

Окончание таблицы 1

1	2	3
на остаточную стоимость объекта основных средств	91 94	01 91
начисление НДС от остаточной стоимости недостающего объекта	91 94	68 91
отнесение недостачи основных средств на виновное лицо	73	94
списание недостачи основных средств за счет предприятия	92, 84	94
5. Отражение в учете взноса основных средств в качестве вклада в уставный капитал (фонд) другого предприятия:		
на сумму начисленной амортизации по передаваемому объекту основных средств	02	01
на остаточную стоимость объекта	91	01
на стоимость передаваемого объекта основных средств по договорным ценам	58	91
на сумму начисленных налогов от доходов от финансовых вложений	91	68
на финансовый результат от финансовых вложений:		
прибыль	91	99
убыток	99	91

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Закон Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» от 17 мая 2004 г. № 278-З, с учетом изменений и дополнений от 26.12.2007 г. № 302-З.
2. Инструкция по бухгалтерскому учету основных средств, утверждена Постановлением Министерством финансов Республики Беларусь 29.12.2007 № 207.
3. Инструкция об отражении в бухгалтерском учете хозяйственных операций с основными средствами, утверждена Постановлением Министерством финансов Республики Беларусь 29.12.2007 № 208.
4. Инструкция о порядке переоценки основных средств, не завершаемых строительством объектов и неустановленного оборудования, утвержденной постановлением Министерства экономики, Министерства финансов, Министерства статистики и анализа, Министерства архитектуры и строительства РБ от 20.11.2006 г. № 199/139/185/34.
5. Бухгалтерский учет в торговле и общественном питании. Учебно-практическое пособие / Под ред. д.э.н., профессора Л.И. Кравченко. — Минск: ФУАинформ, 2008.
6. Бухгалтерский учет: Учебник / Под ред. проф. Я.В. Соколова. — М.: Проспект, 2004.
7. Бухгалтерский учет: Теория. Проводки. Регистры. Сквозной пример. Отчетность: Учеб.-практ. пособие / Под общей редакцией Н.И. Ладутко. — Минск: ФУАинформ, 2007.
8. Дробышевский Н.П. Бухгалтерский учет в строительстве: Учебно-практическое пособие. — Минск: ООО «ФУАинформ», 2006.
9. Муравицкая Н.К., Лукьяненко Г.И. Бухгалтерский учет. Финансовый учет. Управленческий учет. Финансовая отчетность. — М.: Кнорус, 2005.
10. Федотов А.В. Бухгалтерский учет в торговле: теория и практика: Учебное пособие. — М.: ИНФРА-М, 2001.

АНАЛИЗ КРИЗИСНЫХ ЯВЛЕНИЙ СУБЪЕКТОВ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА: ПРОБЛЕМЫ И ИХ РЕШЕНИЯ

Н.Н. Пальчиков, канд. экон. наук, доцент БГЭУ
Т.В. Ступенева, БГЭУ

Проведение диагностической и профилактической деятельности субъектов предпринимательства осуществляется по нескольким направлениям:

- проведение комплексного и глубокого анализа и прежде всего финансового состояния предприятия;
- осуществление прогноза развития рынка;
- более раннее обнаружение причин развития кризисной ситуации на предприятии;
- выявление и предупреждение факторов, способствующих развитию кризиса.

Рассмотрение и выявление рисков проводится с использованием данных бухгалтерской отчетности. Прежде всего по бухгалтерскому балансу необходимо рассчитать чистые активы организации в соответствии с Инструкцией о порядке расчета стоимости чистых активов, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь 27.06.2008 г. № 107. Согласно Положений о государственной регистрации субъектов хозяйствования и о ликвидации (прекращении деятельности) субъектов хозяйствования, утвержденных Декретом Президента Республики Беларусь от 16.01.2009 г. № 1, если по окончании второго и каждого последующего

финансового года стоимость чистых активов открытых акционерных обществ, закрытых акционерных обществ, иных коммерческих организаций, для которых соответствующим законодательством установлены минимальные размеры уставных фондов, окажется ниже минимального размера уставного фонда, то эти организации подлежат ликвидации по решению хозяйственного суда.

Юридическое лицо может быть ликвидировано и по решению собственника имущества (учредителей, участников), либо органа юридического лица, уполномоченного уставом (учредительным договором), а также хозяйственным судом в случае экономической несостоятельности (банкротства) юридического лица и по другим причинам, предусмотренным законодательными актами.

Данные бухгалтерских балансов следует изучать не только за последний отчетный период, но и за предыдущие периоды (ежеквартально). Такой анализ позволит изучить и оценить не только текущее состояние дел, но и проследить тенденции изменения финансового состояния предприятия.

При проведении анализа рекомендуется активно пользоваться финансовыми коэффициентами, имеющимися в Инструкции по анализу и контролю за финансовым состоянием и платежеспособностью субъектов предпринимательской деятельности, утвержденной Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь, Министерства экономики Республики Беларусь, Министерства статистики и анализа Республики Беларусь от 14.05.2004 г. № 81/128/65 (в редакции от 08.05.2008 г. № 79/99/50) и в экономической литературе.

В экономической литературе имеется ряд публикаций о порядке расчета финансовых коэффициентов по новому бухгалтерскому балансу, о предложениях по более обоснованному их расчету. Среди таких публикаций следует отметить статью профессора Савицкой Г.В. в журнале «Главный бухгалтер. Банковская деятельность» [7].

Профессором Савицкой Г.В. в журнале «Главный бухгалтер. Все для годового отчета» [8], в методических советах по составлению пояснительной записки к годовому бухгалтерскому отчету приведен комплекс показателей по оценке платежеспособности и ликвидности предприятия, его финансовой устойчивости, деловой активности, эффективности работы, исследованию операционных и финансовых рисков, имущественному состоянию организации, анализу объемов и эффективности производственной и инвестиционной деятельности. Соавтором этой статьи также были сделаны аргументированные предложения по совершенствованию методики расчета финансовых коэффициентов по новому балансу, опубликованные в журнале «Бухгалтерский учет и анализ» [9, с. 15–22].

Практика хозяйствования свидетельствует о том, что в настоящее время объективно назрела потребность в создании новой экономической специальности «Экономист-аналитик», которая стоит на стыке различных областей знаний: современных информационных технологий в сфере экономики, менеджмента, учета и экономического анализа.

По нашему мнению, в процессе анализа финансовых показателей целесообразно изучать влияние факторов, оказывающих влияние на их изменение. Рассмотрим методику влияния факторов на примере изменения коэффициента абсолютной ликвидности на конец отчетного периода по сравнению с его уровнем на начало года.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как известно, рассчитывается следующим образом:

$$\frac{\text{Денежные средства с. 260 ф. № 1} + (\text{Финансовые вложения с. 270 ф. № 1} - \text{Долгосрочные финансовые вложения с. 091 ф. № 5})}{\text{Краткосрочные обязательства с. 690 ф. № 1} - \text{Резерв предстоящих расходов с. 640 ф. № 1}}$$

Используя данные баланса в млн. рублей, рассчитываем этот коэффициент на начало года и на конец отчетного периода:

$$\begin{aligned} \text{на начало года} &= \frac{173 + (158 - 96)}{949 - 17} = \frac{235}{932} = 0,252; \\ \text{на конец отчетного периода} &= \frac{212 + (170 - 112)}{1511 - 33} = \frac{270}{1478} = 0,183. \end{aligned}$$

За отчетный период коэффициент абсолютной ликвидности снизился на 0,069 пункта (0,183–0,252), а уровень этого коэффициента на конец периода стал ниже рекомендуемого уровня (0,2).

На изменение коэффициента абсолютной ликвидности оказывает влияние изменение двух факторов:

1. Изменение суммы денежных средств и краткосрочных финансовых вложений.
2. Изменение суммы краткосрочных обязательств за вычетом суммы резервов предстоящих расходов.

Влияние указанных выше факторов определим способом цепной подстановки:

К на начало года — 0,252;

К условный:

сумма денежных средств и краткосрочных финансовых обязательств на конец отчетного периода, сумма краткосрочных обязательств за вычетом суммы резервов предстоящих расходов на начало года — $\frac{270}{932} = 0,290$;

К на конец отчетного периода — 0,183.

Рассчитаем влияние факторов:

1. Изменение суммы денежных средств и краткосрочных финансовых вложений:

$$0,290 - 0,252 = +0,038.$$

2. Изменение суммы краткосрочных обязательств за вычетом суммы резервов предстоящих расходов:

$$0,183 - 0,290 = -0,107.$$

Итого: - 0,069(+0,038–0,107).

Таким образом, за счет изменения суммы денежных средств и краткосрочных финансовых вложений коэффициент абсолютной ликвидности по сравнению с началом года увеличился на 0,038 пункта, а изменение суммы краткосрочных обязательств без учета суммы резервов предстоящих расходов уменьшило его уровень на 0,107 пункта и в целом снижение составило 0,069 пункта.

Используя данные бухгалтерского баланса и предыдущие расчеты определим влияние факторов второго порядка (денежные средства и краткосрочные финансовые вложения) на изменение уровня коэффициента абсолютной ликвидности на 0,038 пункта с помощью способа пропорционального деления.

Изменение за счет факторов	Сумма на начало года, млн. руб.	Сумма на конец периода, млн. руб.	Изменение суммы, млн. руб. (+, -)	Удельный вес изменения суммы, % (+, -)	Участие в изменении показателя +0,038 x гр. 4 : 100 (+, -)
А	1	2	3	4	5
Сумма денежных средств	173	212	+39	+111,43	+0,042
Сумма краткосрочных финансовых вложений	62	58	-4	-11,43	-0,004
	235	270	35	100	+0,038

За счет изменения суммы краткосрочных обязательств за минусом суммы резервов предстоящих расходов коэффициент абсолютной ликвидности снизился на 0,107. Используя данные бухгалтерского баланса и способ пропорционального деления, определим влияние факторов второго порядка на изменение уровня коэффициента абсолютной ликвидности.

Изменение за счет факторов	Сумма на начало года, млн. руб.	Сумма на конец периода, млн. руб.	Изменение суммы, млн. руб. (+, -)	Удельный вес изменения суммы, % (+, -)	Участие в изменении показателя - 0,107 x гр. 4 : 100 (+, -)
А	1	2	3	4	5
Сумма краткосрочных кредитов и займов	189	302	+113	20,7	-0,022
Сумма кредиторской задолженности	743	1176	+433	79,3	-0,085
	932	1478	546	100	-0,107

Аналогичные аналитические расчеты целесообразно проводить и по другим финансовым показателям платежеспособности и финансовой устойчивости.

Анализируя финансовые показатели по данным бухгалтерского баланса и приложений к нему, следует отметить, что «чтение» разделов и статей баланса также позволяет сделать вывод о возможных рисках в работе субъекта хозяйствования. Это касается состояния первоначальной стоимости основных средств и их амортизации, дооценки основных средств, залогового имущества при получении кредитов, удлинения сроков строительства при недостатке инвестиций в основной капитал, морального и физического старения оборудования. Изучая второй раздел бухгалтерского баланса, следует обратить внимание на рыночные риски (изменение цен на сырье и материалы, большие остатки нереализованной готовой продукции, замораживание оборотных средств), организационные риски (неудовлетворительное управление запасами ведет к простоям производства). В условиях финансового кризиса предприятия должны серьезно заниматься поиском рынков сбыта, повышением качества и конкурентоспособности продукции.

Дебиторская задолженность в бухгалтерском балансе подразделяется на задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты и платежи по которой ожидаются в течение 12

месяцев после отчетной даты. Значительная доля задолженности, срок получения которой свыше 12 месяцев, означает низкий уровень платежной дисциплины покупателей, заказчиков и прочих дебиторов и недостаточный контроль за состоянием расчетов.

Данные третьего раздела баланса, позволяют изучить и оценить источники собственных средств, в частности исследуется динамика состояния капитала и прибылей (убытков) предприятия. Соотношение третьего раздела баланса с четвертым «Долгосрочные обязательства» и пятым «Краткосрочные обязательства» позволяет определить как деловые, так и рыночные риски. Просроченные долгосрочные и краткосрочные обязательства приводят к риску неплатежеспособности предприятия и снижению ликвидности.

Структура кредиторской задолженности также требует значительного внимания. Если имеющиеся поступления средств не позволяют предприятию своевременно погасить долги в полной мере, то это означает, что необходимо рассмотреть возможность реструктуризации кредиторской задолженности перед поставщиками и подрядчиками. Это позволяет определить, какие долги могут быть отсрочены, а с какими должниками следует работать в первую очередь.

Информация бухгалтерского баланса должна объективно отражать состав средств предприятия и источников их образования, так как манипулируя учетными записями или совершая неправомерные действия, предприятия могут существенно изменить структуру баланса и показать свою нереальную платежеспособность. В связи с этим необходим обязательный аудит или ревизия ведомственной контрольно-ревизионной службы.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Положение о государственной регистрации субъектов хозяйствования. Положение о ликвидации (прекращении деятельности) субъектов хозяйствования. Утверждены Декретом Президента Республики Беларусь от 16.01.2009 г., № 1.
2. Постановление Министерства финансов Республики Беларусь, Министерства экономики Республики Беларусь, Министерства статистики и анализа Республики Беларусь от 8 мая 2008г. №79/99/50 «О внесении изменений и дополнений в Инструкцию по анализу и контролю за финансовым состоянием и платежеспособностью субъектов предпринимательской деятельности»
3. Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 14 февраля 2008 г. № 19 «Об утверждении форм бухгалтерской отчетности, Инструкции о порядке составления и представления бухгалтерской отчетности и признании утратившими силы некоторых нормативных, правовых актов Министерства финансов Республики Беларусь» (с учетом изменений и дополнений, внесенных Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 11 декабря 2008 г. № 187.
4. Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 27 июня 2008 г. № 107 «Об утверждении инструкции о порядке расчета стоимости чистых активов и признании утратившими силу некоторых нормативных, правовых актов Министерства финансов Республики Беларусь».
5. Постановление Министерства экономики Республики Беларусь от 20 июня 2008 г. № 129 «Об утверждении инструкции по определению наличия (отсутствия) признаков ложного банкротства, преднамеренного банкротства, сокрытия банкротства или срыва возмещения убытков кредиторы и подготовке заключений по данным вопросам».
6. Савицкая Г.В. Анализ эффективности и рисков предпринимательской деятельности. Методологические аспекты. — М.: ИНФРА-М, 2008.
7. Савицкая Г.В. Оценка кредитоспособности субъектов хозяйствования / Главный бухгалтер. Банковская деятельность. — 2008. — № 2.
8. Савицкая Г.В. Методические советы по составлению пояснительной записки к годовому бухгалтерскому отчету / Главный бухгалтер. Все для годового отчета. — 2009. — № 2.
9. Ступенева Т.В. Анализ и оценка финансовой устойчивости и платежеспособности субъектов предпринимательства / Бухгалтерский учет и анализ. — 2008. — № 4.
10. Панина И.В. Риски существенного искажения финансовой отчетности хозяйствующего субъекта / Экономический анализ: теория и практика. — 2007. — № 8.
11. Соприкин В.Н. Распределительные статьи баланса в анализе показателей ликвидности предприятия / Экономический анализ: теория и практика. — 2008. — № 14.

ПРОБЛЕМЫ ТЕОРИИ И ПРАКТИКИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ИХ РЕШЕНИЯ

Н.В. Кожарская, магистрант ВШУБ, БГЭУ

В последнее время роль бухгалтерского учета в экономике Республики Беларусь начинает серьезно меняться. При этом изменения эти начинают касаться не только того, что о бухгалтерии говорят в учебных аудиториях, не только содержания призванных определять учетную практику регулятивов, но и непосредственно практики учета. Очень важной и реально востребованной становится идея оценки соотношения выгод и затрат, связанных с ведением бухгалтерского учета. Это означает, что бухгалтерский учет начинает рассматриваться как система, могущая приносить предприятию экономические выгоды. Таким образом, формулируется весьма непривычный для белорусской практики тезис: «Бухгалтерский учет должен приносить предприятию прибыль».