

3. Указ Президента Республики Беларусь от 17.07.2014г. № 374 «О государственной аграрной политике»
4. Указ Президента Республики Беларусь от 17.07.2014 № 349 «О реорганизации колхозов (сельскохозяйственных производственных кооперативов)»
5. Щербатюк, С. Ю. Определение долей в уставном фонде сельскохозяйственного производственного кооператива при преобразовании в хозяйственное общество // *Моя бухгалтерия. Сельское хозяйство*. 2014. № 21(93). С. 16-20.
6. Дегтяревич, И. И. Организационно-экономический механизм повышения эффективности свиноводства: монография / И.И. Дегтяревич. – Гродно: ГГАУ, 2005. – 180 с.
7. Щербатюк, С. Ю. Реформирование системы бухгалтерского учета и отчетности Республики Беларусь в контексте перехода на международные стандарты финансовой отчетности / С. Ю. Щербатюк. – Гродно: ГГАУ, 2012. – 268 с.
8. Кулиш Н. В. Трансформация нормативно-правового механизма регулирования бухгалтерского учета финансовых результатов в сельском хозяйстве // Экономика и предпринимательство. 2013. № 12-3. С. 376-381.

УДК 657.633.5:657.213(476.6)

РАЗВИТИЕ МЕТОДИК ВНУТРИХОЗЯЙСТВЕННОГО КОНТРОЛЯ ОПЕРАЦИЙ ПО УЧЕТУ КРЕДИТОВ И ЗАЙМОВ

Е. В. Гостилович, А. И. Бондаренко

УО «Гродненский государственный аграрный университет»,
г. Гродно, Республика Беларусь

(Поступила в редакцию 30.06.2015 г.)

Аннотация. В статье предлагается методика проведения внутрихозяйственного контроля операций по учету кредитов и займов. Практическая реализация предлагаемых мероприятий и использование разработанных документов на сельскохозяйственных предприятиях позволит предотвратить ошибки и негативные явления в финансово-хозяйственной деятельности организации, повысить ответственность должностных лиц и работников, осуществляющих учет кредитных операций; рационально использовать кредитные ресурсы организации, получить необходимую оперативную информацию для осуществления управления.

Summary. The paper proposes a methodology for conducting on-farm control of transactions on the accounting of credits and loans. Practical implementation of the proposed activities and the use of the elaborated documents on farms will prevent errors and negative developments in the financial and economic activities of the organization, to increase the responsibility of officials and employees who perform accounting of credit operations; use of credit resources of the organization to obtain the necessary operational information to management.

Введение. Внутрихозяйственный контроль выступает важнейшим элементом отлаженного механизма управления, который необходим для успешной деятельности организации, повышения уровня рентабельности, сохранения и приумножения ее активов.

В общем виде контроль рассматривается как система наблюдения и проверки процесса функционирования и фактического состояния объекта для оценки обоснованности и эффективности принятых управленческих решений и результатов их выполнения с целью выявления отклонений от требований этих решений и устранения неблагоприятных хозяйственных ситуаций. Цель контроля состоит в выявлении отклонений от принятых и утвержденных правил, процедур, нормативных положений и поддержание состояния контролируемого объекта в пределах допустимых ограничений.

Практика показывает, что внутрихозяйственный контроль может осуществляться как специальными подразделениями, созданными в коммерческих организациях, так и отдельными должностными лицами. При этом, если компания не наняла специалиста по организации систем защиты или не является достаточно большой, чтобы иметь целый отдел таких специалистов, которые бы защищали и активы, и сотрудников компании, то ответственность за организацию и осуществление внутрихозяйственного контроля возлагается на бухгалтерию компании.

Внутрихозяйственный контроль имеет ряд особенностей, выделяющих его в системе управления: работники, его осуществляющие, непосредственно подчиняются руководителю; этот вид контроля осуществляется постоянно, а не периодически; кроме того, отсутствует единая регламентация объема и характера процедур контроля, порядка их документирования.

Одним из направлений внутрихозяйственного контроля является проверка операций по учету кредитов и займов, цель которой состоит в установлении законности и обоснованности получения, использования и возврата кредитных ресурсов, правильности и своевременности отражения их на счетах бухгалтерского учета и формирование достоверной информации в отчетности.

Для обеспечения эффективности контроля кредитных операций орган управления должен разработать и воплотить в организации адекватную систему внутреннего контроля, однако механизм построения такой системы, а также наполнения ее необходимыми структурными элементами является дискуссионной проблемой, обсуждаемой в специальной литературе. До сих пор не сложилось однозначного подхода к процедурной части контроля на данном участке хозяйственной деятельности предприятий.

Цель работы: разработать новые подходы к методике организации и проведения внутреннего контроля кредитных операций в коммерческих организациях.

Материал и методика исследований. Для реализации поставленной цели были исследованы подходы к изучаемой проблеме таких авто-

ров, как Лемеш В. Н., Акулич Ю. И. и др., статьи из сборников, а также нормативно-правовые акты.

Информационной базой исследования послужили первичные документы, регистры аналитического и синтетического учета, данные отчетности СПК «Коптевка» Гродненского района.

Результаты исследований и их обсуждение. Важнейшим этапом проверочных мероприятий является формирование достаточной и объективной доказательной базы, в связи с чем проверяющему следует определить информационные источники получения свидетельств о фактах хозяйственной деятельности. Проведенное исследование позволило систематизировать источники проверки кредитных операций: кредитные договоры, договоры займа, выписка банка с приложенными документами, платежные поручения, договоры залога, регистры синтетического и аналитического учета, главная книга, бухгалтерский баланс (форма № 1) и другие.

Проверка операций по кредитам и займам осуществляется по данным счетов бухгалтерского учета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

Перед началом проверки необходимо определить последовательность проверочных мероприятий, поэтому нами разработан перечень вопросов на подготовительном этапе проверки, ответы на которые позволят разработать план контроля кредитных операций:

- имеется ли на предприятии учетная политика?
- раскрыт ли в учетной политике порядок учета кредитных операций?
- автоматизирован ли учет расчетов по кредитам и займам?
- проводится ли на предприятии инвентаризация расчетов по кредитам и займам?
- контролируется ли платежеспособность и кредитоспособность предприятия?
- осуществляется ли контроль за целевым использованием кредитных ресурсов?

В зависимости от особенностей функционирования организации данные вопросы могут быть расширены. На основании полученных ответов будет получено представление о действующей системе внутрихозяйственного контроля расчетов по кредитам и займам, что позволит в дальнейшем обратить особое внимание на проблемные участки.

Важнейшим направлением контроля за кредитными ресурсами и их использованием являются проверки кредитных рисков, включающие оценку кредитоспособности юридических лиц. Нами предложена следу-

ющая схема анализа кредитоспособности заемщиков, которая может быть использована как внутренними проверяющими, так и внешними.

На начальном этапе контролю подлежит структура кредитных ресурсов (таблица 1).

Так, в общей сумме заемных средств СПК «Коптевка» 98,9% на начало 2014 г. и 87,1% на конец 2014 г. занимали долгосрочные кредиты. Долгосрочные кредиты в СПК привлекаются в первую очередь для финансирования строительства.

Особое внимание обращают на наличие просроченной задолженности по кредитам и займам. В указанном примере, позитивным аспектом является отсутствие просроченной задолженности по кредитам и займам на конец 2014 г. Это характеризует СПК «Коптевка» как вполне надёжно-го заёмщика.

Таблица 1 – Структура используемых СПК «Коптевка» кредитов

| Показатели | На начало 2014 г. | | На конец 2014 г. | | Отклонение, +/- | |
|--|-------------------|------|------------------|------|-----------------|-------|
| | млн. руб. | % | млн. руб. | % | млн. руб. | % |
| Краткосрочные кредиты | 240 | 1,1 | 3216 | 12,9 | +2976 | +11,8 |
| на приобретение товарно-материальных ценностей | 240 | 1,1 | 3216 | 12,9 | +2976 | +11,8 |
| Долгосрочные кредиты | 20528 | 98,9 | 21800 | 87,1 | +1272 | -11,8 |
| на строительство | 17294 | 83,4 | 18283 | 73,1 | +989 | -10,3 |
| из них: | | | | | | |
| – на строительство производственных объектов по Указам, распоряжениям Президента РБ и постановлениям Совета Министров РБ | 11527 | 55,5 | 12684 | 50,7 | +1157 | -4,8 |
| – на строительство жилья | 5767 | 27,9 | 5599 | 22,4 | -168 | -5,5 |
| на прочие расходы | 3234 | 15,6 | 3517 | 14,0 | +283 | -1,6 |
| Всего кредитных средств | 20768 | 100 | 25016 | 100 | +4248 | X |

Примечание. Источник: годовой отчет СПК «Коптевка» за 2014 г.

Чтобы определить и минимизировать кредитный риск, необходимо как можно точнее оценить, сможет ли предприятие своевременно погасить свои долги, т. е. достаточно ли у него для этих целей ликвидных активов. Для этих целей производится анализ ликвидности на основании бухгалтерского баланса. Контролировать уровень ликвидности можно на основании коэффициентов ликвидности (таблица 2).

Таблица 2 – Оценка ликвидности СПК «Коптевка»

| Показатели | Нормативное значение для с.-х. предприятий | 2014 г. | | Отклонения за год |
|------------------------------------|--|-----------|----------|-------------------|
| | | На начало | На конец | |
| 1. Коэффициент текущей ликвидности | не менее 1,5 | 2,07 | 2,19 | +0,2 |
| 2. Коэффициент промежуточной | не установлено | 0,09 | 0,11 | +0,02 |

| | | | | |
|---------------------------------------|--------------|------|------|-------|
| ликвидности | | | | |
| 3. Коэффициент абсолютной ликвидности | не менее 0,2 | 0,25 | 0,27 | +0,02 |

Примечание. Источник: годовой отчет СПК «Коптевка» за 2014 г.

Коэффициент текущей ликвидности характеризует способность компании погашать текущие (краткосрочные) обязательства за счёт краткосрочных активов. Коэффициент промежуточной ликвидности показывает, какая часть краткосрочных обязательств организации может быть погашена за счет дебиторской задолженности и краткосрочных финансовых вложений. Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какая доля краткосрочных долговых обязательств может быть покрыта за счет денежных средств и их эквивалентов, т. е. практически абсолютно ликвидными активами.

Анализ показателей ликвидности показал, что у СПК «Коптевка» достаточно ликвидных активов для удовлетворения срочных обязательств.

В заключении анализа кредитоспособности рекомендуем рассчитать основные показатели, характеризующие финансовую устойчивость (таблица 3), т. к. они показывают, какие средства имеет в своем распоряжении предприятие, насколько оптимально соотношение собственного и заемного капитала и т. д.

Таблица 3 – Анализ показателей, характеризующих финансовую устойчивость

| Показатели | На начало года | На конец года | Относительные отклонения за год, % |
|--|----------------|---------------|------------------------------------|
| Коэффициент финансового левериджа | 0,3 | 0,4 | +33,3 |
| Коэффициент автономии | 0,7 | 0,7 | - |
| Коэффициент финансовой зависимости | 0,09 | 0,1 | +11,1 |
| Коэффициент обеспеченности обязательств активами | 0,3 | 0,3 | - |
| Коэффициент текущей задолженности | 0,2 | 0,2 | - |
| Коэффициент финансовой устойчивости | 0,8 | 0,8 | - |

Примечание. Источник: годовой отчет СПК «Коптевка» за 2014 г.

Из таблицы 3 видно, что коэффициент финансового левериджа на конец 2014 г. имеет значение 0,4. Коэффициент показывает процент заимствованных средств по отношению к собственным средствам организации. Если значение коэффициента слишком большое, то организация теряет финансовую независимость, и ее финансовое положение становится крайне неустойчивым. Таким организациям сложнее взять кредит. Слиш-

ком низкое значение показателя говорит об упущенной возможности повысить рентабельность собственного капитала за счет привлечения в деятельность заемных средств.

Коэффициент автономии показывает, насколько организация зависима от кредиторов. В СПК «Коптевка» данный коэффициент на конец 2014 г. составляет 0,7. Чем меньше значение коэффициента, тем в большей степени организация зависима от заемных источников финансирования, и тем менее устойчивое у нее финансовое положение.

Коэффициент финансовой зависимости характеризует отношение заемного капитала организации к валюте баланса организации. Данный коэффициент относится к группе показателей, описывающих структуру капитала организации. В анализируемом хозяйстве значение данного коэффициента на конец 2014 г. составляет 0,1.

Коэффициент финансовой устойчивости показывает, какая часть актива финансируется за счет устойчивых источников, т. е. долю тех источников финансирования, которые организация может использовать в своей деятельности длительное время. Если величина коэффициента колеблется в пределах 0,8-0,9 и имеет положительную тенденцию, то финансовое положение организации является устойчивым. В СПК «Коптевка» значение данного коэффициента 0,8.

В итоге можно сказать, что СПК «Коптевка» можно назвать финансово устойчивой организацией, соответственно хозяйство может привлекать заемные средства и в сроки, определенные кредитным соглашением, погашать кредиторскую задолженность.

Обоснованность привлекаемых средств также имеет большое значение для правильного документального оформления кредитной сделки. Результаты проверки обоснованности привлекаемых средств на основании кредитных договоров следует оформлять в виде аналитической ведомости (таблица 4).

Таблица 4 – Результаты проверки обоснованности привлекаемых средств

| Кредитный договор | Основание заключения договора |
|--|---|
| № 218 на сумму 2 млн. бел. руб. | Выписка из решения Правления СПК «Коптевка» Гродненского района № 7 |
| № 4260420912 на сумму 2 млн. бел. руб. | Выписка из решения Правления СПК «Коптевка» Гродненского района № 8 |

Примечание. Источник: собственная разработка по данным СПК «Коптевка»

По данным проверки можно сказать, что кредитные договора, заключенные между банком и СПК «Коптевка», являются следствием

предоставления хозяйством банкам выписок из решения Правления СПК «Коптевка», соответственно получение кредитов является обоснованным.

Необходимым условием кредитного договора является то, что в нем должны быть прописаны все условия, на которых кредит предоставляется и каким образом происходит его погашение. Поэтому целесообразно провести проверку содержания кредитных договоров, с целью установления правильности составленного договора. Результаты проверки содержания кредитных договоров предлагаем оформлять в виде таблицы 5.

По результатам проверки кредитных договоров на наличие в нем необходимых условий можно сказать, что краткосрочный и долгосрочный кредитные договора СПК «Коптевка» содержат все необходимые условия для их исполнения: в них прописана сумма кредита, проценты по кредиту и сроки их уплаты, способ исполнения обязательств, а также ответственность кредитодателя и кредитополучателя.

Таблица 5 – Проверка содержания кредитных договоров

| Документ | Наличие условий | | | | |
|--------------------------------|-----------------|----------------------|--|--------------------------------|-----------------|
| | Сумма | Проценты и их уплата | Сроки, порядок предоставления и уплаты | Способ исполнения обязательств | Ответственность |
| Кредитный договор № 218 | + | + | + | + | + |
| Кредитный договор № 4260420912 | + | + | + | + | + |

Примечание. Источник: собственная разработка по данным СПК «Коптевка»

Важной является также проверка целевого использования кредитов. Данный аспект следует контролировать ежедневно. Поэтому считаем целесообразным использовать разработанную форму документа (рисунок).

Проверка целевого использования кредитов

1) Вид и характеристика кредита

| <i>Вид кредита</i> | <i>№ и дата кредитного договора</i> | <i>Сумма кредита</i> | <i>Целевое назначение</i> |
|----------------------|-------------------------------------|-------------------------|--|
| Краткосрочный кредит | № 218 от 08.08.2014 | 2 000 000 000 бел. руб. | Пополнение собственных оборотных средств |

2) Характеристика подтверждающих документов

| <i>Содержание хозяйственной операции</i> | <i>Наименование подтверждающего документа</i> | <i>Номер подтверждающего документа</i> | <i>Сумма по документу</i> |
|--|---|--|---------------------------|
| Оплата стоимости семян | Платежное поручение | № 2452 | 5 890 000 |
| Оплата стоимости семян | Платежное поручение | № 2454 | 19 587 100 |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| Итого | | | |

Рисунок – Форма документа «Проверка целевого использования кредитов и займов»

Данный документ следует оформлять по каждому кредитному договору и займу. Во второй части информацию следует отражать в день расхода денежных средств. В итоге должна получиться сумма, соответствующая сумме кредита.

Инвентаризация расчетов по кредитам и займам, как правило, проводится перед составлением годовой бухгалтерской отчетности и заключается в проверке обоснованности сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам». Порядок проведения инвентаризации регулируется Инструкцией по инвентаризации имущества и обязательств.

При инвентаризации бухгалтер устанавливает наличие сумм срочной и (или) просроченной задолженности. Срочной считается задолженность по полученным займам и кредитам, срок погашения которой по условиям договора не наступил и продлен (продлонгирован) в установленном порядке. Если срок погашения задолженности наступил, а организация ее не погасила, то она обязана обеспечить перевод срочной задолженности в просроченную. Перевод срочной краткосрочной и (или) долгосрочной задолженности по полученным займам и кредитам в просроченную производится организацией-заемщиком в день, следующий за днем, когда по условиям договора займа и (или) кредита заемщик должен был осуществить возврат основной суммы долга.

При контроле операций по учету кредитов и займов необходимо проверить правильность составления бухгалтерских записей по отражению полученных сумм кредитов и займов, их оприходованию и списанию.

В заключении контроля операций по учету кредитов и займов следует проверить тождественность данных регистров синтетического учета и бухгалтерской отчетности.

Заключение. Таким образом, внедрение вышеописанной методики в практическую деятельность предприятий позволит повысить качество и информативность данных бухгалтерского учета операций по кредитам и займам, усовершенствовать контроль за его правильностью. Кроме того, следует отметить, что указанная методика не требует дополнительных затрат, что является важным фактором в современных условиях хозяйствования.

ЛИТЕРАТУРА

1. Акулич, Ю. И. Ревизия и аудит. Практикум : учебное пособие / Ю. И.Акулич. – Минск. : Мисанта, 2005. – 204 с.
2. Лемеш, В. Н. Ревизия и аудит. Практикум: учебное пособие / В. Н. Лемеш. – Минск. : Изд-во Гревцова, 2010. – 424 с.
3. Об утверждении Инструкции по инвентаризации активов и обязательств и признании утратившим силу нормативного правового акта Министерства финансов Республики Беларусь : Постановление Министерства финансов Республики Беларусь, от 30.11.2007г., № 180, // Бизнес-Инфо. [электронный ресурс] – дата доступа : 25.05.2015.

УДК 657.1

ВИДЫ ОТВЕТСТВЕННОСТИ БУХГАЛТЕРА

Ю. Н. Грибовская

Полтавская государственная аграрная академия,
г. Полтава, Украина

(Поступила в редакцию 19.06.2015 г.)

Аннотация. На основе исследования действующих нормативно-правовых актов Украины раскрыта сущность понятия «ответственность». Проанализирован термин «юридическая ответственность». Детализированы виды ответственности бухгалтера в зависимости от отраслевой принадлежности правовой нормы. В статье раскрыта сущность и условия наступления гражданско-правовой, дисциплинарной, материальной, административной и криминальной ответственности бухгалтера. Отдельное внимание уделено исследованию полной и ограниченной материальной ответственности бухгалтера. Автором изучены особенности проведения проверок субъектов ведения хозяйства контролирующими органами и приведены условия наступления финансовой ответственности. Исследованы размеры штрафных санкций за неподачу налоговых деклараций.

Summary. On the basis of research of operating normatively-legal certificates of Ukraine essence of concept «responsibility» is exposed. A term «legal responsibility» is