнос наличными, кассовые книги, главная книга и иные.