

БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

УДК 657.3

Рыбак Татьяна Николаевна

**УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ
ПРОЦЕССА БАНКРОТСТВА ПРЕДПРИЯТИЙ
ПРОМЫШЛЕННОСТИ**

08.00.12 - Бухгалтерский учет, статистика

АВТОРЕФЕРАТ ДИССЕРТАЦИИ
на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Минск 2001

Работа выполнена в Белорусском государственном экономическом университете

Научные руководители:

доктор экономических наук, профессор

Русак Н.А.

кандидат экономических наук, доцент
Богдановская Л.А.

доктор экономических наук, доцент
Панков Д.А.

кандидат экономических наук, доцент
Кивачук В.С.

Оппонирующая организация: Гомельский кооперативный институт

Защита состоится 23 февраля 2001 года 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 23 января 2001 г.

Ученый секретарь
совета по защите диссертаций



А.М. Михалкевич

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы диссертации. В современных условиях хозяйствования в Республике Беларусь процесс банкротства является неизбежным и в то же время необходимым для создания эффективной экономики. Функционирование механизма банкротства способствует упорядочению расчетов между субъектами предпринимательской деятельности, уменьшению неплатежей и прекращению дотирования убыточных предприятий. Однако массовое банкротство предприятий может привести к обострению социально-политической ситуации в обществе. В связи с ростом в последнее время количества убыточных и неплатежеспособных предприятий, а также предприятий, признанных в судебном порядке банкротами, особого внимания требуют как проблемы теории и практики аналитической диагностики вероятности банкротства предприятий, так и проблемы методики и организации бухгалтерского учета и экономического анализа деятельности предприятий в состоянии банкротства.

Теоретической предпосылкой для изучения этих проблем послужили научные разработки по бухгалтерскому учету, финансовому анализу и менеджменту, изданные в странах с развитой рыночной экономикой. Они позволили отечественным экономистам провести адаптацию зарубежных методик к условиям переходной экономики. Наиболее значимый вклад в решение актуальных научных и прикладных проблем в области аналитической диагностики вероятности банкротства предприятий внесли Л.А.Бернштейн, Е.Альтман, И.А.Бланк, Р.Брейли, С.Майерс, Р. Таффлер, Ван Хорн Дж., Э.Хелферт, Шим Джейк К., Сигел Джозл Г., П.Асквиза, Ю.Бригхем, Л.Гапенски, Дж. Ардженти, В.В.Ковалев, О.В.Ефимова, А.П.Ковалев, Э.А.Уткин и др. Среди отечественных научных исследований интерес представляют труды Д.А.Панкова, Н.А.Русак, Г.В.Савицкой, В.И.Стражева, Л.И.Кравченко, Л.Л.Ермолович и др. Вместе с тем до настоящего времени аналитическая диагностика вероятности банкротства не была предметом комплексного исследования в единстве теоретических, методологических и практических характеристик, что предопределило существенные недостатки ее теории и практики.

Проблемы методики и организации бухгалтерского учета и экономического анализа операций в процессе банкротства предприятий рассматриваются в трудах российских экономистов А.П.Бархагова, Е.Н.Назаряна, В.И.Ткача, Т.О.Кубасовой, Е.П.Шумилина, В.С.Захваткина, В.С.Чирковой и др. В отечественной экономической литературе эти проблемы до сих пор не исследовались. Такие вопросы, как составление ликвидационного баланса, порядок учета расходов, связанных с банкротством предприятий, анализ финансового состояния предприятий-банкротов и другие, являются дискуссионными и требуют

научных разработок, отсутствие которых сдерживает развитие оздоровительных процедур банкротства.

Актуальность проблем и недостаточная их разработанность в экономической литературе обусловили выбор темы и основные направления исследования.

Связь работы с крупными научными программами, темами. Настоящее диссертационное исследование выполнено в рамках тематического плана научно-исследовательских работ кафедр бухгалтерского учета, анализа и аудита Белорусского государственного экономического университета «Проблемы совершенствования бухгалтерского учета, аудита и анализа хозяйственной деятельности предприятий различных отраслей в условиях рыночной экономики» (1996 – 2000 гг.).

Цель и задачи исследования. Цель исследования состоит в разработке теоретических положений и практических рекомендаций по развитию методологии, совершенствованию методики и организации бухгалтерского учета и экономического анализа деятельности промышленных предприятий в условиях их банкротства.

Основными задачами исследования, решение которых обеспечивает достижение поставленной цели, являются следующие:

проанализировать, уточнить и классифицировать критерии потенциального банкротства предприятий;

разработать методические рекомендации по составлению различных видов ликвидационных балансов для поэтапного отражения процесса ликвидации промышленных предприятий-банкротов;

разработать порядок отражения в бухгалтерском учете отдельных операций в процессе банкротства промышленных предприятий;

усовершенствовать методику аналитической диагностики вероятности банкротства предприятий на основе использования системы показателей;

рассчитать дискриминантную функцию для оценки вероятности банкротства предприятий промышленности строительных материалов;

разработать методику анализа финансового состояния промышленных предприятий-банкротов.

Объект и предмет исследования. Объектом исследования является процесс банкротства промышленных предприятий Республики Беларусь. Предметом исследования являются вопросы теории и практики бухгалтерского учета и экономического анализа операций в процессе банкротства промышленных предприятий.

Методология и методы проведенного исследования. Методологической и теоретической основой исследования послужили законодательные акты и постановления Правительства Республики Беларусь, Министерства финансов, Министерства статистики и анализа, Министерства экономики, статистические данные, труды отечественных

и зарубежных ученых-экономистов и аудиторов-практиков. Одновременно были учтены положения юриспруденции, математики, статистики, психологии, так или иначе связанные с проблемами банкротства, что позволило обеспечить комплексный подход к исследованию диссертационной темы. При проведении исследования применялись следующие методы: анализ и синтез, наблюдение, сопоставление, системный подход, методы дискриминантного анализа, экспертных оценок, абстрактно-логический и др.

Научная новизна и значимость полученных результатов. Представленная диссертация является одним из первых в отечественной экономической литературе исследованием теории и практики учетно-аналитического обеспечения процесса банкротства предприятий.

Наиболее важными результатами исследования, обладающими научной новизной, являются следующие:

- теоретически обоснованы, уточнены и классифицированы критерии потенциального банкротства предприятий, суть которых состоит в предложении новых критериев и новой классификации критериев, что дает возможность выявлять изменения в хозяйственной деятельности предприятия, усугубляющие вероятность его банкротства;

- впервые разработаны методические рекомендации по формированию различных видов ликвидационных балансов (вступительный, промежуточный, заключительный, окончательный) для поэтапного отражения результатов процедуры ликвидации, которые служат основой при проведении внешнего и внутреннего контроля и анализа операций в процессе ликвидации промышленных предприятий-банкротов;

- разработана номенклатура статей расходов, связанных с банкротством промышленных предприятий, предложена ведомость аналитического учета этих расходов, определен порядок ведения синтетического учета расходов по банкротству и порядок отражения в учете процесса продажи предприятия-банкрота с использованием существующих и специально вводимых синтетических счетов, что позволяет получать своевременную и полную информацию о фактических расходах на проведение процедур банкротства, осуществлять контроль за исполнением сметы этих расходов, достоверно определять финансовый результат от продажи предприятия-банкрота;

- усовершенствована методика аналитической диагностики вероятности банкротства предприятий, суть и новизна которой состоит в расширении системы показателей, уточнении алгоритмов их расчета, определении нормативных значений относительных показателей для предприятий промышленности строительных материалов, что дает возможность более точно оценивать критерии потенциального банкротства и тем самым повысить эффективность принимаемых управленческих решений по предотвращению банкротства

предприятий;

- определена дискриминантная функция для оценки вероятности банкротства предприятий промышленности строительных материалов, которая, в отличие от ранее разработанных моделей прогнозирования банкротства, адаптирована к условиям хозяйствования отечественных промышленных предприятий и учитывает отраслевую специфику их деятельности;

- разработана методика анализа финансового состояния промышленных предприятий-банкротов, включающая сравнительный анализ кредиторской задолженности и сумм требований кредиторов, анализ структуры требований кредиторов, анализ платежеспособности предприятий, применение которой способствует оперативному и адекватному удовлетворению требований кредиторов и сокращению продолжительности осуществления процедур банкротства.

Практическая (экономическая, социальная) значимость полученных результатов. Научные и практические результаты исследования, выводы и рекомендации по применению разработанных в диссертации методик бухгалтерского учета и анализа операций в процессе банкротства могут быть использованы органами государственного управления для своевременного выявления потенциальных банкротов и принятия мер по их финансовому оздоровлению, руководителями и специалистами промышленных предприятий для разработки вариантов управленческих решений по предупреждению банкротства, антикризисными управляющими для разработки планов санации и ликвидации, а также в учебном процессе вузов.

Разработанный автором методический подход к определению нормативных значений относительных показателей с учетом отраслевой специфики предприятий апробирован и использовался при разработке Методических указаний по оценке финансового состояния и определению критериев неплатежеспособности субъектов хозяйствования (зарегистрированы в Национальном реестре правовых актов Республики Беларусь 19 августа 1999 г. № 8/764).

Результаты исследования по вопросам совершенствования методики и организации аналитической оценки вероятности банкротства промышленных предприятий применяются в учебном процессе Белорусского государственного экономического университета.

Разработанные автором методические рекомендации по составлению разных видов ликвидационных балансов, ведению бухгалтерского учета отдельных операций в процессе банкротства промышленных предприятий апробированы в ряде аудиторских организаций, о чем свидетельствуют предоставленные справки по внедрению законченных научных разработок.

Основные положения диссертации, выносимые на защиту. По результатам научных исследований на защиту выносятся следующие основные положения:

- усовершенствованная система и классификация критериев потенциального банкротства предприятий;
- методические рекомендации по составлению различных видов ликвидационных балансов (вступительный, промежуточный, заключительный, окончательный);
- номенклатура статей расходов, связанных с банкротством промышленных предприятий, порядок синтетического и аналитического учета этих расходов, порядок отражения в учете операций по продаже предприятия-банкрота;
- усовершенствованная методика аналитической диагностики вероятности банкротства промышленных предприятий, в основу которой положена система предлагаемых показателей;
- дискриминантная функция для оценки вероятности банкротства предприятий промышленности строительных материалов;
- методика анализа финансового состояния промышленных предприятий-банкротов.

Личный вклад соискателя. Представленная работа является оригинальным личным трудом, выполненным автором самостоятельно на основе изучения и обобщения различных теоретических источников и практики деятельности промышленных предприятий Республики Беларусь.

Апробация результатов диссертации. Основные положения диссертационного исследования докладывались на следующих конференциях: международная научно-практическая конференция «Экономическая наука и образование: проблемы и перспективы» (Минск, 18-19 мая 1998 года); международная научно-практическая конференция «Проблемы менеджмента и маркетинга на рубеже третьего тысячелетия» (Минск, 24-25 мая 1999 года); международная научно-практическая конференция «Проблемы учета, анализа и статистики на рубеже веков» (Минск, 21-22 апреля 2000 года).

Опубликованность результатов. По результатам исследования опубликовано три статьи в научно-практических журналах, одна статья в сборнике научных трудов, две статьи в «Национальной экономической газете» и три тезиса докладов на научно-практических конференциях общим объемом 29 страниц.

Структура и объем диссертации. Диссертация имеет следующую структуру: введение; общая характеристика работы; основная часть, состоящая из трех глав; заключение; список использованных источников, включающий 180 наименований; приложения. Полный объем диссертации 138 страниц, в том числе 11 таблиц, 4 рисунка и 6 приложений на 30 страницах.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

В первой главе «Теоретические аспекты банкротства предприятий» рассматривается сущность и содержание понятия «банкротство» с позиций отечественных и зарубежных экономистов, уточняется формулировка этого понятия, исследуются критерии потенциального банкротства отечественных предприятий, дается краткий обзор действующего законодательства Республики Беларусь, регулирующего процесс банкротства предприятий.

Изучение литературных источников, нормативно-правовых актов, отражающих проблему банкротства с точки зрения ее теоретических основ, позволяет сделать заключение об отсутствии единства мнений относительно формулировки понятия «банкротство» и необходимости уточнения его содержания. При разработке определения понятия «банкротство» предлагается использовать следующие положения: факт банкротства может быть признан только судом; банкротство предприятия становится юридически очевидным при его неплатежеспособности; предприятие признается банкротом по истечении установленного периода неплатежеспособности.

Для признания хозяйственным судом банкротства предприятия решающую роль играют экономические аспекты его деятельности. Поэтому с аналитических позиций важно установить критерии потенциального банкротства предприятия, развитие которых возможно приведет к признанию его банкротом в судебном порядке.

В систему критериев потенциального банкротства предприятий автором включены некоторые критерии, рекомендованные отечественными и зарубежными авторами (убыточность финансово-хозяйственной деятельности, наличие просроченной кредиторской задолженности, дефицит собственных оборотных средств, снижение производственного потенциала, наличие сверхнормативных запасов сырья и готовой продукции, потеря стабильных клиентов и поставщиков и др.), и предлагаются следующие новые критерии, учитывающие особенности действующего законодательства: превышение общей суммы долговых обязательств над стоимостью имущества; превышение установленного законодательством минимального размера уставного фонда над стоимостью чистых активов; неспособность погасить краткосрочные обязательства за счет имеющихся оборотных активов. В основу классификации критериев потенциального банкротства предприятий положен такой признак как вид деятельности, в соответствии с которым выделяются следующие группы критериев: финансовые, производственные, инвестиционные, маркетинговые, прочие. Такая классификация позволяет в процессе анализа отдельных видов деятельности предприятия выявлять соответствующие им

критерии потенциального банкротства.

Правовое регулирование банкротства предприятий реализуется в рамках законодательства посредством устанавливаемых государством норм и правил. В Республике Беларусь базовыми нормативными актами, регламентирующими процесс банкротства предприятий, являются Гражданский кодекс Республики Беларусь, Закон Республики Беларусь "Об экономической несостоятельности (банкротстве)" от 18.07.2000 № 423-З, Правила по анализу финансового состояния и платежеспособности субъектов предпринимательской деятельности и др. В то же время порядок бухгалтерского учета операций, связанных с процедурами банкротства предприятий, не отрегулирован. Прежде всего необходимо отметить отсутствие инструкции о порядке составления ликвидационного баланса, методических рекомендаций по учету расходов на проведение процедур банкротства, по отражению в учете процесса продажи предприятия-банкрота и результатов его ликвидации.

В Правилах по анализу финансового состояния и платежеспособности субъектов предпринимательской деятельности представлена система критериев для оценки удовлетворительности структуры бухгалтерского баланса предприятий и определения предприятий, оказавшихся под угрозой банкротства. Автором подробно аргументируется вывод о том, что данная система критериев не позволяет выявить из множества неплатежеспособных предприятий действительных потенциальных банкротов ввиду некорректных алгоритмов расчета показателей, отсутствия дифференциации нормативных значений показателей по подотраслям промышленности, несовершенной методики углубленного анализа предпринимательской деятельности неплатежеспособных предприятий. В работе доказывается целесообразность разработки нормативных значений относительных показателей с учетом внутриотраслевой специфики промышленных предприятий.

Во второй главе «Информационное обеспечение и отражение в учете процесса банкротства предприятий промышленности» предлагается порядок бухгалтерского учета отдельных операций в процессе банкротства промышленных предприятий.

Гражданским кодексом Республики Беларусь предусмотрено при ликвидации юридического лица составление промежуточного ликвидационного баланса и ликвидационного баланса после завершения расчетов с кредиторами. В последнем ликвидационном балансе отражаются правовые последствия ликвидации (имущество исключается из хозяйственного оборота; исчезает субъект права без возникновения нового субъекта; правопреемство не возникает, требования кредиторов считаются погашенными), но не находит отражения длительный и сложный процесс ликвидации предприятия-банкрота, который можно разделить на четыре этапа.



Этапы процедуры ликвидации предприятия,
признанного хозяйственным судом банкротом
Источник: Собственная разработка

Результаты каждого этапа процесса ликвидации несостоятельных предприятий должны находить свое отражение в учете, так как информация, формируемая на одном этапе, служит исходной информацией для последующего этапа. В основу отражения результатов каждого этапа можно положить баланс для отражения состояния средств и их источников предприятия-банкрота на конец каждого этапа.

Автором рекомендуется формировать следующие ликвидационные балансы: вступительный, промежуточный, заключительный,

окончательный, которые различаются формой балансовых таблиц, предлагаемых в работе, датой составления, и оценкой статей.

Вступительный ликвидационный баланс составляется на дату вынесения хозяйственным судом определения о возбуждении в отношении предприятия конкурсного производства. Статьи этого баланса оцениваются по балансовой стоимости. Форма вступительного ликвидационного баланса соответствует форме № 1 «Бухгалтерский баланс».

Промежуточный ликвидационный баланс формируется после окончания срока для предъявления требований кредиторами. В нем содержатся сведения о составе имущества ликвидируемого предприятия, оцененного по экономически обоснованным ценам, перечне предъявляемых кредиторами требований и результатах их рассмотрения. Статьи актива промежуточного ликвидационного баланса рекомендуется расположить по признаку возрастающей ликвидности, а статьи пассива – по признаку приоритетности удовлетворения, что позволит сопоставить суммы имеющегося у предприятия имущества с требованиями кредиторов. В пассиве промежуточного ликвидационного баланса предлагается разместить два раздела: «Собственный капитал», «Обязательства». С момента признания предприятия банкротом сроки погашения всех долгов считаются истекшими и поэтому исчезает потребность в разделении обязательств в балансе на долгосрочные и краткосрочные.

После завершения всех расчетов с кредиторами формируется заключительный ликвидационный баланс. Возможны два варианта этого баланса. Первый вариант баланса составляется в случае полного расчета ликвидируемого предприятия со своими кредиторами. При этом в активе баланса показывается стоимость имущества, которое осталось после удовлетворения требований кредиторов, а в пассиве – статьи раздела «Собственный капитал» и статьи расчетов с учредителями. При втором варианте заключительного ликвидационного баланса (в случае недостаточности имущества ликвидируемого предприятия для удовлетворения требований кредиторов) разделы актива баланса – пустые, а в пассиве баланса отражаются статьи расчетов с кредиторами и статьи раздела «Собственный капитал», итог которого имеет отрицательную величину в связи с превышением суммы убытков отчетного года и прошлых лет над суммой по другим статьям этого раздела.

Окончательный ликвидационный баланс составляется на дату вынесения хозяйственным судом определения о завершении ликвидации предприятия. Все строки этого баланса должны быть пустыми, а валюта – нулевой. Для формирования этого баланса автором предлагается схема корреспонденции счетов в зависимости от варианта заключительного ликвидационного баланса.

Предлагаемый порядок отражения в бухгалтерском учете результатов ликвидации предприятия-банкрота

Корреспондирующие счета		Содержание хозяйственных операций
дебет	кредит	
1. При полном расчете должника со своими кредиторами		
85	75-1	Уменьшение уставного фонда за счет средств учредителей (участников)
81, 86, 87, 88	75-2	Отражение сумм, подлежащих распределению между учредителями (участниками), сверх их вкладов в уставной фонд
75-2	68	Начисление и перечисление в бюджет причитающихся сумм подоходного налога и налога на доходы
68	51	
75-1, 75-2	50, 51	Выплата учредителям (участникам) начисленных сумм доходов за вычетом соответствующих сумм подоходного налога и налога на доходы
80 80(87)	81 87 (80)	Реформация окончательного ликвидационного баланса
2. При недостаточности имущества должника для удовлетворения требований кредиторов		
60, 62, 64, 76, 94 и др.	80	Списание сумм обязательств, не удовлетворенных из-за недостатка имущества
85	80, 87	Направление уставного капитала на погашение убытков

Примечание. Расшифровка субсчетов: 75-1 «Расчеты по вкладам в уставной фонд»; 75-2 «Расчеты по доходам».

Учредителям (участникам) предприятия-банкрота помимо денежных средств может быть передано имущество, оставшееся после удовлетворения требований кредиторов. В бухгалтерском учете передачу имущества учредителям (участникам) считаем нецелесообразным отражать через счета учета реализации продукции (работ, услуг), основных средств и прочих активов, так как в данном случае имеет место безвозмездная передача ценностей в пределах одного собственника.

В процессе осуществления производства по делу о банкротстве предприятия возникают расходы, которые не связаны непосредственно с производством и реализацией продукции (работ, услуг) и могут иметь различные источники покрытия. Для ведения бухгалтерского учета указанных расходов рекомендуется открыть отдельный синтетический счет 39 «Расходы на проведение процедур банкротства». По дебету этого счета отражаются суммы понесенных расходов в корреспонденции со счетами учета расчетов или денежных средств, а по кредиту счета - списание расходов в корреспонденции с дебетом счетов - источников их покрытия: 80 «Прибыли и убытки», 81 «Использование прибыли», 88 «Фонды специального назначения», 96 «Целевые финансирование и поступления»; счетов учета реализации имущества или продажи предприятия; счетов учета расчетов.

На базе проведенного исследования состава расходов, понесенных промышленными предприятиями на производство по делу о банкротстве, автором разработана и предлагается к применению следующая номенклатура статей аналитического учета расходов на осуществление процедур банкротства:

1. Расходы на опубликование сведений, связанных с производством по делу о банкротстве.

2. Государственная пошлина.

3. Расходы на уведомление кредиторов о возбуждении дела о банкротстве.

4. Расходы на созыв и проведение собраний кредиторов.

5. Расходы на выплату вознаграждения управляющему и оплату расходов управляющего, связанных с управлением имуществом должника.

6. Расходы на оплату труда (услуг) лиц, привлекаемых для ведения учета и оценки имущества должника, а также управления имуществом и делами должника.

7. Расходы на проведение экспертизы финансово-хозяйственной деятельности должника.

8. Расходы должника в процессе конкурсного производства на оплату коммунальных, эксплуатационных и иных услуг.

9. Расходы по хранению имущества.

10. Расходы на проведение торгов имущества или предприятия.

11. Расходы, связанные с удовлетворением требований кредиторов по денежным обязательствам должника, возникшим в процессе конкурсного производства.

12. Налоги, сборы и прочие обязательные отчисления и платежи.

Такая номенклатура статей рекомендована для внутреннего пользования и составления сметы расходов.

Аналитический учет расходов на проведение процедур банкротства предлагается вести в разработанной для этой цели ведомости в разрезе статей приведенной выше номенклатуры. Наряду с суммами фактических расходов в ведомости проставляются данные о сметных ассигнованиях по каждой статье, необходимые для контроля за исполнением сметы.

При проведении процедур конкурсного производства может быть осуществлена продажа предприятия-банкрота. Важно отметить, что из состава продаваемого предприятия-банкрота исключаются платежные обязательства, существующие на дату принятия хозяйственным судом заявления о банкротстве, т.е. продается только часть имущественного комплекса, что отличает процесс продажи предприятия-банкрота от продажи предприятия в целом как имущественного комплекса. Специфика процесса продажи предприятия-банкрота состоит также в том, что его имущество реализуется не по отдельным позициям, а в комплексе, что не позволяет выделить продажную цену каждого вида

имущества. Кроме того, в состав имущественного комплекса предприятия включаются права требования, для отражения процесса реализации которых в действующем Плане счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий не предусмотрены счета учета реализации. В связи с этим для обобщения информации о процессе продажи предприятия-банкрота как части имущественного комплекса и определения финансового результата от его продажи автором предлагается открыть отдельный синтетический счет 49 «Продажа предприятия-банкрота». По дебету этого счета отражаются балансовая стоимость выбывающего имущества, понесенные расходы на проведение торгов, суммы начисленных налогов и неналоговых платежей, прибыль от продажи предприятия, а в кредит счета 49 «Продажа предприятия-банкрота» относятся суммы износа основных средств, нематериальных активов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов, начисленные к моменту передачи предприятия покупателю, выручка от продажи предприятия, т.е. сумма, причитающаяся предприятию за реализацию части его имущественного комплекса, убыток от продажи предприятия. Финансовый результат от продажи предприятия отражается на счете 80 «Прибыли и убытки».

В третьей главе «Аналитическая диагностика банкротства предприятий промышленности» рекомендована усовершенствованная система показателей-индикаторов вероятности банкротства предприятий, определена дискриминантная функция для оценки вероятности банкротства предприятий промышленности строительных материалов, разработана методика анализа финансового состояния предприятий-банкротов.

Предлагаемая в диссертационной работе методика аналитической диагностики вероятности банкротства промышленных предприятий базируется на научно-теоретических подходах, сформулированных зарубежными и отечественными учеными в области финансового анализа предприятий, нормативно-методических разработках, действующих в Республике Беларусь. Система показателей сформирована для оценки критериев потенциального банкротства промышленных предприятий, в нее включены абсолютные и относительные показатели. Помимо традиционных относительных показателей в систему введен новый коэффициент обеспеченности чистыми активами, исчисляемый как соотношение стоимости чистых активов и установленного законодательством минимального размера уставного фонда. Уточнены алгоритмы расчета коэффициента текущей ликвидности, коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, коэффициента обеспеченности финансовых обязательств активами. Для упрощения расчетов показателей создана программа с использованием табличного процессора Microsoft Excel.

Аналитическую диагностику вероятности банкротства предприятия

рекомендуется проводить в два этапа:

- первый этап - предварительная диагностика вероятности банкротства на основе анализа абсолютных показателей для оперативного выявления критериев потенциального банкротства;

- второй этап - последующая диагностика вероятности банкротства, включающая анализ динамики изменения относительных показателей за отчетный период и ряд лет и сравнение их значений с нормативами, что позволяет констатировать наличие или отсутствие риска банкротства и определять тенденции к усилению или ослаблению этого риска.

Автором определены нормативные значения относительных показателей для предприятий промышленности строительных материалов. С этой целью рассчитаны средние значения относительных показателей по предприятиям-банкротам и на основании результатов расчетов обоснован их нормативный уровень.

Проведенный теоретический анализ моделей прогнозирования банкротства, предлагаемых зарубежными авторами Е.Альтманом, Р.Таффлером, Лисом, Дж.Ардженти, и выполненные расчеты на примере ряда предприятий показали, что эти модели не обеспечивают высокой точности прогноза банкротства по отношению к белорусским предприятиям вследствие различия процесса формирования некоторых учетных показателей в зарубежной и отечественной практике, ненадежности оценок курсовой стоимости акций на фондовом рынке.

Для достоверной оценки вероятности банкротства отечественных предприятий промышленности представляется необходимым определить дискриминантные функции по каждой подотрасли с использованием методов дискриминантного анализа. Применительно к предприятиям промышленности строительных материалов автором разработана следующая дискриминантная функция:

$$Z = 28,8x_1 - 11,6x_2 - 16,7x_3 + 51,6x_4,$$

где Z – величина дискриминантной функции;

x_1 – удельный вес просроченной дебиторской задолженности в общей сумме дебиторской задолженности;

x_2 – коэффициент текущей ликвидности;

x_3 - коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами;

x_4 – коэффициент обеспеченности просроченных финансовых обязательств активами.

Константа дискриминации определена равной 9,4. Если $Z > 9,4$, существует риск банкротства предприятия, если $Z < 9,4$ - предприятие не подвержено такому риску.

Для принятия обоснованных управленческих и судебных решений в процессе банкротства предприятий целесообразно проводить анализ их

финансового состояния, включающий сравнительный анализ кредиторской задолженности и сумм требований кредиторов, анализ структуры требований кредиторов, анализ платежеспособности предприятий-банкротов.

Сравнительный анализ кредиторской задолженности и сумм требований кредиторов позволяет выявить требования кредиторов, которые могут быть не признаны собранием кредиторов и тем самым не включены в реестр требований кредиторов, подлежащих удовлетворению.

В процессе анализа признанных требований кредиторов рекомендуется определить их состав и структуру, выделив суммы процентов по кредитам и займам, пени и штрафных санкций по расчетам с бюджетом и внебюджетными фондами, что дает возможность правильно установить последовательность удовлетворения требований кредиторов, поскольку требования отдельных кредиторов подлежат удовлетворению в различной очередности. Например, задолженность по обязательным платежам в бюджет и внебюджетные фонды погашается в третью очередь, а пеня за несвоевременную их уплату - в составе требований пятой очереди.

Анализ платежеспособности предприятий-банкротов предлагается проводить с использованием коэффициентов общей и срочной платежеспособности, рассчитываемых по данным промежуточного ликвидационного баланса, и на основе изучения потоков денежных средств с целью определения достаточности принадлежащего должнику имущества для покрытия расходов на проведение процедур банкротства и удовлетворения претензий кредиторов и собственников.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Проведенное исследование по проблемам учета и анализа деятельности промышленных предприятий-банкротов позволяет сформулировать следующие выводы и предложения.

1. Теоретически обоснованы, уточнены и классифицированы критерии потенциального банкротства промышленных предприятий, суть которых состоит в предложении новых критериев (превышение общей суммы долговых обязательств над стоимостью имущества, неспособность погасить краткосрочные обязательства за счет имеющихся оборотных активов, превышение установленного законодательством минимального размера уставного фонда над стоимостью чистых активов) и новой классификации критериев (финансовые, производственные, инвестиционные, маркетинговые, прочие), что позволяет в процессе анализа отдельных видов деятельности предприятия выявлять соответствующие им негативные тенденции, свидетельствующие о возможных финансовых затруднениях и вероятности банкротства

предприятия [3, 5, 7].

2. Разработаны методические рекомендации по формированию различных видов ликвидационных балансов (вступительный, промежуточный, заключительный, окончательный) для отражения результатов этапов процесса ликвидации несостоятельных предприятий. Практическая значимость составления этих ликвидационных балансов состоит в том, что они служат основой для внешнего и внутреннего контроля и анализа операций в процессе ликвидации промышленных предприятий-банкротов. Ликвидационные балансы различаются между собой датой составления, формой балансовых таблиц и оценкой статей. Для формирования окончательного ликвидационного баланса предлагаются заключительные бухгалтерские записи по отражению результатов ликвидации предприятий-банкротов, которые производятся в зависимости от того, достаточно или недостаточно имущества для удовлетворения требований кредиторов [2, 6].

3. Разработана номенклатура статей расходов, связанных с банкротством предприятий, которая рекомендована для внутреннего пользования и составления сметы расходов. Для аналитического учета расходов на проведение процедур банкротства в разрезе статей предлагаемой номенклатуры разработана ведомость, в которой проставляются суммы фактических расходов и данные о сметных ассигнованиях по каждой статье. Синтетический учет расходов, возникающих в процессе осуществления производства по делу о банкротстве, рекомендуется вести на счете 39 «Расходы на проведение процедур банкротства», целесообразность введения которого в План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий объясняется тем, что эти расходы по своей сути не связаны непосредственно с производством и реализацией продукции (работ, услуг) и могут иметь различные источники покрытия. Внедрение указанных рекомендаций способствует формированию достаточно полной информации о фактических расходах на проведение процедур банкротства, осуществлению контроля за исполнением сметы этих расходов [2, 6].

Разработан порядок отражения в учете процесса продажи предприятия-банкрота с использованием специально открываемого счета 49 «Продажа предприятия-банкрота» для обобщения информации о процессе продажи предприятия-банкрота как части имущественного комплекса и определения финансового результата от его продажи. Необходимость введения отдельного счета для отражении в учете процесса продажи банкрота обусловлена спецификой этого процесса, которая состоит в том, что имущество предприятия-банкрота реализуется не по отдельным позициям, а в комплексе, и из состава продаваемого предприятия исключаются платежные обязательства, существующие на дату принятия хозяйственным судом заявления о банкротстве [2, 6].

4. Усовершенствована методика аналитической диагностики вероятности банкротства промышленных предприятий, суть и новизна которой состоит в использовании расширенной системы абсолютных и относительных показателей для оценки критериев потенциального банкротства предприятий, уточнении алгоритмов расчета показателей. Для расчета показателей рекомендована программа, созданная с применением табличного процессора Microsoft Excel. Доказана необходимость дифференциации нормативных значений относительных показателей по подотраслям промышленности. Нормативные значения относительных показателей определены и обоснованы для предприятий промышленности строительных материалов [1, 5, 8].

5. Разработана дискриминантная функция (рассчитаны коэффициенты дискриминантной функции и константа дискриминации с использованием приемов дискриминантного анализа) для оценки вероятности банкротства предприятий промышленности строительных материалов, которая адаптирована к условиям хозяйствования отечественных предприятий. Применение этой функции в процессе аналитической диагностики вероятности банкротства предприятий позволит своевременно выявлять действительных потенциальных банкротов и принимать меры по их финансовому оздоровлению [4].

6. Разработана методика анализа финансового состояния промышленных предприятий-банкротов, новизна и значимость которой состоит в формировании информации, необходимой для принятия и обоснования судебных и управленческих решений в процессе банкротства предприятий. На этапе конкурсного производства важное значение имеет сравнительный анализ кредиторской задолженности и сумм требований кредиторов, позволяющий выявить требования кредиторов, которые могут быть не признаны собранием кредиторов. Анализ структуры требований кредиторов проводится для установления правильной очередности удовлетворения требований кредиторов. Предлагаемая методика анализа платежеспособности предприятий-банкротов позволяет определить достаточность принадлежащего должнику имущества для покрытия расходов на проведение процедур банкротства и удовлетворения требований кредиторов и собственников [9].

Практическое применение рекомендаций, содержащихся в диссертационной работе, способствует эффективной реализации процедур санации и банкротства в отношении неплатежеспособных предприятий.

СПИСОК ОПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ

1. Рыбак Т.Н. Банкротство. Диагностика вероятности // Финансы, учет, аудит. - 1997. - № 12. - С. 51-56.
2. Рыбак Т.Н. Учетное обеспечение ликвидации предприятий-банкротов // Бухгалтерский учет и анализ. - 1999. - № 11. - С. 15-18.
3. Рыбак Т.Н. Критерии выявления потенциального банкротства предприятий // Все для бухгалтера. - 2000. - № 2. - С. 70-72.
4. Рыбак Т.Н. Прогнозирование банкротства // Формирование национальной экономики Республики Беларусь и механизм ее функционирования: Сборник научных трудов молодых ученых. Минск: БГЭУ, 1999. - С. 79-82.
5. Рыбак Т.Н. Заработает ли механизм банкротства? // Национальная экономическая газета. - 1998. - № 43. - С. 7.
6. Рыбак Т.Н. Ликвидация субъекта хозяйствования: практические аспекты // Национальная экономическая газета. - 1999. - № 10. - С. 7.
7. Рыбак Т.Н. Формализованные и неформализованные симптомы банкротства // Экономическая наука и образование: проблемы и перспективы: Тез. докл. Межд. конф., Минск, 18-19 мая 1998 г. Секции 1,2. - Минск: БГЭУ, 1999. - С. 174-176.
8. Рыбак Т.Н. Антикризисное финансовое управление при вероятности банкротства // Проблемы менеджмента и маркетинга на рубеже третьего тысячелетия: Тез. докл. Межд. научн. - практ. конф., Минск, 24-25 мая 1999 г. Секция 1. - Мн.: БГЭУ, 1999. - С. 158-159.
9. Рыбак Т.Н. Аналитическое обеспечение процедур экономической несостоятельности и банкротства предприятий // Проблемы учета, анализа и статистики на рубеже веков: Тез. докл. Межд. практ. конф. - Мн.: БГЭУ, 2000. - С. 210-211.

РЕЗЮМЕ

Рыбак Татьяна Николаевна

УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПРОЦЕССА БАНКОТСТВА ПРЕДПРИЯТИЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ

Ключевые слова: банкротство, критерии потенциального банкротства, бухгалтерская отчетность, ликвидационный баланс, расходы на проведение процедур банкротства, продажа предприятия-банкрота, диагностика вероятности банкротства, система показателей, дискриминантная функция, финансовое состояние.

Объект исследования – процесс банкротства промышленных предприятий Республики Беларусь.

Предмет исследования – вопросы теории и практики бухгалтерского учета и экономического анализа операций в процессе банкротства промышленных предприятий.

Цель диссертационной работы - разработка теоретических положений и практических рекомендаций по развитию методологии, совершенствованию методики и организации бухгалтерского учета и экономического анализа деятельности промышленных предприятий в условиях их банкротства.

Основные методы исследования – анализ и синтез, наблюдение, сопоставление, системный подход, методы дискриминантного анализа, экспертных оценок, абстрактно-логический и др.

Научная новизна полученных результатов заключается в теоретическом обосновании, уточнении и классификации критериев потенциального банкротства промышленных предприятий, разработке методических рекомендаций по составлению разных видов ликвидационных балансов, разработке номенклатуры статей расходов на проведение процедур банкротства промышленных предприятий и определении порядка синтетического и аналитического учета этих расходов, предложении порядка отражения в учете процесса продажи предприятия-банкрота, усовершенствовании методики аналитической диагностики вероятности банкротства промышленных предприятий с использованием системы предлагаемых показателей, разработке дискриминантной функции для оценки вероятности банкротства предприятий промышленности строительных материалов, разработке методики анализа финансового состояния промышленных предприятий-банкротов.

Область применения - результаты исследования могут быть использованы органами государственного управления при решении вопросов по санации и банкротству предприятий, аудиторскими организациями, антикризисными управляющими для своевременного предупреждения банкротства промышленных предприятий и учетно-аналитического обеспечения процедур банкротства, а также в учебном процессе вузов.

РЭЗІЮМЭ

Рыбак Таццяна Мікалаеўна

УЛІКОВА-АНАЛІТЫЧНАЕ ЗАБЯСПЯЧЭННЕ ПРАЦЭСУ БАНКРУЦТВА ПРАДПРЫЕМСТВАЎ ПРАМЫСЛОВАСЦІ

Ключавыя словы: банкруцтва, крытэрыі патэнцыяльнага банкруцтва, бухгалтарская справаздачнасць, ліквідацыйны баланс, расходы на правядзенне працэдур банкруцтва, продаж прадпрыемства-банкрута, дыягностыка імавернасці банкруцтва, сістэма паказчыкаў, дыскрымінантная функцыя, фінансавы стан.

Аб'ект даследавання – працэс банкруцтва прамысловых прадпрыемстваў Рэспублікі Беларусь.

Прадмет даследавання – пытанні тэорыі і практыкі бухгалтарскага ўліку і эканамічнага аналізу аперацый у працэсе банкруцтва прамысловых прадпрыемстваў.

Мэта дысертацыйнай работы – распрацоўка тэарэтычных палажэнняў і практычных рэкамендацый па развіццю метадалогіі і ўдасканаленню метадыкі і арганізацыі бухгалтарскага ўліку і эканамічнага аналізу дзейнасці прамысловых прадпрыемстваў ва ўмовах іх банкруцтва.

Асноўныя метады даследавання – аналіз і сінтэз, назіранне, параўнанне, сістэмны падыход, метады дыскрымінантнага аналізу, экспертных ацэнак, абстрактна-лагічны і інш.

Навуковая навізна атрыманых вынікаў заключаецца ў тэарэтычным абгрунтаванні, удакладненні і класіфікацыі крытэрыяў патэнцыяльнага банкруцтва прамысловых прадпрыемстваў, распрацоўцы метадычных рэкамендацый па састаўленні розных відаў ліквідацыйных балансаў, распрацоўцы наменклатуры артыкулаў выдаткаў на правядзенне працэдур банкруцтва прамысловых прадпрыемстваў і вызначэнні парадку сінтэтычнага і аналітычнага ўліку гэтых расходаў, прапановы парадку адлюстравання ва ўліку працэсу продажы прадпрыемства-банкрута, удасканаленні метадыкі аналітычнай дыягностыкі імавернасці банкруцтва прамысловых прадпрыемстваў з выкарыстаннем сістэмы прапануемых паказчыкаў, распрацоўцы дыскрымінантнай функцыі для ацэнкі імавернасці банкруцтва прадпрыемстваў прамысловасці будаўнічых матэрыялаў, распрацоўцы метадыкі аналізу фінансавага стану прамысловых прадпрыемстваў-банкрутаў.

Вобласць прымянення – вынікі даследавання могуць быць выкарыстаны органамі дзяржаўнага кіравання пры вырашэнні пытанняў па санацыі і банкруцтву прадпрыемстваў, аўдытарскімі арганізацыямі, антыкрызіснымі кіраўнікамі для своечасовага прадухілення банкруцтва прамысловых прадпрыемстваў і ўлікова-аналітычнага забяспячэння працэдур банкруцтва, а таксама ў навучальным працэсе ВНУ.

SUMMARY
Rybak Tatsiana Nikolayevna
ACCOUNTING ANALYTICAL ASSURANCE OF BANKRUPTCY
PROCESS OF ENTERPRISES OF INDUSTRY

Key words: bankruptcy, criteria of potential bankruptcy, accounting reporting, liquidating balance, costs on realization of procedures of bankruptcy, sale of enterprise-bankrupt, diagnostics of probability of bankruptcy, system of ratios, discriminant function, financial position.

The object of research is the process of bankruptcy of industrial enterprises of the Republic of Belarus.

The subject of research are the problems of the theory and practice of accounting and analysis of operations during bankruptcy of industrial enterprises.

The purpose of the thesis is the development of the theoretical implications and practical recommendations for development of methodology, perfection of technique and organization of accounting and economic analysis of the activities of industrial enterprises on conditions of their bankruptcy.

The basic methods of research: analysis and synthesis, observation, comparison, system approach, methods of discriminant analysis, expert ratings, abstract-logic method and others.

The scientific novelty of the obtained results consists in theoretical substantiation, specification and classification of criteria of potential bankruptcy of industrial enterprises, development of the methodical recommendations on drawing up of various kinds of liquidating balance, development of the list of costs on realization of procedures of bankruptcy of industrial enterprises and definition of synthetic and analytical accounting of these costs, proposal for reflection in the accounting of process of sale of enterprise-bankrupt, improvement of technique of analytical diagnostics of probability of bankruptcy of industrial enterprises using the system of proposed ratios, development of discriminant function for rating of probability of bankruptcy of enterprises of industry of building materials and technique of analysis of financial status of industrial enterprises-bankrupts.

The field of application. The results of the research can be used by bodies of state management at the decision of questions on reorganization and bankruptcy of the enterprises, by anticrisis managers, by auditing organizations for the duly prevention of bankruptcy of industrial enterprises and accounting analytical assurance of procedures of bankruptcy, and also in educational process of higher educational institutions.

Подписано в печать 23.01.2001. Формат 60x84/16. Офсетная печать.
Усл. печ. л. 1,4. Тираж 100 экз. Заказ 53

Белорусский государственный экономический университет
Лицензия ЛВ № 170 от 21.01.98.
220070, г. Минск, пр. Партизанский, 26

Отпечатано в БГЭУ. Лицензия ЛП № 336 от 16.03.99.
220070, г. Минск, пр. Партизанский, 26