

БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

УДК 657.6:658.6

М 42

Медведев Александр Владимирович

**УЧЕТ И АНАЛИЗ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В ТОРГОВЛЕ:
СОСТОЯНИЕ, ПРОБЛЕМЫ, ПЕРСПЕКТИВЫ**

08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика

АВТОРЕФЕРАТ ДИССЕРТАЦИИ

на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Минск 2001

Гомельском кооперативном институте Белкоопсоюза

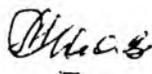
- Научный руководитель – доктор экономических наук,
профессор Кравченко Л.И.
- Официальные оппоненты – доктор экономических наук,
доцент Панков Д.А.
– кандидат экономических наук,
доцент Сушко Т.И.
- Оппонирующая организация – Гомельский государственный
университет им. Франциска Скорины

Защита состоится 6 апреля 2001 г. в 14.³⁰ на заседании совета по защите диссертаций Д 02.07.03 при Белорусском государственном экономическом университете по адресу: 220070, г. Минск, Партизанский проспект, 26, зал заседаний совета (ауд. 205), тел. 249-91-70.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке
Белорусского государственного экономического университета

Автореферат разослан 6 марта 2001 г.

Ученый секретарь
совета по защите диссертаций



А.П. Михалов 19

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы диссертации. В условиях трансформации экономических отношений в Республике Беларусь, становления рыночной инфраструктуры и свободного ценообразования наряду с положительными результатами в этом процессе наблюдается немало негативных моментов и проблем. Их проявление связано с воздействием инфляционного фактора, ведущему к обесцениванию оборотных и внеоборотных активов предприятий, росту взаимной задолженности хозяйствующих субъектов во всех отраслях народного хозяйства. Этому в немалом способствовала неудовлетворительная работа коммерческих банков по обслуживанию расчетов между предприятиями. Недостаток платежных средств на предприятиях явился причиной широкого применения бартера и предоплаты поставок товаров, что во многом привело к разрушению платежной системы и создало естественные предпосылки для развития платежного кризиса, увеличения числа неплатежеспособных предприятий, стоящих на грани банкротства. Платежный кризис охватил все сферы и отрасли народного хозяйства. Смягчить его последствия каждый субъект хозяйствования может путем разработки и осуществления грамотной политики в сфере расчетно-платежных отношений. В первую очередь это касается предприятий торговли, являющихся конечным звеном воспроизводственного процесса.

Особую значимость при этом приобретают вопросы совершенствования и развития бухгалтерского учета и экономического анализа расчетных операций на торговых предприятиях, являющихся основной информационной базой для принятия обоснованных управленческих решений. Актуальность темы исследования обусловлена и тем, что в настоящее время эффективность тактического и стратегического управления предприятиями во многом зависит от достоверности, своевременности и полноты учетной и отчетной информации о состоянии расчетов. В этой связи особую актуальность приобретают проблемы теории, методологии и методик бухгалтерского учета и анализа расчетных операций в торговле, использования международных принципов и стандартов учета и отчетности, оценки состояния и эффективности расчетно-платежных отношений предприятий, разработка на этой основе научно обоснованных рекомендаций по дальнейшему улучшению учетно-аналитической работы.

Несмотря на значительное количество серьезных и современных научных разработок по вопросам бухгалтерского учета и анализа хозяйственной деятельности, к которым следует отнести работы таких известных ученых, как М.И. Баканова, С.Б. Барнгольц, И.А. Бланка, Дж.К. Ван-Хорна, Л.Л. Ермолович, О.В. Ефимовой, Б.Н. Ивашкина, В.В. Ковалева, Н.П. Кондракова, Л.И. Кравченко, М.Н. Крейниной, Т.Б. Крыловой, Н.И. Ладутько, И.С. Мацкевичюса, И.А. Михайловой-Станюты, А.П. Михалкевича, В.Ф. Палия, Д.А. Панкова, П.Г. Пономаренко, В.В. Патрова, Н.А. Русак, Г.В. Савицкой, Я.В. Соколова, В.И. Стражева, И.Е. Тишкова, А.Д. Шеремета и других, и не умаляя важности и ценности полученных ими результатов, следует отметить, что многие аспекты

этой проблемы еще не решены, некоторые требуют детализации, научной доработки, а также их практического применения. Это влечет за собой необходимость переосмысления, уточнения и наполнения новым содержанием ряда ключевых понятий учета и анализа расчетных операций в торговле: совершенствование расчетно-платежного механизма во взаимосвязи с проблемой предупреждения неплатежей, формирование методических подходов и принципов к построению модели безналичных расчетов на современном этапе, развитие системы бухгалтерского учета расчетных операций, определение критериев и показателей оценки их эффективности, улучшение существующих методик текущего, оперативного и прогнозного анализа состояния и эффективности расчетов.

Недостаточная разработанность указанных проблем, а также их большое теоретическое и практическое значение определили выбор темы и основные направления исследования.

Связь работы с крупными научными программами, темами. Диссертационная работа является самостоятельным, целостным, законченным научным исследованием. Она выполнена в соответствии с тематикой научно-исследовательских работ кафедры бухгалтерского учета Гомельского кооперативного института Белкоопсоюза №ГР 20002444 «Бухгалтерский учет в системе управления предприятиями потребительской кооперации в условиях перехода на международные стандарты по учету и отчетности» (1999-2001 гг.).

По результатам проведенного исследования разработаны рекомендации по совершенствованию отчетности по расчетам, методик учета дебиторской и кредиторской задолженности, текущего, оперативного и прогнозного анализа долговых обязательств, платежеспособности субъектов хозяйствования, которые представлены Белкоопсоюзу и Министерству торговли Республики Беларусь для апробации и практического применения, на которые получены положительные заключения. Они используются на предприятиях и хозяйственных организациях отрасли, что подтверждено соответствующими документами.

Цель и задачи исследования. Целью диссертационной работы является системное и комплексное исследование теоретических и практических вопросов организации расчетных взаимоотношений между субъектами хозяйствования, методологии и методик учета и анализа расчетных операций на торговых предприятиях Республики Беларусь и на основе этого разработка конкретных предложений по их развитию и совершенствованию.

Для достижения цели исследования были поставлены и последовательно решались следующие основные задачи:

- оценить состояние расчетных взаимоотношений между субъектами хозяйствования Республики Беларусь, определить проблемы и перспективы их развития. На основе теоретических разработок и существующей практики взаиморасчетов разработать предложения экономического и организационного характера по совершенствованию системы платежей;
- уточнить теоретические подходы к формированию модели безналичных расчетов для предприятия в части конкретизации принципов ее организации,

выявления функциональных особенностей и взаимосвязи ее элементов;

- обосновать методологические и методические подходы к выбору критериев и показателей оценки эффективности расчетов, на основе которых сформировать их систему, способную полно и адекватно отразить состояние платежно-расчетных отношений торговых предприятий в современных условиях;
- разработать рекомендации по совершенствованию организации и методик учета расчетов по товарным операциям на торговых предприятиях Республики Беларусь;
- внести предложения по совершенствованию состава и содержания финансовой отчетности предприятий о состоянии расчетов;
- разработать методики анализа дебиторской и кредиторской задолженности для предприятий отрасли, с учетом отечественного и зарубежного опыта в условиях применения ЭВМ в управлении экономикой;
- разработать методику определения платежеспособности торгового предприятия и определить комплекс мер по финансовой реструктуризации его долговых обязательств на перспективу.

Объект и предмет исследования. Объектом исследования является система расчетных взаимоотношений субъектов хозяйствования, бухгалтерский учет и экономический анализ расчетных операций. Исследование объекта основано на официальных бухгалтерских и статистических материалах Белкоопсоюза, Министерства финансов, Министерства статистики и анализа, Министерства торговли Республики Беларусь, годовых отчетах торговых предприятий и организаций страны.

Предметом исследования являются теоретические и практические аспекты развития и совершенствования организации и методик учета и анализа расчетных операций на предприятиях торговли в условиях становления рыночных отношений.

Методология и методы проведенного исследования. Методология исследования основана на научном методе познания, диалектическом подходе к пониманию и анализу расчетных операций в торговле, отраженном через систему показателей и критериев эффективности в их взаимосвязи и взаимозависимости. В процессе исследования применялись общенаучные методы исследования такие, как анализ и синтез, индукция и дедукция, сравнение, системный подход, а также специальные приемы и методы финансовой математики, бухгалтерского учета и экономического анализа.

При подготовке диссертации автор опирался на научные труды отечественных и зарубежных ученых по теории, методологии, методике и организации учета, экономического анализа, финансового менеджмента, управления; нормативно-правовые акты по бухгалтерскому учету и анализу в области регулирования расчетных операций; рекомендации и положения (стандарты) по бухгалтерскому учету и отчетности.

Научная новизна и значимость полученных результатов. Научная новизна исследования состоит в комплексном подходе к проблеме совершенство-

вания расчетно-платежной системы Республики Беларусь, изучении ее влияния на эффективность функционирования предприятий торговли, в теоретическом обосновании и решении вопросов, связанных с развитием и совершенствованием учета и анализа расчетных операций. К числу наиболее значимых результатов, имеющих научную новизну, можно отнести следующие:

- разработана классификационная модель системы безналичных расчетов на основе новой и полной систематизации ее основных элементов, учитывая их взаимодействие, в рамках которой уточнено и дополнено содержание таких понятий, как «безналичные расчеты», «расчеты», «платежи», «принципы безналичных расчетов», «способ платежа», «дебиторская задолженность», «кредиторская задолженность», раскрывая их состав и экономическое содержание;
- обоснованы методологические подходы к выбору критериев оценки эффективности расчетов торговых предприятий и создана на их основе система показателей, которая в отличие от имеющихся значительно расширена и обеспечивает более полное и адекватное изучение и оценку состояния расчетно-платежных отношений;
- разработаны рекомендации по совершенствованию методик учета расчетов, суть и новизна которых состоит в разделении счетов по учету задолженности по товарным операциям на отдельные субсчета в зависимости от условий расчетов, а также предложения по выбору управленческих решений в конкретных ситуациях, направленных на предупреждение образования просроченных долгов. На основе этого обоснована необходимость создания на предприятиях системы управленческого учета долговых обязательств;
- даны рекомендации по совершенствованию состава и содержания финансовой отчетности. В частности, предложено дополнить бухгалтерскую отчетность «Справкой об основных показателях хозяйственной деятельности предприятия» и «Расшифровкой дебиторской и кредиторской задолженности» характеризующих состояние расчетно-платежной дисциплины предприятия, а внутреннюю отчетность – рядом отчетов об обязательствах по товарным операциям, которые в отличие от ранее применяемых углубляют ее аналитичность и расширяют информационную емкость;
- усовершенствованы методики анализа дебиторской и кредиторской задолженности, на основе прогрессивных отечественных и зарубежных аналитических разработок. Их суть состоит в расширении структурно-логических моделей и системы показателей, отражающих состояние и эффективность расчетов. Данные методики в отличие от имеющихся позволяют комплексно и глубоко изучить расчетные взаимоотношения предприятий, выявить возможности и резервы оптимизации расчетов;
- разработана методика определения прогнозной платежеспособности предприятия и комплекс мер по финансовой реструктуризации его долговых обязательств, суть и новизна которой заключается в использовании показателей движения денежных средств в качестве основного критерия оценки его финансового состояния. В рамках методики усовершенствован метод прогнозирова-

ния поступления денежных средств от дебиторов, который основан на расчете коэффициента инкассации и позволяет определить их поступление в ожидаемом периоде.

Социальная значимость полученных результатов заключается в снижении трудоемкости процесса учета, анализа и оценки состояния расчетных взаимоотношений между субъектами хозяйствования, экономии рабочего времени, повышении эффективности хозяйствования, укреплении расчетной дисциплины.

Практическая и экономическая значимость полученных результатов.

Применение на практике полученных в диссертационной работе результатов, в частности, методических подходов к выбору критериев и системы показателей оценки эффективности расчетов, разработанных рекомендаций по учету и анализу дебиторской и кредиторской задолженности, методики оценки текущей и прогнозной платежеспособности предприятия и комплекса мер по финансовой реструктуризации его долговых обязательств будет способствовать повышению уровня экономической работы на торговых предприятиях Республики Беларусь в новых условиях хозяйствования, принятию оперативных и обоснованных управленческих решений, отслеживанию позитивных и негативных тенденций в их деятельности и своевременному на них реагированию.

Предложенная система показателей оценки эффективности расчетов может быть использована как на уровне предприятий торговли различных форм собственности, так и на уровне министерств, концернов, а также как дополнение (развитие) Республиканской целевой программы преодоления платежного кризиса. Методика оценки платежеспособности предприятия, а также комплекс мер по финансовой реструктуризации его долговых обязательств приняты ко внедрению на торговых предприятиях системы Министерства торговли и Белкоопсоюза, что подтверждается соответствующими документами. Актуальность такой методики повышается в связи с Постановлением Правления Белкоопсоюза от 22 июня 2000 г. «О состоянии расчетно-платежной дисциплины и мерах по его укреплению», где указано на необходимость разработки программы и плана по финансовой реструктуризации долговых обязательств.

Предложенные методики текущего, оперативного и прогнозного анализа дебиторской и кредиторской задолженности апробированы на торговых предприятиях различных форм собственности и приняты ко внедрению на предприятиях и хозяйственных организациях отрасли. Разработанные новые формы финансовых отчетов о состоянии расчетов могут быть использованы в практической деятельности экономическими службами торговых предприятий для принятия оптимальных управленческих решений.

Содержащиеся в диссертации рекомендации и выводы могут использоваться для дальнейшего совершенствования организации и методик учета и анализа расчетных операций, адекватно отражающих специфику деятельности предприятий на современном этапе, а также в учебном процессе в высших учебных заведениях экономического профиля при изучении курсов бухгалтерского учета, экономического анализа, финансов и аудита.

Основные положения диссертации, выносимые на защиту:

- разработанная классификационная модель системы безналичных расчетов, суть которой заключается в новой и полной систематизации основных элементов платежной системы, учитывая принципы их взаимодействия и обеспечивая дальнейшее развитие теории и практики расчетов и платежей;
- разработанные критерии и система экономических показателей оценки эффективности расчетов торговых предприятий, которые в отличие от имеющихся значительно расширены и обеспечивают более полное и адекватное отражение состояния расчетно-платежных отношений, выявление и использование возможностей и резервов оптимизации расчетов;
- рекомендации по совершенствованию учета расчетов по товарным операциям, суть и новизна которых заключается в разделении счетов 45 «Товары отгруженные», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» на отдельные субсчета, в зависимости от условий расчетов; в выборе способов предупреждения образования просроченных долгов, а также других предложений, позволяющих повысить качество учетно-экономической информации, решить многие проблемы учетного и организационного характера;
- разработанные новые формы внутренних финансовых отчетов, которые в отличие от имеющихся углубляют аналитичность и расширяют информационную емкость бухгалтерского учета расчетных операций, что направлено на обеспечение целей оперативного управления долговыми обязательствами торговых предприятий;
- усовершенствование методик текущего, оперативного и прогнозного анализа дебиторской и кредиторской задолженности, которое заключается в расширении структурно-логических моделей и системы показателей, отражающих состояние и эффективность расчетов, и обеспечивает комплексное и глубокое исследование расчетно-платежных взаимоотношений;
- методика текущей и прогнозной аналитической оценки платежеспособности предприятия, суть и новизна которой состоит в использовании показателей движения денежных средств в качестве основного критерия оценки его финансового состояния. Данная методика позволяет обосновать пути и методы финансовой реструктуризации долговых обязательств предприятия и направлена на повышение эффективности использования экономического потенциала.

Личный вклад соискателя. Диссертационная работа является самостоятельным научным исследованием. Все методологические и методические положения, содержащиеся в диссертации и выносимые на защиту, имеющие определенную новизну, практическую и экономическую значимость, разработаны лично соискателем.

Апробация результатов диссертации. Основные положения диссертации докладывались на научно-методических конференциях: «Экономическая наука и образование: проблемы и перспективы» (г. Минск, БГЭУ, 1998 г.), «Проблемы маркетинга и менеджмента в условиях трансформации экономики респуб-

лики» (г. Минск, БГЭУ, 1998 г.), «Экономические проблемы управления качеством» (г. Минск, БГЭУ, 1999 г.), «Потребительская кооперация Республики Беларусь накануне XIV съезда» (г. Гомель, ГКИ, 1999 г.), «Особенности рыночного механизма управления субъектами хозяйствования в эколого-дестабилизированном регионе» (г. Гомель, ГГТУ, 1999 г.), «Формирование национальной экономики Республики Беларусь и механизм ее функционирования» (г. Минск, БГЭУ, 1999 г.), «Экономика и право переходного периода» (г. Гродно, Гродненский филиал НИСЗ, 2000 г.) и на других научных конференциях.

Результаты проведенного исследования используются Министерством торговли РБ, Белкоопсоюзом при разработке инструктивных положений по бухгалтерскому учету и экономическому анализу расчетов, внутренней финансовой отчетности по дебиторской и кредиторской задолженности, внедрены в практику экономической работы на предприятиях и хозяйственных организациях отрасли. Кроме того, результаты диссертационной работы используются в учебном процессе при подготовке специалистов высшей квалификации экономического профиля в Гомельском кооперативном институте при изучении учебных курсов «Бухгалтерский учет в основных отраслях потребительской кооперации», «Анализ хозяйственной деятельности», «Финансы предприятия».

Опубликованность результатов. Основные положения работы опубликованы в семи статьях в научно-практических журналах, двух статьях в сборниках научных трудов, пяти тезисах докладов на научных конференциях. Общий объем опубликованных материалов – 48 страниц.

Структура и объем диссертации. Диссертация состоит из введения, общей характеристики работы, трех глав, заключения, списка использованных источников, включающих 214 наименования. Полный объем диссертации 203 страницы, в том числе 20 таблиц, 8 рисунков и 40 приложений на 75 страницах.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

В первой главе диссертации «*Развитие и совершенствование расчетов с юридическими лицами – важный фактор повышения эффективности функционирования предприятий торговли*» дана характеристика и раскрыты специфические особенности существующего в Республике Беларусь платежного кризиса, обозначена возросшая актуальность решения проблем развития и совершенствования платежной системы в условиях становления рыночных отношений.

В работе указано, что основной проблемой расчетов взаимоотношений субъектов хозяйствования в Республике Беларусь являются неплатежи. На основе проведенного исследования можно сделать вывод, что на протяжении последних лет наблюдается устойчивый рост дебиторской и кредиторской задолженности, в том числе просроченной, увеличение числа убыточных и низко-ренгабельных предприятий, широкое использование в расчетах товарообменных операций. Сделан вывод, что неплатежи и бартер представляют собой не способ адаптации к рыночным условиям, как это нередко трактуется в экономической литературе, а способ приспособления к курсу экономического разви-

тия страны, когда экономика вошла в нестабильный режим функционирования.

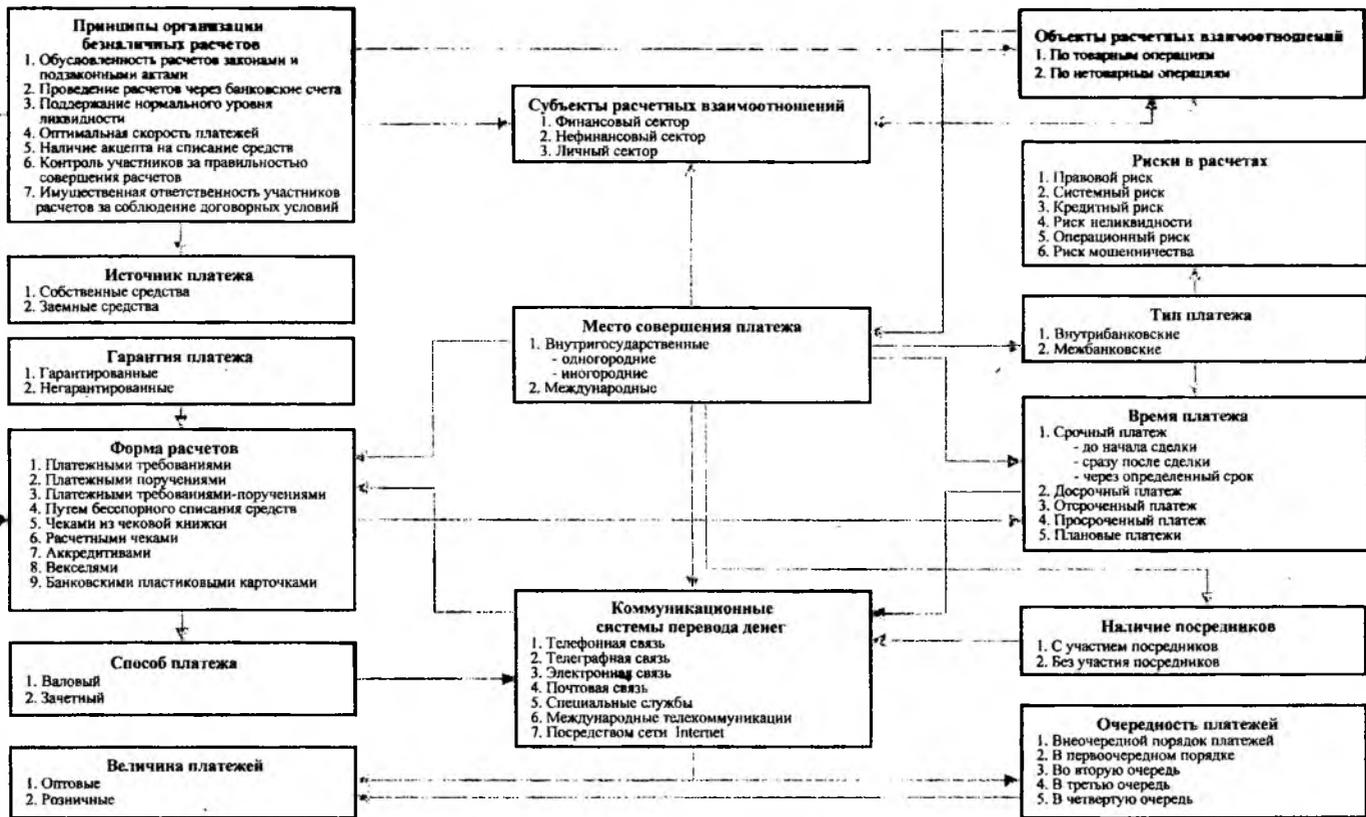
Рассматривая причины и последствия платежного кризиса, а также учитываемая комплексный характер проблемы, высказано мнение, что вопросы стабилизации расчетов в экономике республики, выхода из платежного кризиса, совершенствования системы безналичных расчетов могут быть решены при условии применения оптимальных методов денежно-кредитной политики, улучшения организации и управления финансами на уровне предприятий. В этой связи представляется целесообразным решать указанные проблемы в комплексе, путем их локализации в рамках так называемого платежно-расчетного портфеля предприятия, ключевую роль в котором играет процесс управления задолженностью.

Исследуя проблемы расчетов предприятий, автор пришел к выводу, что их корни находятся в слабой проработке вопросов теории управления предприятием, в особенности его финансовыми взаимоотношениями, системы налогообложения, а также в недостатках организации и планирования деятельности субъектов хозяйствования, в формах и методах ее регулирования со стороны государства. На основе изучения теоретических разработок и исследования практики хозяйствования в диссертации даны предложения экономического и организационного характера по совершенствованию механизма расчетов и платежей.

В работе проанализированы, систематизированы и обобщены основные элементы платежной системы и принципы ее организации. Это нашло отражение в предложенной классификационной модели безналичных расчетов, которая представлена на рисунке. На основе изучения методических подходов к построению приведенной модели уточнено и дополнено содержание таких ее основных понятий, как «безналичные расчеты», «расчеты», «платежи», «способ платежа», раскрыто их экономическое содержание и состав, уточнены принципы безналичных расчетов.

Изучение литературных источников, нормативно-правовых актов, отражающих вопросы экономической эффективности с точки зрения ее теоретических и прикладных основ, позволяет утверждать, что на сегодняшний день отсутствует единое понятие и методика оценки экономической эффективности расчетных операций на уровне предприятия. Это требует в каждом конкретном случае уточнения понятия эффективности относительно исследуемого объекта, выбора критериев и показателей ее характеризующих, методов их расчета.

Показатели эффективности расчетов не находят отражения в практике планирования хозяйственной деятельности предприятий, в учете и отчетности, что отрицательно сказывается на результатах их работы. Чтобы судить об эффективности расчетных отношений деятельности предприятия недостаточно использовать только один какой-то показатель. Для этого требуется система показателей, а для сопоставления их результатов – система критериев, способных достаточно полно и достоверно описать все стороны расчетных взаимоотношений между предприятиями, отвечая при этом определенным принципам: целенаправленности, комплексности, достаточности, адекватности, достоверности и доступности, которые обеспечивают им определенный качественный уровень.



Классификационная модель системы безналичных расчетов и принципы взаимодействия ее основных элементов

В диссертации разработана система критериев и показателей, способная адекватно отразить состояние платежно-расчетных отношений торговых предприятий. Критерии и показатели предлагается систематизировать посредством формирования блоков, каждый из которых должен отражать определенную сторону деятельности предприятия. При этом блок, являясь в определенной мере автономным, должен быть тесно связан с другими блоками. Блоки строятся по принципу открытости, позволяя регулировать их наполняемость, в зависимости от цели анализа и специфики изучаемого объекта, а также от наличия необходимой информации. Для оценки эффективности расчетов торговых предприятий целесообразно выделять четыре блока показателей: 1) информационные (количественные и качественные); 2) текущие (оборачиваемости и рентабельности); 3) финансовые (платежеспособности); 4) инвестиционные (капитализации). Наряду с этими в работе предложено рассчитывать дополнительные показатели, к которым относятся: скорость совершения расчетов, трудоемкость расчетных операций, коэффициент эффективности форм расчетов.

Выделенные блоки и их содержание позволяют в достаточной мере отразить состояние расчетно-платежных отношений торгового предприятия. Они могут служить основой для оценки эффективности расчетов в целом, а в рамках отдельных блоков – для оценки определенного участка расчетных взаимоотношений.

Во второй главе работы «*Организация и методики учета расчетных операций в торговле*» рассматриваются вопросы формирования методических подходов и принципов, направленных на совершенствование организации расчетных взаимоотношений субъектов хозяйствования Республики Беларусь, развитие системы бухгалтерского учета расчетов по товарным операциям, улучшение структуры и содержания бухгалтерской отчетности торговых предприятий, с учетом критического изучения и оценки теории и практики отечественного бухгалтерского учета, международных принципов и стандартов учета и отчетности.

В составе факторов, определяющих современный уровень бухгалтерского учета безналичных расчетов, в работе выделяются две их группы: объективные и субъективные. Между ними существуют тесные взаимные связи. Под их влиянием происходит реформирование системы бухгалтерского учета расчетов в соответствии с требованиями рыночной экономики и международными стандартами финансового учета и отчетности. Под воздействием факторов формируется специфическая для конкретных предприятий система управления и обусловленная ею организация бухгалтерского учета на предприятии в целом и ее подсистема «Бухгалтерский учет расчетных операций», в частности.

Диссертантом разработан ряд рекомендаций по совершенствованию организации, развитию методики учета расчетов по товарным операциям. В качестве одной из наиболее важных задач представляется поиск путей совершенствования расчетов непосредственно на предприятии.

В зависимости от того, насколько реально получение долгов от должников, следует организовать отдельный учет двух основных видов дебиторской задолженности: непросроченной и просроченной. В случаях проведения взаимозачета

необходимо, чтобы он проводился одновременно на обоих предприятиях. В целях сокращения размеров внеплановых источников средств в обороте в работе предлагается, с одной стороны, усилить заинтересованность предприятий в снижении кредиторской задолженности, а с другой, повысить их ответственность за чрезмерное использование таких источников. Как альтернативу предварительной оплате предложено использовать поэтапную оплату с обязательным авансовым платежом, перечисляемым сразу после заключения договора. Компромиссным вариантом может явиться последующая оплата с предоставлением гарантийных обязательств. Учитывая актуальность вопроса ускорения оборачиваемости капитала и сокращения долгов клиентов, автором разработаны рекомендации по выбору управленческих решений, направленных на предупреждение образования просроченной дебиторской задолженности.

В диссертации предложена схема взаиморасчетов, основанная на применении в расчетах векселей, что позволит в определенной степени решить платежные проблемы предприятия, а также оптимизировать его взаимодействие с поставщиками и покупателями. Наряду с этим автором рекомендована схема реализации товаров с отсрочкой платежа, при которой реальные налоговые издержки могут быть снижены путем перенесения сроков уплаты налогов на более позднее время и использования инфляционных выгод. В работе обоснована необходимость, определены направления и этапы внедрения системы управленческого учета долговыми обязательствами, которые в рамках торгового предприятия позволяют оперативно определять и улучшать основные параметры его финансового состояния.

Критическое изучение отечественных и зарубежных литературных источников, учетно-отчетной практики позволило разработать рекомендации по совершенствованию учета расчетов, улучшению структуры и содержания финансовой отчетности. Представляется целесообразным открытие к счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» отдельных субсчетов для учета расчетов по каждому виду реализации. Это позволит более четко контролировать погашение дебиторской задолженности по каждому ее виду. При этом средства, поступающие в порядке предоплаты, следует зачислять на отдельный субсчет к счету 64 «Расчеты по авансам полученным», чтобы на счете 62 отражалась только задолженность за отгруженные, но не оплаченные товары.

Принятие нового Гражданского Кодекса изменило содержание статьи "товары отгруженные", традиционно включаемой в отечественной учетной практике в состав дебиторской задолженности. Согласно ему на счете 45 "Товары отгруженные" учитывается не дебиторская задолженность покупателей, а имущество, право собственности на которое пока остается за предприятием, предоставившим согласно договору свои товары контрагенту. На основании этого считаем целесообразным внести изменения в структуру данного синтетического счета, разделив его на субсчета: товары отгруженные, срок оплаты которых не наступил; товары отгруженные, неоплаченные в срок; товары отгруженные, расчетные документы по которым не сданы в банк для оплаты; товары, находящиеся на ответственном хранении у покупателей ввиду отказа от акцепта.

Дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты по существу является долгосрочными вложениями. Поэтому предложено исключить ее из состава оборотных активов, включив в состав прочих внеоборотных активов.

Нами предлагается дополнить бухгалтерскую отчетность «Расшифровкой дебиторской и кредиторской задолженности», «Справкой об основных показателях хозяйственной деятельности предприятия» характеризующих состояние расчетно-платежной дисциплины на предприятии, а внутреннюю отчетность – рядом отчетов об обязательствах предприятия по товарным операциям, применение которых повысит ее аналитичность и информационную емкость, будет содействовать углублению как внешнего, так и внутреннего экономического анализа состояния расчетов по товарным операциям.

В третьей главе работы «Анализ состояния и эффективности расчетов в торговле» исследуются проблемы теории и практики текущего, оперативного и прогнозного анализа состояния и эффективности расчетных операций. Исследование организации и методик аналитической работы по оценке состояния и эффективности расчетов в зарубежных странах и в Республике Беларусь показало, что экономистами используются разные подходы к решению этих вопросов, что зачастую не позволяет глубоко изучить и оценить отдельные аспекты расчетных взаимоотношений предприятий.

На основе критического изучения имеющихся теоретических разработок, отечественного и зарубежного опыта аналитической работы автором усовершенствованы методики текущего, оперативного и прогнозного анализа дебиторской и кредиторской задолженности. Их суть заключается в расширении структурно-логических моделей и системы показателей, отражающих состояние и эффективность расчетов, анализе и оценке таких факторов как: условия расчетов, скидки за досрочную оплату, прогнозная инкассация долгов, вероятность оплаты товаров в условиях неопределенности и риска. Это позволяет разработать меры по укреплению платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия.

Высоко оценивая важность повышения качества оперативного анализа, в диссертации предложена методика, применение которой позволяет, изучая период оборота дебиторской задолженности и рентабельность вложения средств, определять оптимальный срок отвлечения средств в расчеты, при котором рентабельность вложений капитала будет максимальной. На основе этого можно построить оптимальную политику работы с должниками, определяя, насколько дебитор может просрочить оплату, не нанося при этом убытков предприятию. Наряду с этим рассчитывается выгодность вариантов приобретения товаров (оплата сразу или с отсрочкой платежа), в увязке с рентабельностью вложенного капитала. При этом учитывается изменение кредиторской задолженности и размеры наценки на товар за отсрочку платежа. Данная методика в условиях использования ЭВМ обеспечивает оперативность и своевременность получения информации, необходимой для принятия управленческих решений.

В качестве одного из направлений ускорения и оптимизации расчетов, в диссертации предложено и обосновано применение способа поощрения покупателей в виде скидок за сокращение сроков платежа. Основной проблемой при этом является нахождение оптимальных условий, устраивающих как поставщика, так и покупателя. Для решения этой проблемы нами рассмотрен способ расчетов, позволяющий решить задачу поставщика, заключающуюся в эффективности использования политики скидок, и покупателя – в обеспечении прибыльности от применения скидок при досрочной оплате. Он основан на используемой в зарубежной практике формуле расчета «цены отказа от скидки».

В работе предлагается усовершенствованный метод прогнозирования поступления денежных средств от дебиторов, основанный на расчете коэффициента инкассации, который позволяет определить, когда и в какой сумме ожидается поступление средств от реализации товаров. Он рассчитывается на основе анализа денежных поступлений от погашения дебиторской задолженности прошлых периодов и темпов погашения текущей задолженности с различными сроками ее возникновения. Использование данного метода анализа позволяет более точно определять планируемые поступления средств от дебиторов и величину сомнительной дебиторской задолженности.

Автором разработана методика определения платежеспособности предприятия на перспективу. Для этого выделяются следующие этапы экономического анализа: проводится текущий анализ долговых обязательств; определяется размер средств, которыми располагает предприятие для погашения долгов. Следующий этап заключается в поиске источников увеличения денежных средств, необходимых для погашения задолженности или реструктуризации долговых обязательств. В работе рассматриваются четыре метода реструктуризации: обмен активов предприятия на уступки со стороны кредиторов; двусторонний взаимозачет задолженностей; уступки кредиторов под обеспечение долга; реформирование задолженности в вексельные обязательства. В заключении составляется план выплаты новых, уменьшенных обязательств.

Применение в практике хозяйствования разработанных в диссертации методик бухгалтерского учета и экономического анализа окажет положительное влияние на решение проблем повышения эффективности расчетно-платежных отношений на отечественных торговых предприятиях.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Исследование проблем бухгалтерского учета и анализа расчетных операций в торговле в условиях становления рыночных отношений позволило сделать следующие основные выводы и предложения.

1. Современная организация безналичных расчетов ярко отражает все проблемы нашего общества: экономический кризис, частые изменения в законодательстве, не всегда хорошо продуманные политические решения, что вызывает еще большую нестабильность. В связи со сложной экономической обстановкой в

Республике Беларусь расчетно-платежная система подвержена большим деформациям и не может полностью стабилизироваться. В этих условиях требуется тщательное отслеживание процессов, происходящих в области расчетов, и их влияния на денежно-кредитную сферу. Почти все проблемы, рассмотренные в диссертационной работе, связаны и возникают из самой главной и существенной проблемы в области расчетов – необходимости создания и развития новой, целостной, подкрепленной стабильной законодательной базой расчетно-платежной системы, которая была бы направлена на четкую организацию и ускорение расчетов, способствовала бы оздоровлению экономической ситуации в стране.

Сложившаяся ситуация в народном хозяйстве республики выдвигает на передний план необходимость развития теории расчетов и платежей, изучения их во взаимосвязи с другими экономическими процессами. Разработанная в диссертации классификационная модель системы безналичных расчетов уточняет и наполняет новым содержанием ряд ее ключевых понятий, раскрывая их экономическое содержание и взаимосвязь, что может внести определенный вклад в создание новой платежной системы страны на современном этапе развития экономики [1, 2, 4, 11].

2. Актуальной проблемой эффективного управления расчетами предприятий является формирование необходимого и достаточного количества экономических показателей, которые бы комплексно, объективно, полно и глубоко отражали финансовую устойчивость предприятия, кредитоспособность, эффективность расчетных отношений предприятия с дебиторами и кредиторами, использования вовлеченных в оборот финансовых ресурсов.

Изучение отечественных и зарубежных литературных источников и практики хозяйствования показало, что до настоящего времени отсутствует целостная и стройная теория для оценки расчетов между предприятиями, позволяющая объективно и глубоко изучить результативность управления денежными потоками и эффективность расчетно-платежных отношений хозяйствующих субъектов. Множество понятий экономической эффективности сказывается на ее расчетах. Поэтому требуется их уточнение относительно исследуемого объекта, выбор критериев и показателей для оценки, обоснование методик их расчета. Для оценки эффективности расчетных отношений предприятия недостаточно одного показателя. Для этого требуется система показателей, а для сопоставления их результатов – система критериев. В связи с тем, что на расчетные отношения влияет множество факторов, система показателей должна включать наряду с обобщающими показателями, частные, характеризующие отдельные стороны деятельности предприятия. В диссертации выделяется четыре блока показателей, которые целесообразно подразделить на: информационные, текущие, финансовые, инвестиционные. Наряду с ними, в работе предложено рассчитывать и изучать дополнительные показатели, к которым относятся: скорость совершения расчетов, трудоемкость расчетных операций, коэффициент эффективности отдельных форм расчетов. Сформированные блоки критериев и показателей позволяют достаточно полно изучить и оценить рас-

четно-платежные отношения торгового предприятия, эффективность расчетов, выявить и мобилизовать резервы их ускорения [9, 12, 13].

3. В соответствии с новым Гражданским Кодексом изменилось содержание статьи "товары отгруженные", традиционно включаемой в отечественной учетной практике в состав дебиторской задолженности. На счете 45 "Товары отгруженные" учитывается не дебиторская задолженность покупателей, а имущество, право собственности на которое пока остается за предприятием. В целях улучшения учетно-контрольной работы целесообразно данный счет разделить на субсчета: товары отгруженные, срок оплаты которых не наступил; товары отгруженные, неоплаченные в срок; товары отгруженные, расчетные документы по которым не сданы в банк для оплаты; товары, находящиеся на ответственном хранении у покупателей ввиду отказа от акцепта. По аналогии, счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» рекомендуется разделить на следующие субсчета: поставщики по расчетным документам, сроки оплаты которых не наступили; поставщики по расчетным документам неоплаченным в срок; поставщики по неотфактурованным поставкам. К счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» целесообразно открыть субсчета для учета расчетов по видам реализации товаров. Это позволит более четко контролировать погашение дебиторской задолженности по каждому виду реализации. Дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты, является долгосрочными вложениями. Поэтому было бы более правильным отражать ее в бухгалтерском балансе в составе прочих внеоборотных активов. В зависимости от того, насколько реально получение долгов от должников, следует организовать отдельный учет двух основных видов дебиторской задолженности: непросроченной и просроченной [3, 6, 7, 10].

4. В диссертации исследованы основные причины несоответствия принятой в Республике Беларусь бухгалтерской отчетности международным стандартам и разработаны основные направления совершенствования методики составления и содержания отчетности, повышения ее аналитичности и информационной емкости. Диссертантом разработаны и предлагаются к внедрению следующие формы финансовых отчетов: отчет о дебиторской задолженности по сделкам за денежные средства; отчет о дебиторской задолженности по неденежным формам погашения обязательств; отчет о просроченной дебиторской задолженности; отчет о кредиторской задолженности по неденежным формам погашения обязательств; отчет о кредиторской задолженности по расчетам денежными средствами; сводка бартерных сделок; отчет о бартерных сделках. Бухгалтерскую отчетность предлагается также дополнить «Расшифровкой дебиторской и кредиторской задолженности». Применение данных отчетов окажет значительную помощь в планировании работы предприятия на предстоящий период и принятии обоснованных управленческих решений. Формирование предложенных отчетов в рамках автоматизированной системы бухгалтерского учета позволит сократить время на получение требуемой информации, обеспечить коммуникацию между подразделениями предприятия, прозрачность, полноту и

достоверность учета, что очень важно также для своевременного и качественного составления бухгалтерской и статистической отчетности [6, 8, 13].

5. На основе критического изучения имеющихся теоретических разработок, отечественного и зарубежного опыта аналитической работы в диссертации предложены усовершенствованные методики текущего, оперативного и прогнозного анализа состояния расчетов, дебиторской и кредиторской задолженности. Особенности каждой методики детально рассмотрены в работе и сделан вывод о возможности и целесообразности их использования в практике экономической работы на торговых предприятиях. Их практическое применение позволит выявлять возможности оптимизации расчетов, контролировать сохранность средств, вложенных в расчеты, не допускать их необоснованного роста. Все это способствует успешной реализации мероприятий, предусмотренных Республиканской целевой программой преодоления платежного кризиса. Применение в этой связи ЭВМ и созданной нами в «Microsoft Excel» программы обеспечит снижение трудоемкости аналитического процесса, оперативность, наглядность получения и представления результатов анализа [5, 12, 14].

6. Кризис неплатежей и банкротство предприятий привели к необходимости разработки нового подхода к финансовому прогнозированию и планированию расчетов на торговых предприятиях. В работе показано, что отлаженная система прогнозирования дебиторской и кредиторской задолженности предприятия и построенный на ее основе график движения денежных потоков способны принести высокую экономическую отдачу, сокращая периоды простоя денежной наличности и уничтожая саму возможность возникновения проблем неплатежей.

Разработанная в диссертации методика определения и оценки прогнозной платежеспособности торгового предприятия представляет собой последовательность действий, которые необходимо выполнить на каждом этапе анализа хозяйственной деятельности, что послужит основой для принятия мер, направленных на повышение эффективности расчетов. В продолжение методики автором определен комплекс мер по финансовой реструктуризации долговых обязательств предприятия, направленных на уменьшение задолженности до оптимального уровня или увеличения денежных средств, необходимых для погашения долгов. Данные разработки включают в себя методики расчета показателей и пакет аналитических таблиц с комментариями по их заполнению. Внедрение в практику работы торговых предприятий разработанной методики окажет существенную помощь в планировании финансовых показателей их хозяйственной деятельности, будет способствовать повышению эффективности использования экономического потенциала [9, 14].

Выводы и рекомендации, содержащиеся в диссертационной работе, позволяют повысить информационную емкость учета и отчетности, улучшить экономическую работу на предприятиях сферы обращения. Все это в конечном итоге будет способствовать дальнейшему улучшению системы расчетов, эффективному использованию ресурсов предприятий отрасли, их экономическому и социальному развитию.

СПИСОК ОПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ

1. Медведев А.В. Интернет и проблемы совершенствования расчетных операций в маркетинговой деятельности // Бухгалтерский учет и анализ.– 1998. – № 9.– С. 15–21.
2. Медведев А.В. Проблемы и перспективы развития факторинга и совершенствования расчетов по товарным операциям в Республике Беларусь // Бухгалтерский учет и анализ.– 1999. – № 1.– С. 9–15.
3. Медведев А.В. Методика отражения в учете просроченной дебиторской задолженности // Бухгалтерский учет и анализ.– 1999.– № 3.– С. 7–12.
4. Медведев А.В. Взаимозачеты – как средство совершенствования расчетов между субъектами хозяйствования // Бухгалтерский учет и анализ.– 1999.– № 8.– С. 12–16.
5. Медведев А.В. Дисконтирование обязательств – важный шаг перехода к международным стандартам бухгалтерского учета // Бухгалтерский учет и анализ.– 1999.– № 10.– С. 38–41.
6. Медведев А.В. Некоторые рекомендации по совершенствованию учета и отчетности в Республике Беларусь // Бухгалтерский учет и анализ.– 2000.– №6.– С. 18–19.
7. Медведев А.В. Методические рекомендации по выбору способов предупреждения образования просроченной дебиторской задолженности в конкретных ситуациях // Бухгалтерский учет и анализ.– 2000.– № 9. – С. 27–31.
8. Медведев А.В. Проблемы и перспективы совершенствования расчетов субъектов хозяйствования в рыночной экономике // Потребительская кооперация Республики Беларусь накануне XIV съезда: Сб. науч. трудов участ. межвуз. научн.–практ. конф., Гомель, 7-8 апреля 1999 г. / ГКИ.– Гомель, 1999.– Ч.2.– С. 108–113.
9. Астафьева В.А., Медведев А.В. Модели прогнозирования финансовых показателей деятельности кооперативного предприятия // Формирование национальной экономики Республики Беларусь и механизм ее функционирования: Сборник трудов молодых ученых. БГЭУ.– Минск, 1999.– С. 162–166.
10. Медведев А.В. Проблемы совершенствования учета расчетов по товарным операциям в торговле в условиях рыночных отношений // Особенности рыночного механизма управления субъектами хозяйствования в эколого-дестабилизированном регионе: Материалы междунар. науч. конф. / ГГТУ.– Гомель, 1999.– С. 187–189.
11. Медведев А.В. Необходимость развития электронных денег // Проблемы маркетинга и менеджмента в условиях трансформации экономики республики: Тез. докл. междунар. науч.–практ. конф., Минск, 25-27 мая 1998 г. / БГЭУ.– Минск, 1998.– С. 134–135.
12. Медведев А.В. Неплатежи – как основной сдерживающий фактор развития экономики РБ // Экономическая наука и образование: проблемы и перспек-

тивы: Тез. докл. междунар. конф., Минск, 18-19 мая 1998 г. / БГЭУ.– Минск, 1998.– С. 16–17.

- 13.Медведев А.В. Совершенствование расчетов – важный фактор повышения эффективности и качества функционирования торговых предприятий // Экономические проблемы управления качеством: Тез. докл. междунар. науч.–практ. конф., Минск, 25-26 марта 1999 г. / БГЭУ.– Минск, 1999.– С. 78–80.
- 14.Медведев А.В. Отдельные направления прогнозирования дебиторской и кредиторской задолженности // Экономика и право переходного периода: Тез. докл IV межд. научн.–метод. конф., Гродно, 6–8 апреля 2000 г. / Гродненский филиал НИСЗ.– Гродно, 2000.– С. 112–113.

РЭЗІЮМЭ

Мядзведзеў Аляксандр Уладзіміравіч

**Улік і аналіз разліковых аперацый ў гандлі:
стан, праблемы, перспектывы**

Ключавыя словы: плацёжная сістэма, неплацяжы, безнаўныя разлікі, крытэрыі і паказчыкі эфектыўнасці, эфектыўнасць разлікаў, форма плацяжу, спосаб плацяжу, плацежаздольнасць, дэбіторская і крэдыторская запазычанасць, метадыка бягучага, апэратыўнага і прагнознага аналізу разлікаў, фінансавая справаздачнасць, рэструктурызацыя.

Аб'ектам даследавання з'яўляюцца сістэма разліковых узаемаадносін у суб'ектаў гаспадарання, бухгалтарскі ўлік і эканамічны аналіз разліковых аперацый.

Мэта дысертацыйнай працы складаецца з распрацоўкі навукова-метадычных і практычных рэкамендацый па ўдасканаленні разліковых узаемаадносін паміж суб'ектамі гаспадарання, арганізацыі і метадык уліку і аналізу разліковых аперацый на гандлёвых прадпрыемствах Рэспублікі Беларусь.

Метады праведзенага даследавання: аналіз і сінтэз, індукцыя і дэдукцыя, параўнанне, сістэмны падыход, спецыяльныя прыемы і метады фінансавай матэматыкі, бухгалтарскага ўліку і эканамічнага аналізу.

Навуковая навізна атрыманых вынікаў заключаецца ў абгрунтаванні метадычных падыходаў да фарміравання класіфікацыйнай мадэлі безнаўных разлікаў прадпрыемства, распрацоўкі рэкамендацый па выбары і прадастаўленні крытэрыяў і паказчыкаў ацэнкі эфектыўнасці разлікаў, па ўдасканаленні бухгалтарскага ўліку разлікаў па таварных аперацыях, распрацоўцы новых формаў фінансавай справаздачнасці, якія фарміруюць інфармацыю аб абавязацельствах па таварных аперацыях, удасканаленні метадык бягучага, апэратыўнага і прагнознага аналізу дэбіторскай і крэдыторскай запазычанасці, распрацоўцы метадыкі выяўлення і ацэнкі плацежаздольнасці гандлевага прадпрыемства.

Ступень выкарыстання – вынікі даследавання выкарыстоўваюцца Міністэрствам гандлю Рэспублікі Беларусь, Белкаапсаюзам пры распрацоўцы інструктыўных палажэнняў па бухгалтарскім уліку і эканамічным аналізе разлікаў, фінансавай справаздачнасці па дэбіторскай і крэдыторскай запазычанасці, якія ўведзены ў практыку эканамічнай работы на прадпрыемствах і гаспадарчых арганізацыях галіны, а таксама ў навучальным працэсе Гомельскага кааператыўнага інстытута пры падрыхтоўцы спецыялістаў вышэйшай кваліфікацыі эканамічнага профілю.

Сфера ўжывання – ў практычнай дзейнасці спецыялістамі і кіраўнікамі прадпрыемстваў сферы абарачэння ўсіх форм уласнасці.

РЕЗЮМЕ

Медведев Александр Владимирович

**Учет и анализ расчетных операций в торговле:
состояние, проблемы, перспективы**

Ключевые слова: платежная система, неплатежи, безналичные расчеты, критерии и показатели эффективности, эффективность расчетов, принципы безналичных расчетов, форма платежа, способ платежа, дебиторская и кредиторская задолженность, обязательства, платежеспособность, методика текущего, оперативного и прогнозного анализа расчетов, финансовая отчетность, реструктуризация задолженности.

Объектом исследования является система расчетных взаимоотношений субъектов хозяйствования, бухгалтерский учет и экономический анализ расчетных операций.

Цель диссертационной работы состоит в разработке научно-методических и практических рекомендаций по совершенствованию расчетных взаимоотношений между субъектами хозяйствования, организации и методик учета и анализа расчетных операций на торговых предприятиях Республики Беларусь.

Методы проведенного исследования: анализ и синтез, индукция и дедукция, сравнение, системный подход, специальные приемы и методы финансовой математики, бухгалтерского учета и экономического анализа.

Научная новизна полученных результатов состоит в обосновании методических подходов к формированию классификационной модели безналичных расчетов предприятия, разработке рекомендаций по выбору и представлению критериев и показателей оценки эффективности расчетов, по совершенствованию бухгалтерского учета расчетов по товарным операциям, разработке новых форм финансовой отчетности, формирующих информацию об обязательствах по товарным операциям, усовершенствовании методик текущего, оперативного и прогнозного анализа дебиторской и кредиторской задолженности, разработке методики определения и оценки платежеспособности торгового предприятия.

Степень использования – результаты исследования используются Министерством торговли Республики Беларусь, Белкоопсоюзом при разработке инструкторных положений по бухгалтерскому учету и экономическому анализу расчетов, финансовой отчетности по дебиторской и кредиторской задолженности, внедрены в практику экономической работы на предприятиях и хозяйственных организациях отрасли, а также используются в учебном процессе Гомельского кооперативного института при подготовке специалистов высшей квалификации экономического профиля.

Область применения – в практической деятельности специалистами и руководителями предприятий сферы обращения всех форм собственности.

SUMMARY

Medvedev Alexander Vladimirovich

**Accounting and analysis of settlement operations:
condition, problem, prospect**

Key words: payment system, non-payments, clearing of accounts, criteria and indices of effectiveness, efficiency of accounts, principles of the clearing accounts, form of payment, way of payment, solvency, debtor and creditor debts, obligations, technique current, operative and forecast of the analysis accounts, financial reporting, restructuring of debts.

The object of the research is the system of settlement mutual relation of the subjects of managing, book keeping and economic analysis of settlement operations.

The purpose of the thesis consists in the development of scientific, methodical and practical recommendations on perfection of settlement mutual relation between the subjects of managing, organizations both techniques of the account and analysis of settlement operations at the trade enterprises of Republic of Belarus.

The methods of the conducted research: analysis and synthesis, induction and deduction, comparison, system approach, special techniques and methods of financial mathematics, book keeping and economic analysis.

The scientific newness of the result consists in a substantiation of the methodical approaches to formation of classification model of the clearing settlements of the enterprise, development of the recommendations at a choice both representation of criteria and parameters of an estimation of accounts efficiency, on perfection of book keeping of accounts on commodity operations, development of the new forms of the financial reporting forming the information on the obligations on commodity operations, improvement of techniques current, operative and forecast of the analysis debtor and creditor debts, development of a technique of definition and estimation solvency of the trade enterprise.

The degree of use – the results of research are used by the Ministry of trade Republic of Belarus, Belcoopunion by development of instructive rules on book keeping and economic analysis of accounts, financial reporting on debtor and creditor debts, are introduced into practice of economic work at the enterprises and economic organizations of branch, and also are used in educational process of the Gomel cooperative institute preparing of the experts of higher qualification of an economic profile.

The sphere of application – is in the practical activity of specialists and managers of enterprises of sphere of the reference all forms of property.



Подписано в печать 2.03.2001 г. Формат 60x84/16.
Бумага тип № 1. Гарнитура Таймс.
Усл. печ. л. 1,4. Тираж 100 экз. Заказ № 143

Гомельский кооперативный институт
Лицензия ЛВ № 112 от 30.12.97.
220070, г. Гомель, просп. Октября, 50

Отпечатано на «Ризографе» ГКИ
220070, г. Гомель, просп. Октября, 50