

новному долгу будут погашены в срок. Для Республики Беларусь целесообразно осуществить переход на МСФО, постепенно трансформируя отчетность. Правильно оформленная отчетность в разы увеличивает шансы на получение кредитов и инвестиций. Кроме того, финансовая документация, составленная с учетом стандартов МСФО, необходима для проведения международного аудита. Без перехода на МСФО невозможно и получение сертификата по стандартам системы менеджмента качества. Можно с уверенностью подвести несомненный итог: такой переход крайне благоприятно влияет на имидж организаций, повышая их позиции на мировом рынке капитала.

**Список цитированных источников**

1. Аверчев, И.В. МСФО. Практика применения / И.В.Аверчев. – М.: Финансы и статистика, 2008. – 310 с.
2. Инструкция о порядке составления и представления бухгалтерской отчетности, утвержденная постановлением Министерства финансов РБ от 14.02.2008 № 19 (с изменениями и дополнениями на январь 2010).
3. Штурмина, О.С. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: учебное пособие. / О.С. Штурмина. – Ульяновск: УлГТУ, 2010. – 247 с.

УДК 657.1

**Горова С.С.**

*Научный руководитель: к.э.н., доцент Сапего И.И.*

*Полоцкий государственный университет, г. Новополоцк, РБ*

**РАЗВИТИЕ УЧЕТА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ КАК ИНСТРУМЕНТА УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКОГО  
ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ**

Актуальность – на производственную и коммерческую деятельность, обеспеченность организации материальными и финансовыми ресурсами оказывает непосредственное влияние финансовое состояние. Достоверная и объективная оценка финансового состояния необходима как внешним, так и внутренним пользователям. Неудовлетворительное финансовое состояние приводит к несвоевременным расчетам с работниками, бюджетом, банками, поставщиками и подрядчиками, внебюджетными фондами, другими заимодавцами, что может привести к возникновению кредиторской задолженности. В то же время большое влияние на оборачиваемость капитала, вложенного в оборотные активы, и на финансовое состояние организации оказывает увеличение или уменьшение дебиторской задолженности [1, с. 44]. Показатели дебиторской и кредиторской задолженности оказывают существенное влияние на уровень финансовой безопасности организации. Поэтому большое значение для целей обеспечения финансовой безопасности имеет организация учета обязательств организации.

Цель – определение экономической сущности понятий «обязательство», «риски по обязательствам», изучение существующих методик их учета и разработка собственной методики учета обязательств, их рисков в целях финансовой безопасности организации.

Анализ литературных источников позволил сформулировать следующее определение понятия «обязательства». Обязательства – это отношения между субъектами хозяйствования, в силу которых один субъект (должник) обязан совершить в пользу другого (кредитора) определенные действия либо воздержаться от совершения каких-либо действий.

Понятие «обязательства» (кредиторская и дебиторская задолженность) сопряжено с понятием «риски». В связи с этим может быть выделен термин «риски по обязательствам», который связан с вероятностью потерь финансовых ресурсов (т.е. денежных средств) в результате невыполнения, поставщиками, подрядчиками, покупателями, заказчиками, контрагентами своих обязательств.

Для обеспечения своей финансовой безопасности и снижения рисков по обязательствам организации прибегают к различным способам обеспечения исполнения обязательств. Гражданский Кодекс Республики Беларусь предусматривает следующие способы обеспечения исполнения обязательств:

- залог (ипотека);
- поручительство;
- задаток;
- банковские гарантии;
- неустойка.

На сегодняшний день залог является наиболее распространенным способом обеспечения исполнения обязательств. Согласно Гражданскому кодексу Республики Беларусь в силу залога кредитор, если обязательство обеспечено залогом, имеет право в случае неисполнения должником этого обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами лица, которому принадлежит это имущество (залогодателя), за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами [2].

Сущность залога заключается в предоставлении залогодержателю права на приоритетное удовлетворение своего требования за счет заложенного имущества.

Предметом залога могут являться:

- предприятие как имущественный комплекс;
- здание;
- сооружения;

- оборудование;
- ценные бумаги;
- денежные средства и др. имущество.

Довольно часто на практике применяется такая форма расчетов и способов исполнения обязательств, как поручительство. По договору поручительства поручитель обязывается перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательства полностью или в части.

Основная функция поручительства состоит в том, что оно создает для кредитора большую вероятность удовлетворения его требования к должнику по обеспечиваемому данным способом обязательству.

В практике гражданского оборота, в частности при оформлении отношений по купле-продаже недвижимости, зачастую используется конструкция предварительного договора. Для обеспечения такого договора стороны нередко включают в него положения о задатке.

Задатком признается денежная сумма, выдаваемая одной из договаривающихся сторон в счет причитающихся с нее по договору платежей другой стороне в доказательство заключения договора и в обеспечение его исполнения [2].

Исходя из приведенного определения, можно выделить несколько функций задатка:

- платежную;
- обеспечительную;
- доказательственную [3, стр. 66].

Предприятиям с высокой платежеспособностью банк оказывает услуги по предоставлению гарантий и поручительств. В силу банковской гарантии банк дает по просьбе другого лица (принципала) письменное обязательство уплатить кредитору принципала в соответствии с условиями даваемого гарантом обязательства денежную сумму.

Банковская гарантия может быть:

- гарантией по первому требованию, т.е. обязательство банка произвести платеж по первому письменному требованию;
- условная гарантия, т.е. обязательство банка произвести платеж в соответствии с условиями гарантии по письменному требованию, сопровождаемому документами, подтверждающими неисполнение принципалом своих обязательств;
- подтвержденная (полностью или частично) другим банком;
- контргарантией, когда банк по просьбе клиента и от своего имени направляет поручение другому банку на выдачу (подтверждение) ими банковской гарантии и предоставляют гарантам (подтверждающим банкам) контргарантии [4, стр. 71-72].

Банковскую гарантию характеризует, прежде всего, особый субъектный состав. Гарантами могут быть банки, иные кредитные учреждения, имеющие лицензию на совершение банковских операций, либо страховые организации.

Типовым планом счетов и Инструкцией по его применению установлены общие требования к учету дебиторской и кредиторской задолженности (счета 60 – 79) [5]. Инструкция по применению плана счетов устанавливает, что к счетам 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» организации открывают субсчета по контрагентам, используемой валюте, направлениям задолженности. Для отражения операций, связанных с обеспечением обязательств, предусмотрены забалансовые счета 008 «Обеспечение обязательств и платежей полученные» у залогодержателя и 009 «Обеспечение обязательств и платежей выданные» у залогодателя. По дебету этих счетов отражается информация о передаче в залог недвижимости, а по кредиту – возврат залога. Аналитический учет ведется по каждому полученному и выданному обеспечению. Однако, на взгляд автора, для обеспечения финансовой безопасности такого отражения обязательств в учете не достаточно. На наш взгляд, к счетам 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» необходимо добавить такие субсчета, как «Расчеты покладной», «Расчеты по задатку».

Типовым планом счетов предусмотрены следующие субсчета к счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»:

1. Расчеты с организациями и лицами по исполнительным документам.
2. Расчеты по имущественному и личному страхованию.
3. Расчеты по претензиям.
4. Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам.
5. Расчеты по депонированным суммам.
6. Расчеты за товары, проданные в кредит.

Вместе с тем для расчетов с контрагентами по альтернативным и не денежным способам исполнения обязательств более уместно добавить следующие субсчета:

- Расчеты с организациями и лицами по ипотечным операциям.
- Расчеты с третьими лицами.
- Расчеты по задатку.
- Расчеты по процентам.
- Расчеты по расходам, связанным с банкротством.

В связи с тем, что в расчетных операциях участвуют счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам» к ним следует открыть субсчета: 3. *Расчеты с кредитными организациями по операциям учета обязательств, обеспеченных залогом*; 4. *Расчеты по процентам*; 5. *Расчеты по финансовой помощи*.

Однако в условиях финансового кризиса для контроля за просроченной, сомнительной и безнадежной задолженностью, а также для создания условий за управлением ею целесообразно открыть следующие счета:

счет 77 «Расчеты по просроченной кредиторской задолженности»;

счет 78 «Расчеты по просроченной, сомнительной и безнадежной дебиторской задолженности».

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. Такая информация позволит принять правильное решение о прекращении поставок продукции, работ, услуг потребителям, о целесообразности применения счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» в случае возникновения просроченной и сомнительной дебиторской задолженности. А при возникновении просроченной кредиторской задолженности позволит объективно определить размер задолженности, масштабы несостоятельности организации, чтобы найти правильные способы и схемы ее погашения.

#### Список цитированных источников

1. Анализ хозяйственной деятельности в промышленности: учебник / В.И. Стражев [и др.]; под общ. ред. В. И. Стражева, Л. А. Богдановской. – 7-е изд., испр. – Минск: Высш. школа. – 2008. – 527 с.
2. Гражданский кодекс РБ от 7 декабря 1998 года № 218-3 (в редакции Закона РБ от 10.11.2011 г. № 241-3) // Бизнес-инфо: Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «Агенство Гревцова». – Мн., 2011. – Дата доступа: 10.02.2011.
3. Матвеев, Д. Задаток как способ обеспечения предварительного договора купли-продажи недвижимости // Юридический мир. – №3. – 2009. – С. 66-68.
4. Подгруппа В.В. Гарантия как способ обеспечения исполнения обязательств // Налоги Беларуси. – 2010. – № 29 (125). – С. 71-83.
5. Об ипотеке: Закон РБ, 20.06.2008 г. № 345 – 3 (в редакции Закона РБ от 04.01.2010 г. № 112-3) // Бизнес-инфо: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «Агенство Гревцова». – Минск, 2011. – Дата доступа: 10.02.2011.

УДК 330

**Мидянка А.И.**

**Научный руководитель: к.э.н. Сивякова М.В.**

**Владимирский государственный университет им. А.Г. и Н.Г. Столетовых, г. Владимир, РФ**

### ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ ПУТЕМ СНИЖЕНИЯ ЗАТРАТ ВНЕДРЕНИЕМ МЕТОДА «КАЙДЗЕН-КОСТИНГ»

*В данном исследовании рассмотрен японский метод калькулирования «кайдзен-костинг», с помощью которого достигается целевой уровень затрат. Представлен алгоритм функционирования исследуемой системы на предприятии.*

Ключевые слова: «кайдзен-костинг», «кайдзен», целевая себестоимость.

В течение длительного периода времени мы наблюдаем, как последовательно японская экономика выходит на мировой уровень и начинает предоставлять потребителю продукцию, не имеющую аналогов по качеству, и при этом с невысокими издержками. Все это результат внедрения метода калькулирования «кайдзен-костинг».

Актуальность данного исследования заключается в снижении затрат без влияния на качество продукции с помощью метода «кайдзен-костинг».

Цель – введение метода «кайдзен-костинг» в России.

В соответствии с этим ставятся следующие задачи:

- раскрытие понятия «кайдзен-костинг»;
- построение алгоритма рассматриваемой системы.

Объектом является метод «кайдзен-костинг».

В основе метода «кайдзен-костинг» лежит система «кайдзен». Слово «кайдзен» в переводе с японского означает «улучшение, совершенствование маленькими шагами» [3]. Целью «кайдзен» является усовершенствование деятельности компании или её отдельных подразделений с помощью внутренних резервов, без привлечения крупных инвестиций извне. Согласно данной философии, сотрудники компании должны осознать необходимость снижения затрат и повышения эффективности работы так же хорошо, как и ее руководство, и действовать исходя из этого. Как говорил опытный «убийца расходов» Карлос Гон: «Нужно прислушиваться к тому, что говорят люди, причем не только когда они докладывают тебе о текущих делах. Нужно действовать быстро: поставил диагноз – сразу принимай меры. Нужно наделить как можно больше людей правом принимать решения. Нужно поощрять людей. Наконец, нужно руководить ими».

В основе процесса «кайдзен» лежит цикл «планируй-делай-проверяй-воздействуй», который обеспечивает непрерывность системы в достижении поддержания и совершенствования стандартов (рис. 1).