

2.3. ЭКОНОМИКО-ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ РАСЧЕТОВ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

Коваленко О.А., к.э.н., доцент, кафедра экономики и экономической безопасности, Волжский институт экономики, педагогики и права, доцент, кафедра финансов и бухгалтерского учета, Институт управления (г. Архангельск), Волгоградский филиал

В статье автором проведен анализ экономико-правовых аспектов расчетов и обязательств в системе учета субъектов малого предпринимательства. В результате определены стадии процесса расчетов, основные характеристики обязательств согласно гражданскому законодательству, показана взаимосвязь категории обязательства с заемным капиталом, расширены понятия кредиторской и дебиторской задолженности.

Процесс расчетов в экономической жизни субъектов малого предпринимательства занимает обязательную и неотъемлемую позицию. Для обеспечения эффективности финансовой работы субъекта малого предпринимательства необходимо четко представлять, какие виды расчетов возникают и какие в связи с этим экономические последствия ожидают субъектов малого предпринимательства. Все это отражает система расчетов субъектов малого предпринимательства.

Понятие «расчеты» имеет правовой характер и раскрывается в основном исследователями гражданского, финансового и предпринимательского права.

В учебнике по гражданскому праву написано, что «расчетные отношения возникают в связи с возмездными гражданско-правовыми обязательствами по передаче имущества, производству работ, оказанию услуг и связаны с обязательствами стороны, получившей исполнение, оплатить его в денежной форме» [5].

Ю.Н. Извеков в диссертационном исследовании проблем правового регулирования расчетных отношений, определил, что расчеты – это процесс выполнения обязательств, возникшим в результате осуществления хозяйственной деятельности, любым доступным способом «путем уплаты денежной суммы (наличной или безналичной), передачи имущества, зачета и другим эквивалентным, имеющим стоимостное выражение способом» [8]. Важно, что Ю.Н. Извеков уточнил, что денежные и неденежные расчеты – это способы расчетов. Кроме того, он подчеркнул важность расчетов, как основания «прекращения обязательства надлежащим исполнением в соответствии с условиями основного договора, дополнительного соглашения о расчетах либо требованием закона, административного акта и т.д., в силу которых последующие возможные споры должны рассматриваться в рамках соответствующего расчетного обязательства» [8].

Исследованием вопросов правового регулирования расчетов в Российской Федерации занималась и Л.Ю. Попова. В своем диссертационном исследовании она предложила свою трактовку понятия «расчеты». Расчеты, по ее мнению, представляют собой «комплексный экономико-правовой институт, отражающий фор-

му и содержание процесса движения финансового инструмента, который выступает во взаимоотношениях сторон как средство платежа» [17]. По ее мнению, «расчеты всегда выступают производным (вторичным) отношением, основание которого лежит в пределах иного (первичного) отношения» [17].

В учебнике по финансовому праву под редакцией Е.Ю. Грачева, Г.П. Толстопятенко расчеты представлены как «действия, направленные на прекращение или изменение возникшего обязательства, они являются важнейшим элементом возмездных имущественных отношений, т.е. таких отношений, объектом которых становится имущество (материальные блага и имущественные права)» [18].

А.Я. Курбатовым в комментариях законов отмечается, что «под расчетами понимается передача (перечисление) денежных средств во исполнение частно-правовых или публично-правовых обязательств» [12]. Однако далее он уточняет, что «действия по передаче (перечислению) денежных средств могут обозначаться терминами «осуществление расчетов» или «осуществление платежа» [12].

В экономической литературе понятию «расчеты» не уделяется особого внимания. Исследования больше всего направлены на способы и формы расчетов. Из малочисленных мнений трактовки понятия «расчеты» отметим мнение М.В. Марковой.

М.В. Маркова трактует понятие расчетов с точки зрения принадлежности к виду денежных потоков экономического субъекта: «расчеты представляют важную составляющую текущей, финансовой и инвестиционной деятельности любой организации, обеспечивающую нормальное ее функционирование» [14, с. 10]. При этом М.В. Маркова делает акцент на неразрывную связь понятий «расчеты» и «обязательства».

По мнению М.В. Марковой, «расчеты – это род взаимоотношений между субъектами хозяйственной деятельности, являющихся следствием исполнения обязательств и приводящих в будущем к изменениям структуры активов (при расчетах с дебиторами) или к их оттоку с одновременным уменьшением краткосрочных обязательств (при расчетах с кредиторами)» [14, с. 11].

В результате можно утверждать, что обязательства – это одно из важных составляющих проносящей доход деятельности предпринимательских структур. Возникают обязательства при каждом событии, связанном с хозяйственными отношениями экономического субъекта с контрагентами.

Правовое обеспечение категории «обязательства» – это положения Гражданского кодекса РФ (ГК РФ). Именно ГК РФ гласит о неизбежном возникновении обязательств между участниками гражданского оборота [1, ст. 2]. В соответствии со ст. 307 ГК РФ, «в силу обязательства одно лицо (должник) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие, как-то: передать имущество, выполнить работу, уплатить деньги и т.п., либо воздержаться от определенного действия, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности» [1].

Следующими, не менее важными элементами обязательства выступают его стороны. ГК РФ стороны обязательства называет кредиторами и должниками,

причем «в обязательстве в качестве каждой из его сторон – кредитора или должника – могут участвовать одно или одновременно несколько лиц» [1, ст. 308].

И последнее, что не менее важно, это исполнение обязательств. Статья 309 ГК РФ гласит, что «обязательства должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями обязательства и требованиями закона, иных правовых актов, а при отсутствии таких условий и требований – в соответствии с обычаями делового оборота или иными обычно предъявляемыми требованиями» [1].

Отсюда можно заключить, что для экономического субъекта необходимо постоянно контролировать три основных составляющих обязательства, продиктованных гражданским законодательством:

- во-первых, обязательство – это возникновение какого-либо действия экономического субъекта в отношении контрагентов или, наоборот, контрагентов в отношении экономического субъекта;
- во-вторых, следствие обязательства – экономический субъект становится кредитором или должником;
- в-третьих, все стороны обязательства обязаны их исполнять надлежащим образом в соответствии с условиями обязательства и правовых норм.

Л.Н. Коровина и С.Н. Кобякова обозначили источники возникновения обязательств. Они отмечают, что «источниками возникновения обязательств признаются договор, закон и деликт» [11]. Далее они приводят пояснения к каждому источнику возникновения обязательств:

- «из заключенного договора поставки вытекают обязательства, как поставщика, так и покупателя»;
- «обязательства, вытекающие из действующих норм налогового законодательства, связаны с необходимостью уплаты налогов с совершаемой сделки. То есть источником таких обязательств выступает закон»;
- «обязательства, вытекающие из деликта, связаны с нанесением имущественного ущерба организации ее работником. В этом случае имущественный вред – деликт – служит источником возникновения обязательства работника перед предприятием».

Здесь хотелось бы уточнить, что договор является источником не только по обязательствам покупателей и поставщиков, но и по обязательствам арендодателя и арендатора, подрядчика и заказчика, заимодавца (кредитора) и заемщика, комиссионера и комитента, агента и принципала, страховщика и страхователя, поверенного и доверителя и других лиц, между которыми возникают отношения, обусловленные гражданским законодательством, а также по обязательствам работодателя и работника согласно трудовому законодательству.

В экономическом смысле обязательства являются заемным капиталом организации. Так, И.А. Мухина пишет в учебном пособии по экономике организации о том, что «привлеченный (заемный) капитал представляет возвратные денежные ссуды, полученные на условиях кредитных договоров - долгосрочные (свыше одного года) и краткосрочные (до одного года) обязательства (займы, кредиты, кредиторская задолженность)» [15, с. 92].

На факт влияния обязательств на финансирование предпринимательской деятельности указывает также В.Г. Когденко. Он отмечает, что «обязательства, которые зачастую являются преобладающим

источником финансирования организации» [10, с. 93]. Далее он приводит доводы, которые подтверждают существенность обязательств в наращивании прибыли экономического субъекта: о кредитах как о признаках кредитоспособности, о займах как о поддержке экономического субъекта со стороны учредителей или партнеров, о большом объеме обязательств и высоких темпах роста их оборота как об эффективности бизнеса, о коммерческом кредите как о сильной рыночной позиции [10, с. 93].

О значении привлечения заемного капитала упоминает также В.Б. Фролова. В статье «Проблемы формирования структуры заемного капитала организации» она уточняет, что «с одной стороны, появление все большего спектра возможностей привлечения капитала дает определенную свободу выбора источника деятельности, а с другой стороны, существующие конфликты интересов противоположных сторон заемных отношений, преимущества и недостатки того или иного источника, особенности различных сфер деятельности, нестабильность внешней среды, ограничивают варианты принимаемых финансовым менеджером решений» [19].

Мотивами образования обязательств, по мнению Е.Г. Кипа, являются три основных обстоятельства:

- первое обстоятельство касается дебитора. Для дебитора – «это бесплатный источник дополнительных оборотных средств»;
- второе обстоятельство касается кредитора. Для кредитора – «это возможность сохранения и расширения рынка распространения товаров, работ, услуг»;
- третье обстоятельство – «это способ отсрочки налоговых платежей при расчетах между взаимозависимыми юридическими лицами» [9].

Преимущества и недостатки заемного капитала в трактовке В.Б. Фроловой представим на рис. 1.



Рис. 1. Преимущества и недостатки заемного капитала в трактовке В.Б. Фроловой [19]

В.Б. Фролова акцентирует внимание на взаимосвязи заемного капитала и финансовой устойчивости экономического субъекта: «экономически оговорено, что от-

дача от использования этого источника финансирования деятельности должна превышать стоимость его привлечения. Кроме того, организация, привлекая заемный капитал, должна учитывать аспекты сохранения финансовой устойчивости. Слишком большое привлечение заемных средств уменьшает финансовую устойчивость предприятия, однако малый объем заемных средств не позволяет предприятию развиваться» [19].

Заемный капитал – это средства как для финансирования текущей деятельности, так и для финансирования капитальных вложений.

М.М. Барбарская в учебном пособии «Организация финансов на микроуровне» подразделяет заемный капитал на долгосрочные и краткосрочные финансовые обязательства [16, с. 45]. Долгосрочными финансовыми обязательствами она называет «все формы заемного капитала организации со сроком его использования более одного года. Это долгосрочные кредиты банков, задолженность по финансовой помощи организации на возвратной основе и т.п., срок погашения которых еще не наступил (или они не погашены в предусмотренные сроки)» [16, с. 45], краткосрочными финансовыми обязательствами – «все формы заемного капитала, срок использования которых до одного года. Это краткосрочные кредиты банков, различные формы кредиторской задолженности организации, подлежащие к погашению в предстоящем периоде или же не погашенные в предусмотренные сроки» [16, с. 46].

В.Г. Когденко отмечает, что «в аналитических целях обязательства целесообразно сгруппировать следующим образом:

- долгосрочные обязательства;
- краткосрочные кредиты и займы;
- задолженность другим организациям (строки «поставщики и подрядчики», «авансы полученные», «прочие кредиторы»);
- задолженность фискальной системе (строки «задолженность перед государственными внебюджетными фондами», «задолженность по налогам и сборам»);
- внутренняя задолженность (строки «задолженность перед персоналом организации», «задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов», «доходы будущих периодов», «резервы предстоящих расходов», «прочие краткосрочные обязательства»)) [10, с. 94].

Е.Г. Кипа приводит бухгалтерскую классификацию обязательств. Ее позиция следующая: «По содержанию все обязательства можно разделить на следующие группы:

- финансовые обязательства (кредиты, займы);
- расчетные обязательства (обязательства по поставкам, продажам);
- лизинговые и арендные обязательства;
- отложенные обязательства;
- обязательства, формирующие устойчивые пассивы (начисленные, но не оплаченные затраты по заработной плате, процентам, налогам);
- условные обязательства» [9].

В качестве основных форм привлечения заемного капитала В.Б. Фролова выделяет: «банковский кредит, выпуск облигаций, кредиторская задолженность и лизинг» [19].

С учетом вышеизложенного представим классификацию заемного капитала в виде схемы на рис. 2.



Рис. 2. Классификация заемного капитала

Вопрос кредиторской задолженности является дискуссионным и трактуется по-разному. Рассмотрим основные интерпретации данной категории.

Л.В. Коровина и С.Н. Кобякова считают, что «кредиторская задолженность имеет двойственную природу: как часть имущества она принадлежит организации на правах владения; как объект обязательственных отношений – это долги организации перед кредиторами, т.е. лицами, обладающие правом на истребование или взыскание с организации указанной части имущества» [11]. Кроме того, они дают следующее определение кредиторской задолженности: «кредиторская задолженность – это экономическая категория, которая представляет собой обязательство организации перед кредиторами, возникающее в процессе хозяйственной деятельности организации и исполнение которого приводит к оттоку денежных средств и их эквивалентов» [11].

Д.Б. Лютов понимает под кредиторской задолженностью «временно привлеченные организацией денежные средства, являющиеся долговыми обязательствами перед другими организациями, индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, образовавшимися при расчетах за приобретаемые материально-производственные запасы, работы и услуги, а также при расчетах по оплате труда и с бюджетом, подлежащие уплате соответствующим юридическим или физическим лицам в установленные сроки» [13].

Кредиторская задолженность, по мнению Л.В. Годаева, – это «один из заемных источников покрытия оборотных активов (так же, как правило, значительный по сумме), процесс подготовки и исполнения ряда сделок и операция между организацией-должником и ей кредиторами» [4, с. 7].

На наш взгляд, изучив вышеизложенные трактовки понятия кредиторской задолженности, определим, что кредиторская задолженность – это обязательство, обусловленное предпринимательской де-

тельностью экономического субъекта, образующее вмененный заемный капитал, являющийся источником инвестирования оборотного капитала.

Так, в зависимости от совершаемых операций кредиторская задолженность может возникать по расчетам:

- с поставщиками и подрядчиками по оплате товаров (работ, услуг);
- покупателями и заказчиками в части предварительной оплаты в счет поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг);
- банками при получении займов или кредитов (при расчетах с займодавцем);
- бюджетом и внебюджетными фондами по налогам и иным платежам (в части задолженности фирмы по перечислению в бюджет или фонды сумм налогов, взносов в пенсионный фонд, на обязательное страхование от несчастных случаев и т.п.);
- по оплате труда своим сотрудникам либо иными физическим лицам по договорам гражданско-правового характера;
- подотчетными лицами по представленным ими авансовыми отчетами (перерасход по авансовым отчетам);
- между обособленными структурными подразделениями организации (хотя такая задолженность будет являться внутренней и не отражается в сводном балансе фирмы);
- прочими кредиторами (депонированная заработная плата и т.п.).

В соответствии с п. 6.1 Положения по бухгалтерскому учету (ПБУ) 10/99, утвержденным приказом Министерства финансов РФ (Минфин РФ) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» от 6 мая 1999 г. №33н, «величина оплаты и (или) кредиторской задолженности определяется исходя из цены и условий, установленных договором между организацией и поставщиком (подрядчиком) или иным контрагентом. Если цена не предусмотрена в договоре и не может быть установлена исходя из условий договора, то для определения величины оплаты или кредиторской задолженности принимается цена, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет расходы в отношении аналогичных материально-производственных запасов и иных ценностей, работ, услуг либо предоставления во временное пользование (временное владение и пользование) аналогичных активов» [3]. Далее в п. 6.5 ПБУ 10/99 уточняется «величина оплаты и (или) кредиторской задолженности определяется с учетом всех предоставленных организации согласно договору скидок (накидок)» [3].

Объектом деятельности субъекта малого предпринимательства является и дебиторская задолженность, которая включена в активы. В экономической литературе не принято дебиторскую задолженность называть обязательствами. Однако понятие дебиторской задолженности обратно понятию кредиторской задолженности. В связи с этим, мы придерживаемся мнения, что дебиторская задолженность – это вид обязательств.

Еще в 2006 г. П.О. Евдокимов писал, что «дебиторская задолженность»:

- представляет собой обязательства юридических, физических лиц, других контрагентов перед данным хозяйствующим субъектом;
- является частью активов предприятия;

- рассматривается как средства, изъятые из оборота хозяйствующего субъекта и переданные контрагенту в качестве кредита;
- отражается в регистрах бухгалтерского учета на счетах расчетов;
- возникает на основании договора, закона или деликта;
- влияет на результаты деятельности предприятия, на его финансовое состояние;
- может быть оценена различными способами, причем размер задолженности зависит от способа оценки» [7].

Р. Демьянов также утверждает, что дебиторская задолженность – это обязательство: «должник, дебитор (от лат. debitum – «долг», «обязанность») – одна из сторон гражданско-правового обязательства денежной связи между двумя или более лицами. Дебиторскую задолженность в настоящее время целесообразно рассматривать не только как денежное, но и как имущественное гражданско-правовое обязательство в целом» [6].

В стандартах по бухгалтерскому учету указано, что «величина поступления и (или) дебиторской задолженности определяется исходя из цены, установленной договором между организацией и покупателем (заказчиком) или пользователем активов организации. Если цена не предусмотрена в договоре и не может быть установлена, исходя из условий договора, то для определения величины поступления и (или) дебиторской задолженности принимается цена, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет выручку в отношении аналогичной продукции (товаров, работ, услуг) либо предоставления во временное пользование (временное владение и пользование) аналогичных активов» (п. 6.1 ПБУ 9/99) [2].

Результаты исследования экономико-правовых аспектов расчетов субъектов малого предпринимательства систематизируем в следующих основных положениях.

1. Расчеты являются процессом общего цикла хозяйственной деятельности субъекта малого предпринимательства, включающим особые стадии: возникновение обязательства, выполнение обязательств, изменение обязательств, прекращение обязательств, последствия обязательств. Основой возникновения обязательств в системе расчетов является возмездные отношения между экономическим субъектом малого предпринимательства и контрагентами.
2. Обязательства, как категория гражданского законодательства, включает в себя три основных составляющих: во-первых, возникновение какого-либо действия экономического субъекта в отношении контрагентов или, наоборот, контрагентов в отношении экономического субъекта; во-вторых, следствие обязательства - идентификация экономического субъекта как кредитора или должника; в-третьих, наличие обязанности исполнения обязательств надлежащим образом в соответствии с условиями обязательства и правовых норм. Источниками возникновения обязательств являются договор, закон и деликт.
3. В экономическом смысле обязательства являются заемным капиталом организации. При этом заемный капитал делится: по срочности обязательств на долгосрочные и краткосрочные финансовые обязательства; по формам обязательств на лизинговые и арендные обязательства, финансовые обязательства и кредиторскую задолженность. Финансовые обязательства включают займы и кредиты, а кредиторская задолженность – задолженность контрагентам, фискальным органам, внутреннюю задолженность.

- Кредиторская задолженность – это обязательство, обусловленное предпринимательской деятельностью экономического субъекта, образующее вмененный заемный капитал, являющийся источником инвестирования оборотного капитала.
- Дебиторская задолженность – это обратная категории кредиторской задолженности категория предпринимательства, представляющая собой денежное и (или) имущественное гражданско-правовое обязательство, предполагающее поступление денежных средств и имущества в определенный договором срок.

Литература

- Гражданский кодекс РФ [Электронный ресурс] : часть первая от 30 нояб. 1994 г. №51-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
- Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 [Электронный ресурс] : приказ М-ва финансов РФ от 6 мая 1999 г. №32н (ред. от 27 апр. 2012 г.). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
- Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99 [Электронный ресурс] : приказ М-ва финансов РФ от 6 мая 1999 г. №32н (ред. от 27 апр. 2012 г.). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
- Годаев Л.В. Пути устранения кредиторской и дебиторской задолженности предприятия [Текст] / Л.В. Годаев. – М. : Лаборатория книги, 2010. – 112 с.
- Гражданское право [Текст] : в 2 т. ; учеб. Т. 2. / под ред. Е.А. Суханова. – М. : БЕК, 1994. – 432 с.
- Демьянов Р. Анализ дебиторской задолженности [Электронный ресурс] / Р. Демьянов. URL: <http://subschet.ru/subschet.nsf/docs/BEE7C0C53718105EC32575120065C548.html>.
- Евдокимов П.О. Исследование понятия дебиторской задолженности хозяйствующего субъекта [Электронный ресурс] / П.О. Евдокимов // Известия ТПУ. – 2006. – №6. – URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/issledovanie-ponyatiya-debitorskoy-zadolzhennosti-hozyaystvuyuschego-subekta>.
- Извеков Ю.Н. Проблемы правового регулирования расчетных отношений [Электронный ресурс] : автореф. дисс. ... канд. юрид. наук : 12.00.03 / Ю.Н. Извеков. – Белгород, 2002. – 166 с. // Научная библиотека диссертаций и авторефератов. URL: <http://www.dissercat.com/content-problemy-pravovogo-regulirovaniya-raschetnykh-otnoshenii>.
- Кипа Е.Г. Дебиторская и кредиторская задолженность: бухгалтерский учет и оценка [Электронный ресурс] / Е.Г. Кипа // Бизнес в законе. – 2011. – №2. URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/debitorskaya-i-kreditorskaya-zadolzhennost-buhgalterskiy-uchet-i-otsenka>.
- Когденко В.Г. Экономический анализ [Электронный ресурс] : учеб. пособие / В.Г. Когденко. – 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Юнити-Дана, 2012. – 392 с. URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=118547>.
- Коровина Л.Н. К вопросу о дебиторской и кредиторской задолженности [Электронный ресурс] / Л.Н. Коровина, С.Н. Кобякова // Социально-экономические явления и процессы. – 2013. – №7. URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/k-voprosu-o-debitorskoy-i-kreditorskoy-zadolzhennosti>.
- Курбатов А. Правовое регулирование расчетов в Российской Федерации [Электронный ресурс] / А. Курбатов // Комментарий законов – Хозяйство и право : приложение. – 2005. – №9. URL: http://www.hozpravo.ru/archive/2005/2005_9_p.pdf.
- Лютюв Д.Б. Оптимизация системы управления дебиторской и кредиторской задолженностью [Электронный ресурс] / Д.Б. Лютюв // Вестн. Тульского филиала Финуниверсета. – 2014. – №1. – С. 371-372. URL: <http://elibrary.ru/download/90828835.pdf>.
- Маркова М.В. Бухгалтерский учет и контроль расчетов с контрагентами на предприятиях жилищно-коммунального хозяйства [Текст] : автореф. дисс. ... канд. экон. наук : 08.00.12 / М.В. Маркова. – М., 2006. – С. 10.
- Мухина И.А. Экономика организации (предприятия) [Электронный ресурс] : учеб. пособие / И.А. Мухина. – М. : Флинта, 2010. – 320 с. URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=103810>.
- Организация финансов на микроуровне [Электронный ресурс] : учеб. пособие / сост. М.Н. Барбарская. – Самара : Самарский госуд. арх.-строит. ун-т, 2014. – 188 с. : ил. URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=256113>.
- Попова Л.Е. Правовое регулирование расчетов в Российской Федерации [Электронный ресурс] : автореф. дисс. ... канд. юрид. наук : 12.00.03 / Л.Е. Попова. – СПб., 2007. – 178 с. URL: <http://www.dissercat.com/content-problemy-pravovogo-regulirovaniya-raschetnykh-otnoshenii>.
- Финансовое право [Электронный ресурс] : учеб. / О.Н. Горбунова, Е.Ю. Грачева и др. ; отв. ред. Е.Ю. Грачева, Г.П. Толстопятенко. – М. : Велби ; Проспект, 2004. – 536 с. URL: http://www.pravo.vuzlib.su/book_z1423_page_84.html.
- Фролова В.Б. Проблемы формирования структуры заемного капитала организации [Электронный ресурс] / В.Б. Фролова // Современные научные исследования и инновации. – 2014. – №4 URL: <http://web.snauka.ru/issues/2014/04/33923>.

Ключевые слова

Расчеты; обязательства; заемные средства; дебиторская задолженность; кредиторская задолженность; субъекты малого предпринимательства.

Коваленко Оксана Александровна

РЕЦЕНЗИЯ

Актуальность темы. Актуальность исследования выражается в высокой значимости информационного обеспечения процессов возникновения обязательств и расчетов с контрагентами для субъектов малого предпринимательства. Не всегда удается предпринимателям наладить эффективную систему учета обязательств и расчетов. В этих условиях необходимы методические разработки, которые позволят усилить функцию контроля потоков образования и погашения обязательств у субъектов.

Научная новизна и практическая значимость. Научная новизна исследования заключается:

- в определении автором экономико-правовых характеристик, стадий расчетов с контрагентами;
- расширении понятий обязательств, дебиторской и кредиторской задолженности.

Позиция автора представлена главным образом с точки зрения учетно-аналитического обеспечения деятельности субъектов малого предпринимательства.

Практическое применение разработанной автором концепции экономико-правовых характеристик расчетов и обязательств, будет способствовать правильной интерпретации и классификации таких объектов учета в информационной экономической системе субъектов малого предпринимательства.

Заключение.
Научное направление работы – Экономические науки. 08.00.12 – «Бухгалтерский учет, статистика».

Авторы продемонстрировали знание проблем и специфики темы исследования, высокую квалификацию и компетентность, научную культуру.

Класс статьи: оригинальное научное исследование.

Статья актуальна, обладает научной и практической новизной, рекомендуется к изданию.

Глушченко А.В., д.э.н., профессор, заведующий кафедрой учета, анализа и аудита Волгоградского государственного университета.