

Показники наведених форм внутрішньої звітності дають змогу проводити економічний аналіз складових капіталу. Необхідність та доцільність їх складання зумовлена безпосереднім впливом результатів фінансової діяльності підприємства.

Побудова внутрішньої звітності, крім того, дасть змогу удосконалити наявний документообіг на підприємстві, оптимізувати показники діяльності окремих підрозділів та підприємства загалом і таким чином підвищити прибуток. Отже, внутрішня звітність є важливим джерелом якісної економічної інформації для керівників підприємств у визначенні засобів для досягнення більш високих результатів діяльності.

Джерела та література:

1. Воськало Н. М. Документування; операцій з обліку власного капіталу // Наук. Вісник НЛТУ України. - 2009. - Вип. 19.11. - С.126-134.
2. Матлага Л. О. Перспективи, оптимізації управління власним капіталом банків в Україні // Сталий розвиток економіки/- 2011. - С. 327- 331.
3. Шпак Н. З. Система управління капіталом підприємства// Наук. Вісник НЛТУ України. - 2010. – Вип. 20.10. - С.257-261.
4. Кіндрацька Г. І., Білик М. С., Загородній А. Г. «Економічний аналіз»: теорія і практика: Підручник /за ред. проф. А.Г. Загороднього. – Вид. 2-е, перероб. і доп. – Львів: «Монополі 2006, 2012. – 440с.

Панкова М.М., Халил Д.Х.

УДК 657.45

ИСТОРИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ РАЗВИТИЯ И СОВРЕМЕННЫЕ ПЕРСПЕКТИВЫ ЗАБАЛАНСОВОГО УЧЕТА В УКРАИНЕ

***Аннотация.** В статье рассматриваются основные аспекты формирования понятия забалансового учета, предмет, объект и функции забалансового учета, особенности использования забалансовых счетов в отечественной и зарубежной практике, перспективы дальнейшего развития и усовершенствования забалансового учета в Украине. В статье выявлено, что основными направлениями развития забалансового учета в Украине является совершенствование его теоретической базы и приближение к оперативным потребностям как внутренних, так и внешних пользователей бухгалтерской информации.*

***Ключевые слова:** забалансовый учет, забалансовые счета, нефинансовые показатели, диграфический и униграфический метод учета.*

***Анотация.** У статті розглядаються основні аспекти формування поняття позабалансового обліку, предмет, об'єкт та функції позабалансового обліку, особливості використання позабалансових рахунків у вітчизняній і зарубіжній практиці, перспективи подальшого розвитку та удосконалення позабалансового обліку в Україні. У статті виявлено, що основними напрямками розвитку позабалансового обліку в Україні є вдосконалення його теоретичної бази та наближення до оперативних потреб як внутрішніх, так і зовнішніх користувачів бухгалтерської інформації.*

***Ключові слова:** позабалансовий облік, позабалансові рахунки, нефінансові показники, униграфічний та диграфічний метод обліку.*

***Summary.** The article discusses the main aspects of the forming concept of the off-balance accounting, subject, object and functions of off-balance accounting, features of using off-balance accounts in domestic and foreign practice, the prospects for the further development and improvement of off-balance accounting in Ukraine.*

Off-balance accounting is intended to monitoring, measuring and registration the facts of economical activity of the company, which currently does not affect his property status, but which need special supervision to possession of full information on the past, current and possible future events, and to monitoring the availability and use of the property that does not belong to the company, but is used in its economical activity on the rights of the use or disposal.

A distinctive feature of off-balance accounts is that they do not correspond either each other or with the balance accounts; records on them are carried out in the unigraphic way.

Off-balance accounting is necessary to monitor the safety and use of tangible property owned by the company on the rights of the disposal and use of the property, to monitor the performance or nonperformance of obligations to provide complete information of the state of off-balance sheet accounting for the needs of management, to completeness the assessment of solvency and financial stability.

The article revealed that the main directions for development of off-balance accounting in Ukraine is to improve its theoretical framework and approach to the operative requirements of both internal and external users of financial information.

***Keywords:** off-balance accounting, off-balance accounts, non-financial indicators, unigraphic method of accounting, digraphic method of accounting.*

Постановка проблеми. Начало третьего тысячелетия ознаменовалось внедрением в Украине Программы реформирования системы бухгалтерского учета с применением международных стандартов [1]. В рамках этой программы был принят Закон Украины «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности в Украине», новый План счетов бухгалтерского учета активов, капитала, обязательств и хозяйственных операций предприятий и организаций, национальные Положения (стандарты) бухгалтерского учета и происходит непрерывное совершенствование теории и практики бухгалтерского учета.

Планом счетов, утвержденным в 1999 г. предусмотрен учет на забалансовых счетах. Забалансовый учет предназначен для наблюдения, измерения и регистрации фактов хозяйственной деятельности предприятия, которые в настоящее время не влияют на его имущественное положение, но за которыми необходимо осуществлять особый надзор с целью владения полной информацией о прошлых, нынешних и возможных в будущем событиях, и для контроля за наличием и использованием имущества, которое не принадлежит предприятию, но используется в его хозяйственной деятельности на правах пользования или распоряжения.

Анализ исторических аспектов возникновения забалансового учета, исследование использования забалансовых счетов в зарубежных странах и в Украине позволит системно подойти к вопросу необходимости существования забалансового учета и определить направления и перспективы его развития.

Анализ последних исследований и публикаций. Исследованию понятия и особенностей забалансового учета посвящены работы таких отечественных и зарубежных авторов, как Н.Е. Белинская, Ф.Ф. Бутынец, С.Дж. Грэй, В.Ф. Палий, Я.В. Соколов, Л.К. Сук, П.Л. Сук, М.С. Пушкарь, А.М. Петрук, И.Ф. Шер и другие. Мнения ученых относительно необходимости ведения забалансового учета и его дальнейших перспектив развития являются достаточно противоречивыми. Так Л.К. Сук и П.Л. Сук утверждают, что целесообразным будет отказаться от использования забалансовых счетов; активы, временно пребывающие на предприятии учитывать на балансовых счетах, установив к ним соответствующие субсчета, а при подведении итогов не включать их в валюту баланса, а показывать справочно [2]. В свою очередь, Н.Е. Белинская, напротив, говорит о необходимости организационной завершенности системы забалансового учета, которая может быть достигнута с использованием двойной записи на забалансовых счетах, что поспособствует расширению информационных и контрольных возможностей учета [3].

Определение вопросов, не решенных ранее в данной проблематике. Частые изменения в нормативном регулировании бухгалтерского учета в Украине, динамично развивающийся бизнес и постоянно возрастающие требования к учетной информации обусловили выбор темы, объектов и содержания данной работы.

Формулирование цели статьи. Цель исследования – характеристика забалансового учета в Украине на современном этапе его развития, а также определение дальнейших перспектив его усовершенствования. В соответствии с целью в статье поставлены и решены следующие задачи: рассмотрены основные аспекты формирования понятия забалансового учета; определены предмет и объекты забалансового учета; изучены особенности использования забалансовых счетов в отечественной и зарубежной практике; выявлены перспективы дальнейшего усовершенствования забалансового учета в Украине.

Изложение основного материала. Возникновение понятия балансового учета связано с именем выдающегося швейцарского ученого Иоганна Фридриха Шера. И.Ф. Шер, в отличие от своих предшественников, считал основой учета не счета, а баланс. Впервые такой подход он изложил в 1890 г. Исходя из балансовой теории Шера, каждый счет является элементом баланса, система счетов должна быть выведена из идеального баланса, уравнение баланса диктует правила двойной записи, основанные на зеркальном характере дебета и кредита в активных и пассивных счетах.

Кроме балансовых счетов, отражающих как экономические, так и юридические операции, Шер использовал забалансовые счета, которые называл «вводными» (т.е. такими, которые вводят в курс дела). По его мнению, указанные счета носят чисто юридический характер и предназначены не для отображения величины имущества, а для того, чтобы ясно и точно отразить юридическую структуру имущества во всех тех случаях, когда права и обязательства предприятия являются равноценными. Поэтому применение «вводных» счетов составляет не хозяйственное, а юридическое требование к бухгалтерии [4, с. 141-142].

На сегодняшний день, забалансовые счета используются практически во всех странах. Они имеют разные названия (забалансовые, специальные, мемориальные и др.), но объединены тем, что находятся за пределами системы счетов бухгалтерского учета, предназначенных для отображения элементов финансовой отчетности. Однако до сих пор нет устоявшегося перечня показателей, которые должны отображаться на забалансовых счетах бухгалтерского учета. Каждая страна имеет свои требования к отображению объектов забалансового учета, соответствующие общей экономической ситуации в стране, законодательному регулированию вопросов учета, открытости финансовой информации и другим юридическим, экономическим и социальным факторам.

Система счетов, используемая на сегодняшний день в Украине, включает как балансовые, так и забалансовые счета. Такое деление основано на экономическом подходе к классификации имущества предприятия и отражает их правовой статус.

Несмотря на то, что информация забалансового учета не используется для составления финансовой отчетности и для расчета показателей, характеризующих финансовое состояние предприятия, его ведение является обязательным и входит в общую систему бухгалтерского учета [5, с. 614].

Забалансовый учет предназначен для учета результатов хозяйственных операций и фактов, которые не влияют в данный момент на состояние активов, капитала и обязательств предприятия, но требуют наблюдения и контроля в интересах собственника. В связи с этим необходимо учитывать, что суммы, отраженные в забалансовом учете, являются результатом возможных (будущих) изменений имущественного состояния предприятия или тех, которые произошли (отраженных в балансовом учете). Этим устанавливается связь забалансового учета с балансовым; забалансовое наблюдение осуществляется по требованию законодательства и имеет юридическое значение (ответственность за сохранность имущества, контроль за законностью действий) [5, с. 615].

Отличительной особенностью забалансовых счетов является то, что они не корреспондируют ни между собой, ни с балансовыми счетами; записи на них осуществляются простым (униграфическим) способом. Т.е. при принятии объекта на учет забалансовый счет только дебетуется, а при списании – кредитруется [6, с. 129]. Схема забалансового счета приведена на рисунке 1.

Предметом забалансового учета являются имущество и факты хозяйственной деятельности предприятия, которые не отображаются в балансе, отчете о финансовых результатах, отчете о движении денежных средств, отчете о собственном капитале в силу их юридической непринадлежности предприятию, вероятностного характера их выполнения, или требуют дополнительного внимания, сверх того, которое уделяется им в балансовом учете.

<u>Дебет</u>	<u>Кредит</u>
<p>Сальдо – стоимость активов, которые временно пребывают на предприятии, но не принадлежат ему</p> <p>Оборот – принятие на учет объектов, которые поступили во временное пользование или на хранение, а также других объектов, которые не отражаются в балансе (+)</p>	<p>Оборот – возвращение объектов, которые временно находились на предприятии, их собственникам или списание других объектов, которые не отражаются в балансе (-)</p>

Рис. 1. Схема забалансового счета [6, с. 129]

Содержание предмета раскрывается через объекты учета. Согласно Инструкции по применению Плана счетов объектами забалансового учета являются:

- Ценности, которые не принадлежат предприятию, но временно находятся в его пользовании, распоряжении или на хранении (объекты оперативной аренды основных средств, материальные ценности на ответственном хранении, переработке, комиссии, монтаже);
- Условные права и обязательства предприятия (залог, гарантии, обязательства и т.д.);
- Бланки строгого учета;
- Списанные активы (недостачи ценностей, дебиторская задолженность) для наблюдения за возможностью их возмещения виновными лицами (должниками);
- Амортизационные отчисления [7, с. 405].

Товарно-материальные ценности отражаются в забалансовом учете по договорной стоимости или по стоимости, указанной в актах приёма-передачи. Арендованные основные средства отражаются по стоимости, указанной в договорах оперативной аренды. Бланки строгого учета отражаются по условной стоимости в установленном порядке. Условные права и обязательства отражаются по стоимости, указанной в документах про гарантии и обязательства [2, с. 565].

Забалансовые счета, наравне с балансовыми, имеют свои функции:

- своевременное оформление документов о поступлении и выбытии активов, которые учитываются на забалансовых счетах;
- обеспечение полной сохранности имущества, учитываемого на забалансовых счетах;
- контроль использования средств и источников их покрытия, которые не принадлежат данному предприятию, в соответствии с действующим законодательством;
- правильная организация синтетического и аналитического учета имущества и обязательств, отраженных на забалансовых счетах;
- предоставление информации про забалансовые счета для нужд управления, оценка возможного изменения кредитоспособности и финансовой устойчивости предприятия в будущем [5, с. 617].

Забалансовый учет необходим для контроля за сохранностью и использованием материальных ценностей, принадлежащих предприятию на правах распоряжения и пользования имуществом, для контроля за выполнением или невыполнением обязательств, для предоставления полной информации о состоянии объектов забалансового учета для нужд управления, для полноты оценки платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия.

Но это еще далеко не все потенциальные возможности забалансового учета.

Забалансовый учет является частью общей информационной системы предприятия, с помощью которой данные из первичных документов преобразовываются в обработанную информацию для управления. Важным шагом к расширению информационных возможностей учетной системы может стать отражение в забалансовом учете нефинансовых показателей: данные о степени удовлетворения клиентов (потребительском капитале), потенциальных возможностях обучения и развития персонала (человеческом капитале) и ходе процессов оптимизации деятельности (структурном капитале) помогут представить руководству важную информацию для стратегического управления ресурсным потенциалом предприятия. Предложенные показатели должны заинтересовать различных пользователей, в частности, информация относительно отношений с клиентами позволяет пользователям оценить имидж предприятия, его социальную направленность и экономическую успешность, готовность к взаимовыгодному

сотрудничеству; информация о внутренних бизнес-процессах является важной для пользователей с точки зрения оценки стратегии развития предприятия; информация о человеческом капитале позволяет пользователям оценить состояние персонала предприятия, а также достижения предприятия в сфере эффективной организации труда [8].

Также возможным шагом в развитии системы забалансового учета является внедрение использования двойной записи на забалансовых счетах. Применение диграфического метода учета к забалансовым счетам позволит получить значительно более полную информацию о процессах и фактах хозяйственной деятельности, которые не соответствуют критериям отражения их в балансе. Кроме того, двойная запись хозяйственных операций на забалансовых счетах бухгалтерского учета обеспечит лучший контроль, поскольку каждая операция в равной сумме будет отражаться по дебету одного забалансового счета и кредиту другого, чем обеспечится равенство итогов оборотов по дебету и кредиту всех забалансовых счетов. Также использование двойной записи на забалансовых счетах позволит контролировать не только отдельные операции, но и целостные завершенные и незавершенные сделки и финансовые схемы, поможет инвесторам, правительству и кредиторам принимать решение о транзакциях с теми или иными субъектами хозяйствования, оценивать эффективность управления собственным и заемным капиталом. [3]. Однако, перспективы такого нововведения неоднозначны, в частности введение диграфической системы учета на забалансовых счетах увеличит объем бухгалтерской работы и усложнит данный участок учета.

Выводы. Таким образом, можно утверждать, что благодаря ведению забалансового учета обеспечивается реальное отражение экономического состояния предприятия, он позволяет четко отделить собственные средства от несобственных, подтверждает или опровергает учетную информацию хозяйствующего субъекта, который предоставил эти активы во временное пользование или на хранение.

Направлениями развития забалансового учета в Украине является совершенствование его теоретической базы и приближение к оперативным потребностям как внутренних, так и внешних пользователей бухгалтерской информации.

Для достижения этой цели необходимо предпринять следующие меры:

1. Пересмотреть место забалансового учета в информационной системе современного предприятия.
2. Расширить круг объектов забалансового учета с целью его применения для нужд управленческого учета.
3. Использовать метод двойной записи для учета на забалансовых счетах.

Источники и литература:

1. Програма реформування системи бухгалтерського обліку із застосуванням міжнародних стандартів, затв. Постановою кабінету Міністрів України від 28.10.1998 р. № 1706.
2. Сук Л. К. Фінансовий облік : навч. посіб. / Л. К. Сук, П. Л. Сук. – К. : Знання, 2010. – 631 с.
3. Білинська Н. Є. Стан та перспективи розвитку позабалансового обліку в Україні / Н. Є. Білинська // Науковий вісник НЛТУ України. – 2010. – № 20.1. – С. 166–171.
4. Шер И. Ф. Бухгалтерия и баланс / И. Ф. Шер : пер. с нем. – М. : Изд-во «Экономическая жизнь», 1925. – 326 с.
5. Бухгалтерський фінансовий облік : підручник для студентів спеціальності «Облік і аудит» вищих навчальних закладів / [Ф. Ф. Бутинець, А. М. Герасимович, Г. Г. Кірейцев та ін.] ; за ред. Ф. Ф. Бутинця. – [6-те вид., доп. і перероб.]. – Житомир : ПП «Рута», 2005. – 756 с.
6. Грабова Н. М. Теорія бухгалтерського обліку : підручник ; за ред. М.В. Кужельного. – [6-те вид.]. – К. : Видавництво А. С. К., 2007. – 266 с.
7. Голов С. Ф. Бухгалтерський облік в Україні : аналіз та перспективи розвитку : монографія / С. Ф. Голов. – К. : Центр учбової літератури, 2007. – 522 с.
8. Бачинський В. І. Позабалансовий облік у сучасній інформаційній системі підприємства / В. І. Бачинський, Н. Є. Білинська // Вісник Національного університету «Львівська політехніка». Проблеми економіки та управління. – 2012. – № 725. – С. 247–253.
9. Пушкар М. С. Забалансовий учет : практ. руководство / М. С. Пушкар. – М. : Финансы и статистика, 1982. – 48 с.
10. Швець В. Г. Теорія бухгалтерського обліку : підручник / В. Г. Швець. – К. : Знання, 2008. – 545 с.