

жение величины дебиторской задолженности может пошатнуть финансовое положение предприятия. Рост дебиторской задолженности говорит об отвлечении оборотных средств, а ее снижение указывает на потерю части покупателей, приобретающих товары в кредит, спад объемов продаж. Особое внимание требует ситуация, когда на предприятии отмечается явное превышение дебиторской задолженности над кредиторской, что провоцирует привлечение дополнительных источников финансирования, необходимых для погашения возникающей кредиторской задолженности. Таким образом, оптимизация дебиторской задолженности играет важную роль в грамотном и эффективном управлении предприятием.

Одними из главных задач управления дебиторской задолженности являются:

- проверка правильности заполнения первичных документов на отгрузку продукции, выполнение работ и оказание услуг;
- инвентаризация задолженности и составление актов сверки;
- осуществление контроля своевременности составления счетов, составление старения дебиторской задолженности;
- контроль за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности;
- ежедневный контроль за фактами оплаты выставленных счетов;
- прогнозирование поступления денежных средств от дебиторов;
- оценка реальной стоимости дебиторской задолженности;
- контроль безнадежных долгов;
- начисление штрафов, пеней за просрочку оплаты.

Для проведения анализа и организации бухгалтерского учета важна классификация дебиторской задолженности. Так, в зависимости от сроков погашения, дебиторская задолженность подразделяется на: краткосрочную (погашение которой ожидается в течение года после отчетной даты); долгосрочную (погашение которой ожидается не ранее чем через год после отчетной даты). Таким образом, необходимо классифицировать дебиторов организации по важности и срокам возникновения, осуществлять регулярный контроль соблюдения сроков погашения задолженности организациями-дебиторами.

Одним из способов оптимизации учета дебиторской задолженности служит формирование определенной процедуры инкассации дебиторской задолженности. Данная процедура должна предусматривать определенные сроки и формы напоминания дебиторам о сроках платежей, возможности и условиях рефинансирования долга.

В настоящее время применяется такая форма управления дебиторской задолженностью, как рефинансирование долга. Рефинансирование долга представляет собой ускоренный перевод дебиторской задолженности в высоколиквидные активы. Данный процесс осуществляется, как правило, в форме факторинга, форфейтинга, учета векселей покупателей.

Одним из эффективных способов избежать дефицита оборотного капитала для предприятий является использование факторинга как источника финансирования. Факторинг можно рассматривать как распространенный способ возвращения дебиторской задолженности, услугу по финансированию оборотных активов и управлению дебиторской задолженностью.

Факторинг предполагает следующие этапы обслуживания обязательств:

- предоставление поставщиком покупателю товара с отсрочкой платежа до 180 дней;

- уступка поставщиком права требования долга от заемщика факторинговой компании;

- выплата факторинговой компанией финансирования до 90% суммы поставки поставщику – своему клиенту;

- оплата поставки покупателем-заемщиком;
- выплата факторинговой компанией остатка денежных средств за вычетом комиссий клиенту [3].

Вследствие конкуренции, стремления найти и удержать покупателя поставщики вынуждены предоставлять своим клиентам товар на выгодных условиях, в том числе предоставлять им отсрочку платежа за продаваемый товар. Таким образом, существует значительное поле для роста факторинговых услуг, которые развиваются более стремительными темпами, чем другие банковские продукты.

К одним из действенных способов взыскания дебиторской задолженности можно отнести: взаимозачет, использование быстроликвидных ценных бумаг от покупателей в счет оплаты продукции, продажа должником недвижимого имущества.

Таким образом, рекомендуется сокращение периода нахождения денежных средств в дебиторской задолженности, что в дальнейшем приведет к увеличению наиболее ликвидных активов и ускорению расчетов с кредиторами. Данные средства могут быть направлены на погашение задолженности перед кредиторами, в первую очередь на оплату расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами. Поскольку просрочка данным кредиторам приведет к уплате пени, штрафов, что может послужить причиной внеплановой налоговой проверки.

Стабильность и эффективность работы предприятия во многом зависит от его способности погашать свои текущие и долговременные обязательства, а также вовремя получать причитающиеся ему средства от реализации товаров и услуг.

Руководство предприятия должно своевременно получать полную и достоверную информацию для оценки состояния расчетов с поставщиками и покупателями и своевременно принимать необходимые действия для оптимизации задолженности.

#### Список литературы

1. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».
2. Астахов В.П. Бухгалтерский (финансовый) учет. – М.: МарТ, 2011. – 960 с.
3. Безверхова Ю.В. Факторинг в условиях модернизации российской экономики // Вестник Университета. – 2012. – № 3.
4. Белов Н.Г., Хоружий Л.И. и др. Бухгалтерский учет в сельском хозяйстве: Учебник/под ред. Н.Г. Белова, Л.И. Хоружий. – М.: Эксмо, 2010. – 608 с.
5. Смачило В., Дубровская Е. «Управление дебиторской задолженностью» // Журнал «Финансовый директор» № 5, 2013 г.

#### БЕЗОПАСНОСТЬ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ И НАЛОГОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ПО ЭЛЕКТРОННЫМ КАНАЛАМ СВЯЗИ

Абубакаров С.-С.Г.

РГАУ-МСХА имени К.А. Тимирязева, Москва,  
e-mail: farber885@mail.ru

В последнее время можно наблюдать быстрые темпы развития процессов глобальной электрификации и телекоммуникации, которые также затрагивают обмен информацией между организациями и пользователями их информации. К такому обмену информацией можно отнести систему предоставления налоговой и бухгалтерской отчетности в электронном виде с использованием телекоммуникационных каналов. Данная система рекомендована Федеральной налоговой службой РФ как качественно новый этап во взаимодействии налогоплательщиков и налоговых органов и как двусторонний обмен информации между ними.

Преимущества использования системы представления налоговой и бухгалтерской отчетности в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи

Экономия рабочего времени	Отпадает необходимость посещения налогоплательщиками налоговых инспекций. Вся информация практически в любое время суток может быть отправлена из офиса налогоплательщика. Представление бухгалтерской и налоговой отчетности в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи не требует дублирования этих документов на бумажных носителях.
Отсутствие дублирования	Представление бухгалтерской и налоговой отчетности в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи не требует дублирования этих документов на бумажных носителях.
Избежание ошибок	При формировании информации с использованием средств выходного контроля налогоплательщику предоставляется возможность ее подготовки и формирования в стандартном формате, с контролем правильности заполнения полей форм отчетности. При этом осуществляется проверка актуальности версии заполняемой формы.
Гарантия оперативного обновления форматов представления информации в электронном виде	В случае изменения форм налоговых деклараций, бухгалтерской отчетности, иных документов или введения новых форм отчетности, налогоплательщик до установленного срока представления информации автоматически получает возможность обновления новых версий форматов ее представления в электронном виде
Возможность получения информационной выписки	Отправив информацию в налоговый орган в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи, налогоплательщик имеет возможность получить информационную выписку о выполнении обязательств перед бюджетом разных уровней (распечатки по налогам), которая также передается по каналам связи в зашифрованном виде налоговой инспекцией через оператора связи.
Оперативное информирование	Налогоплательщик имеет возможность получения по электронной почте общедоступной информации от налоговых органов: сведения об изменении налогового законодательства, изменение бюджетных счетов, нормативных актов и т.п.
Подтверждение доставки отчетности	После отправки информации в налоговый орган, налогоплательщику гарантировано получение подтверждения ее получения, имеющего в спорных ситуациях юридическую силу.
Конфиденциальность	Система представления налоговой и бухгалтерской отчетности в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи предполагает защиту информации, содержащейся в направленных документах, от просмотра и корректировки
Повышение оперативности обработки информации, исключение технических ошибок	Отчетность, направленная в инспекцию в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи, проходит входной контроль и разносится по лицевым счетам

Рассматриваемая система позволяет передавать налоговые декларации, бухгалтерскую отчетность и иные документы, необходимые для исчисления и уплаты налогов и сборов, в электронном виде без дублирования на бумаге, используя обычный доступ к телекоммуникационным каналам связи, в том числе сети Интернет.

Отправка электронной отчетности по интернету возможна, если на вашем компьютере установлена одна из специализированных лицензионных программ, которых на российском рынке представлено великое множество, остается выбрать ту или иную, опираясь на величину организации, масштабы деятельности, желаемые расходы, связанные с работой программы.

В электронном виде отчетность принимается следующими контролирующими органами: Федеральная налоговая служба; Пенсионный фонд России; Фонд социального страхования; Росстат; служба Росалкогольрегулирования.

Подключение к системе представления налоговой и бухгалтерской отчетности в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи представляет налогоплательщику ряд существенных преимуществ, которые представлены в следующей таблице.

При постановке системы в организации на первое место встает вопрос о безопасности предоставления бухгалтерской и налоговой информации с использованием электронных каналов связи, о возможности хищения данной информации злоумышленников.

Рассматривая вопросы безопасности, необходимо обратить внимание на следующие аспекты:

При сдаче бухгалтерской и налоговой отчетности в налоговые органы в электронном виде по телеком-

муникационным каналам связи применяются средства криптографической защиты информации. Это комплекс аппаратно-программных средств (шифрование и электронная цифровая подпись), обеспечивающих защиту информации в соответствии с утвержденными стандартами и сертифицированные в соответствии с действующим законодательством.

Использование электронной цифровой подписи документа и средства криптографической защиты информации обеспечивает:

- сохранение конфиденциальности переписки;
- однозначность идентификации налогоплательщика, приславшего файлы отчетности;
- защиту файлов отчетности от несанкционированных исправлений.

Следует заметить, что согласно закону № 63-ФЗ «Об электронной подписи» тот документ, который подписан электронной цифровой подписью и хранится в электронном виде, имеет такие же юридические статус и силы, как и бумажный документ, подписанный собственноручно и заверенный печатью.

Применяемые в системе сдачи бухгалтерской и налоговой отчетности в налоговые органы в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи средства шифрования аналогичны средствам, которые используются в силовых ведомствах, спецслужбах, системах дипломатической связи, банковских системах и т.д.

Таким образом, передаваемая отчетность полностью защищена от внесения изменений в отчетность налогоплательщика. Прочтеть файлы с документами может только налоговая инспекция, поскольку только она располагает ключами шифрования для расшифровки сообщения.

**Список литературы**

1. Федеральный закон от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».
2. Приказ ФНС России от 03.09.2013 № ММВ-7-6/313@ «Об утверждении формата представления бухгалтерской (финансовой)».
3. Постникова Л.В. Бухгалтерская отчетность субъектов малого предпринимательства / Л.В. Постникова // Бухучет в сельском хозяйстве. – М., 2014. – № 10. – С.14-21.

**НЕКОТОРЫЕ АСПЕКТЫ  
РАЗВИТИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА  
В СООТВЕТСТВИИ С МСФО**

Мельникова Е.И.

*РГАУ-МСХА имени К.А. Тимирязева, Москва,  
e-mail: ev013@yandex.ru*

Бухгалтерский учет и формирование бухгалтерской (финансовой) отчетности в России претерпевают в настоящее время все большие изменения, связанные с адаптацией к требованиям международных стандартов бухгалтерского учета. На сайте Министерства финансов Российской Федерации был опубликован План развития бухучета и отчетности в России на основе Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)

В Плате определены меры, которые будут приняты по национальным стандартам, а именно: повышение качества и доступности информации, формируемой в бухгалтерском учете и отчетности; совершенствование системы регулирования бухгалтерского учета и контроля качества бухгалтерской (финансовой) отчетности; развитие профессии и международное сотрудничество.

Одним из шагов на пути к достижению поставленных целей является принятие нового Федерального закона о бухгалтерском учете Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». Закон способствует активации применения Международных стандартов финансовой отчетности. Новый федеральный закон содержит в себе множество изменений, рассмотрим некоторые из них.

Первое изменение касается понятия «бухгалтерский учет». В Законе № 402-ФЗ сделан акцент на конечном результате бухгалтерского учета, а именно бухгалтерской (финансовой) отчетности. Бухгалтерская (финансовая) отчетность должна стать в полном смысле слова финансовой, приближенной к МСФО. Отчетность должна давать представление о реальном финансовом и имущественном положении организации, как собственникам бизнеса, так и иным заинтересованным лицам.

В настоящее время в бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена следующими документами:

- Бухгалтерский баланс;
- Отчет о финансовых результатах;
- Приложения к ним, предусмотренные нормативными актами;
- Пояснительная записка;
- Аудиторское заключение, подтверждающее достоверность бухгалтерской отчетности организации, если она в соответствии с федеральными законами подлежит обязательному аудиту.

Во-вторых, значительно расширен перечень объектов бухгалтерского учета, преимущественно, за счет того, что положения нового Закона в этой части приведены в соответствие с Концепцией бухгалтерского учета в рыночной экономике России. Так согласно ст. 5 Федерального закона № 402-ФЗ объектами бухгалтерского учета являются:

- 1) факты хозяйственной жизни;
- 2) активы и обязательства;
- 3) источники финансирования его деятельности;
- 4) доходы;

- 5) расходы;
- 6) иные объекты в случае, если это установлено федеральными стандартами.

Третье изменение связано с расширением перечня объектов бухгалтерского учета, преимущественно, за счет того, что положения нового Закона в этой части приведены в соответствие с Концепцией бухгалтерского учета в рыночной экономике России.

Четвертое изменение относится к перечню лиц, на которые распространяется действие Закона: вместо привычного понятия «организация» введено более широкое понятие «экономический субъект».

Еще одно немаловажное изменение определяет организацию бухгалтерского учета экономического субъекта: новый Закон запрещает руководителям организаций, за исключением субъектов малого и среднего предпринимательства, вести бухгалтерский учет лично.

Кроме того, Федеральным законом № 402-ФЗ изменены унифицированные формы первичных документов и закреплена возможность составления первичных документов в электронном виде, заверенных электронной цифровой подписью, что дает возможность дальнейшему развитию электронного документооборота в нашей стране.

Кардинальные изменения процесса ведения бухгалтерского учета прежде всего связаны со сближением российского бухгалтерского учета с международными стандартами. Современное ведение бизнеса требует, чтобы предприятия всех стран составляли внешнюю отчетность по единым стандартам, на понятном международном языке бизнеса.

С начала 2012 года на территории РФ действует 63 документа МСФО: 37 международных стандартов финансовой отчетности и 26 разъяснений к ним, утвержденных приказом Минфина России от 25.11.11 № 160н.

Следует отметить, что с начала 2012 года все публичные акционерные общества, страховые компании и банки обязаны вести учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с МСФО; в начале 2013 года к ним присоединились субъекты, предоставляющие финансовые услуги, кроме страхования и пенсионного обеспечения, а также негосударственного пенсионного обеспечения; в начале 2014 года – субъекты, занимающиеся вспомогательной деятельностью в сферах финансовых услуг и страхования. Планируется, что к 2016 году будет осуществлен полный переход на МСФО.

Несомненно, применение МСФО имеет свои плюсы, а именно предприятия начинают «разговаривать» на едином языке бизнеса. Однако, мировой кризис 2008—2009 г. показал, что они далеки от совершенства, и существует целый ряд проблем, связанных с применением МСФО: отсутствие качественного и доступного программного обеспечения для составления отчетности по МСФО, нехватка качественного преподавания, недостаток квалифицированных кадров. Тем не менее, мы можем говорить о том, что развитие системы бухгалтерского учета идет верным курсом. Сближение с МСФО не произойдет за один день, а явится результатом ряда взаимозависимых процессов, которые были и будут приведены в действие для достижения желаемого результата.

**Список литературы**

1. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».
2. Белов Н.Г., Хоружий Л.И. и др. Бухгалтерский учет в сельском хозяйстве: Учебник/под ред. Н.Г. Белова, Л.И. Хоружий. – М.: Эксмо, 2010. 608 с. – (Новое экономическое образование).
3. План Министерства финансов Российской Федерации на 2012 – 2015 годы по развитию бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на основе Международных стандартов