димый таким образом внутренний аудит способствует расширению границ учетной информации, направляемой в систему управления, а также ее качества, что способствует повышению степени доверия к ней руководителей и осуществлению эффективной экономической политики организации хлебопродуктов на внутреннем и внешнем рынке.

ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ ЛИТЕРАТУРНЫЕ ИСТОЧНИКИ:

1. Андреев В.Д. Внутренний аудит: Учебное пособие – М.: Финансы и статистика, 2003 – 464 с.
2. Аудит: Учебн./ Под ред. В.И. Подольского – М.: Экономистъ, 2003.– 494 с.
3. Аудит Монтгомери/ Ф.Л. Дефлиз, Г.Р. Дженик, В.М. О'Рейли, М.Б. Хирш; Пер. с англ. под ред. Я.В. Соколова – М.: Аудит, ЮНИТИ, 1997.– 542 с.
4. Белый И.Н. Аудит/ Под. общ. ред. М.И. Плотницкого, А.С. Головачева – Мн.: Выш. шк., 1996 – 80 с.
5. Данилкова С.А. Теоретические основы аудита: Пособие.– Гомель: ГКИ,-2001 – 64 с.
6. Додж Р. Краткое руководство по стандартам и нормам аудита.– М.: Финансы и статистика, 1992.
7. Дробышевский Н.П. Аудит: Учебн. пособие/ Н.П. Дробышевский – Мн.: ООО «Мисанта», 2004 – 265 с.
8. Карлова Т.В. Управленческий учет – М.: Дело и сервис, 1998 – 389 с.
9. Керимов В.Э. Управленческий учет: Учебн.– 2-е изд., изм. и доп.– М.: издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2003.– 416 с.
10. Макальская А.К. Внутренний аудит: Учебно-практическое пособие.- 2-е изд., перераб. и доп.– М.: Издательство «Дело и Сервис», 2001 – 112 с.,
11. Правила аудиторской деятельности.– Мн.: ООО «Информпресс», 2003 – 280 с.
12. Пулко Г.М. Аудит и ревизия: Учеб. пособие – Мн.: Интерпресссервис; Мисанта, 2003 – 429 с.
13. Шеремет А.Д., Суйц В.П. Аудит: Учебн – 4-е изд., перераб. и доп.– М.: ИНФРА-М, 2003 – 410 с.
14. Mackevičius J. Audito pradmenys – V.: "Mintis", 1994.– 294 p.

**АНАЛИЗ ТРЕБОВАНИЙ КРЕДИТОРОВ В ПРОЦЕССЕ
ЛИКВИДАЦИОННОГО ПРОИЗВОДСТВА ДОЛЖНИКА**

Т.Н. Рыбак, доцент БГЭУ, канд. экон. наук, аудитор

При признании организации банкротом его кредиторы заинтересованы в наиболее полном удовлетворении своих требований. Для своевременного принятия мер к погашению задолженности и избежания судебных разбирательств с кредиторами целесообразно проводить анализ их требований.

Для постановки задач анализа требований кредиторов должника рассмотрим порядок их признания и удовлетворения в соответствии с действующим законодательством. Статьей 93 Закона Республики Беларусь «Об экономической несостоятельности (банкротстве)» от 18.07.2000 № 423-З предусмотрено, что в течение двух месяцев со дня опубликования сообщения об открытии конкурсного производства кредиторы вправе предъявить свои требования к должнику [1, с. 86]. Требования кредиторов, по которым управляющим не выдвинуты возражения в срок, признаются установленными. Требования, по которым управляющим выдвинуты возражения, рассматриваются на собрании кредиторов. По каждому заявлению о требовании собрание принимает решение о его признании или непризнании, размере и очередности удовлетворения. Если на собрании кредиторов требование не было признано, то вопрос о его признании рассматривает хозяйственный суд и выносит определение.

Таким образом, для принятия управляющим или хозяйственным судом решения о признании требований кредиторов необходимо установить их обоснованность. В этой связи считаем целесообразным, сравнить требования кредиторов с суммами соответствующей задолженности, поскольку обязательства, числящиеся в балансе на момент подачи в хозяйственный суд заявления о банкротстве должника, могут отличаться от требований (например, при предъявлении кредиторами требований по задолженности, являющейся просроченной и списанной на основании акта инвентаризации расчетов, и др.). Кроме того, не менее важным является вопрос об установлении очередности удовлетворения требований кредиторов, так как имущества должника может оказаться недостаточно для их погашения. В этом случае средства должника распределяются между кредиторами соответствующей очереди пропорционально суммам требований, подлежащих удовлетворению [1, с. 133].

Обобщая вышеизложенное, автором определены следующие основные задачи анализа требований кредиторов должника на этапе ликвидационного производства:

- оценка обоснованности требований кредиторов;
- установление очередности погашения требований кредиторов;
- определение достаточности принадлежащего должнику имущества для удовлетворения требований кредиторов каждой очереди.

Для выполнения поставленных задач рекомендуется проводить сравнительный анализ кредиторской задолженности и требований кредиторов, анализ структуры требований кредиторов и сделать прогноз движения денежных средств на период удовлетворения требований кредиторов.

Сравнительный анализ кредиторской задолженности и требований кредиторов позволяет выявить те претензии, которые могут быть не признаны собранием и не включены в реестр требований, подлежащих удовлетворению. В ходе сравнительного анализа представляется необходимым разделять требования, поданные в установленный срок и по истечении установленного срока, для последующего определения очередности их погашения, так как в соответствии со статьей 150 Закона Республики Беларусь «Об экономической несостоятельности (банкротстве)» от 18.07.2000 № 423-З требования кредиторов, предъявленные по истечении срока, установленного для заявления требований кредиторов, удовлетворяются за счет имущества должника, оставшегося после удовлетворения требований кредиторов, заявленных в срок [1, с. 132].

Для проведения сравнительного анализа кредиторской задолженности и требований кредиторов используются данные синтетического и аналитического учета расчетных и кредитных операций (журналы-ордера № 4, 6, 8, ведомости и др.), а в необходимых случаях и первичные документы (договора, акты приема-сдачи выполненных работ и др.) (табл. 1).

Таблица 1

Сравнительный анализ кредиторской задолженности и требований кредиторов, тыс. руб.

Расчеты с кредиторами	Кредиторская задолженность по данным бухгалтерского учета	Требования кредиторов				Отклонения требований кредиторов от кредиторской задолженности (гр.5 - гр.1)
		заявленные в установленный срок	заявленные по истечении установленного срока	незаявленные	итого (гр. 2 + гр. 3 + гр. 4)	
А	1	2	3	4	5	6
По кредитам банков	98709	99650	-	-	99650	+941
По платежам в бюджет	40581	40581	-	-	40581	
По социальному страхованию и обеспечению	12819	12819	-	-	12819	-
По расчетам с персоналом	17580	17580	-	-	17580	-
По расчетам с поставщиками и подрядчиками	20589	19540	1049		20589	-
Прочим кредиторам	23448	21522	-	1926	23448	-
Итого	213726	211692	1049	1926	214667	+941

Как свидетельствуют данные таблицы 1, требования банков по кредитам превышает соответствующую задолженность на 941 тыс. руб., что может быть обусловлено заявлением банками требований не только в сумме основного долга, но и процентов, не отраженных в бухгалтерском учете анализируемой организации. Следует обратить внимание на то, что прочими кредиторами не заявлено требований на 1926 тыс. руб. В такой ситуации имеет смысл провести сверку расчетов с кредиторами, в результате которой может быть выявлена нереальная или просроченная задолженность с истекшим сроком исковой давности.

При принятии решения относительно обоснованности требований кредиторов рекомендуется суммы отклонений задолженности от соответствующих требований рассмотреть по каждому кредитору в отдельности и выявить причины их возникновения.

Анализ структуры требований кредиторов целесообразно проводить по результатам их рассмотрения на общем собрании для установления очередности погашения. Дело в том, что на практике нередки случаи, когда часть требования какого-либо кредитора подлежит удовлетворению в одну очередь, а оставшаяся часть – в другую очередь. Так, 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 согласно статьи 147 Закона Республики Беларусь «Об экономической несостоятельности (банкротстве)» от 18.07.2000 № 423-З. В связи с этим при определении очередности удовлетворения требований кредиторов рекомендуется проанализировать структуру требований по группам кредиторов и каждому кредитору в отдельности, выделив суммы обязательств, обеспеченных залогом имущества должника, процентов по кредитам и займам, пени и штрафных санкций по расчетам с бюджетом и внебюджетными фондами (табл. 2).

Как следует из данных таблицы 2, в общей сумме требований кредиторов величина основного долга, не обеспеченного залогом имущества, составляет 43,2%, сумма основного долга, обеспеченного залогом имущества, – 30,5%, пени – 10,0%, процентов – 11,8%, повышенных процентов – 4,5%. Предъявленные банками требования в сумме основного долга (64 891 тыс. руб.) обеспечены залогом имущества анализируемой организации и поэтому удовлетворяются в четвертую очередь, а требования в сумме процентов и повышенных процентов (34 759 тыс. руб.) – в пятую очередь. Задолженность по платежам в бюджет в сумме основного долга (24 408 тыс. руб) необходимо включить в состав требований кредиторов третьей очереди, а

Таблица 2

Анализ и оценка структуры требований кредиторов должника, тыс. руб.

Требования кредиторов	Общая сумма	В том числе				
		основной долг		пени, штрафные санкции	проценты	повышенные проценты
		не обеспеченный залогом имущества	обеспеченный залогом имущества			
А	1	2	3	4	5	6
По кредитам банков	99650		64891			
По платежам в бюджет	40581	24408		16173		
По социальному страхованию и обеспечению	12819	11281		1538		
По расчетам с персоналом по оплате труда	17580	17580				
По расчетам с поставщиками и подрядчиками	20589	20589				
Прочим кредиторам	21522	18005		3517		
Итого	212741	91863	64891	21228	25074	9685
В процентах к общей сумме требований кредиторов	100	43,2	30,5	10,0	11,8	4,5

в сумме пени (16 173 тыс. руб.) – пятой очереди. Аналогично задолженность по платежам в фонд социальной защиты населения в сумме 11 281 тыс. руб. подлежит удовлетворению в составе требований третьей очереди, а в сумме 1538 тыс. руб. – пятой очереди.

Для правильного распределения средств должника между кредиторами соответствующей очереди при недостаточности имущества целесообразно составлять прогнозный баланс движения денежных средств на период удовлетворения требований кредиторов, в котором в одной части отражаются все денежные поступления от продажи имущества организации на торгах, а в другой – предстоящие платежи. Он формируется на основании реестра требований кредиторов, а также по данным аналитического учета денежных средств, расчетных и кредитных операций и др. В прогнозном балансе движения денежных средств обязательства имеет смысл отражать в порядке очередности их погашения, установленном в плане ликвидации этой организации (табл. 3).

Таблица 3

Прогнозный баланс движения денежных средств на период удовлетворения требований кредиторов, тыс. руб.

Денежные поступления	Сумма	Платежные обязательства	Сумма
1	2	3	4
Остаток денежных средств на начало периода	18300	Срочные платежи, всего	119564
Поступления денежных средств, всего	162672	в том числе:	
в том числе:		государственная пошлина	1154
от реализации продукции (товаров, работ, услуг)	106120	расходы на вознаграждение управляющего	1250
от прочей реализации	56552	оплата требований физических лиц за причинение вреда их жизни или здоровью	-
Кредиты банков и займы	-	выплата выходных пособий, заработной платы	16580
Прочие денежные поступления	-	обязательные платежи в бюджет	35689
		оплата требований кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества должника	64891
		Прочие денежные платежи	93177
Итого источников денежных средств	180972	Итого потребность в денежных средствах	212741
Дефицит денежных средств на конец периода	31769		

Приведенная в таблице 3 информация свидетельствует о том, что имеющихся в организации на начало периода денежных средств в сумме 18 300 тыс. руб. достаточно для покрытия судебных расходов в сумме 1154 тыс. руб., расходов на оплату труда управляющего в сумме 1250 тыс. руб. и частично на погашение обязательств перед работниками по оплате труда в сумме 15 896 тыс. руб. От продажи имущества на торгах получены денежные средства в сумме 162 672 тыс. руб., которые будут направлены на погашение задолженности по оплате труда в сумме 684 тыс. руб., на погашение задолженности перед бюджетом и внебюджетными фондами – в сумме 35 689 тыс. руб., на удовлетворение требований кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества, – в сумме 64 891 тыс. руб. и на расчеты с другими кредиторами – в сумме 61 408 тыс. руб. Таким образом, требования прочих кредиторов, т.е. требования пятой очереди, будут удовлетворены неполностью. Размер недополученной ими суммы составляет 31 769 тыс. руб. Поэтому причитающуюся кредиторам пятой очереди сумму денежных средств следует распределить между ними пропорционально суммам их требований, подлежащих удовлетворению.

Предлагаемая методика анализа требований кредиторов должника может использоваться антикризисными управляющими для обоснования очередности и размера требований кредиторов, а также планирования денежных потоков по их погашению.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Об экономической несостоятельности (банкротстве): Закон Республики Беларусь от 18 июля 2000 г. № 423-З – Мн.: Амалфея, 2001.
2. Инструкция по анализу и контролю за финансовым состоянием и платежеспособностью субъектов предпринимательской деятельности, утвержденная постановлением Министерства финансов Республики Беларусь, Министерства экономики Республики Беларусь, Министерства статистики и анализа Республики Беларусь от 14 мая 2004 г. № 81/128/65.
3. Грамотенко Т.А., Мясоедова Л.В., Любимова Т.П. Банкротство предприятий: Экономические аспекты – М.: Издательство ПРИОР, 1998.
4. Пустовалова Е.Ю. Судьба кредиторов при банкротстве должника.– М.: Статут, 2003.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИКИ АНАЛИЗА ПРЯМЫХ МАТЕРИАЛЬНЫХ ЗАТРАТ В МУКОМОЛЬНО-КРУПЯНОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ

Е.Е. Банцевич, МГУП

В экономической литературе и на практике используются разные классификации факторов изменения прямых материальных затрат в себестоимости продукции. Большинство отечественных авторов при анализе прямых материальных затрат факторами их изменения первого порядка называют изменение объема выпущенной продукции, изменение ее структуры и изменение уровня затрат на отдельные изделия. Приведенный перечень факторов изменения суммы материальных затрат совпадает в исследованиях Г.В. Савицкой [6, с. 235-236], Г.В. Толкач [2, с. 234] и В.И. Стражева [1, с. 249].

Вместе с тем В.И. Стражев отмечает, что «разложение общего отклонения ... на указанные факторы еще не дает достаточной аналитической информации для принятия управленческих решений по устранению конкретных отрицательных причин и созданию благоприятных условий для закрепления и развития положительных факторов. Поэтому дальнейшая аналитическая работа направлена на изучение и измерение причинно-следственных связей в выявленных факторах» [1, с. 249-250].

Сумма материальных затрат в себестоимости продукции мукомольных и крупяных предприятий формируется под воздействием ряда факторов, которые подразделяются на внешние – не зависящие от предприятий, и внутренние – зависящие от предприятий. К внешним факторам относятся изменение цен на зерно, топливо, электроэнергию, эксплуатационные, ремонтные и вспомогательные материалы и другие материальные ресурсы производства, а к внутренним факторам – нормирование расхода зерна на единицу продукции, расхода топлива, электроэнергии и т.д.

Внешние и внутренние факторы оказывают влияние как на повышение, так на снижение себестоимости продукции, поэтому их в свою очередь необходимо классифицировать на факторы, повышающие себестоимость, и факторы, понижающие себестоимость продукции. К факторам, понижающим себестоимость, относят увеличение объема производства продукции, максимальное извлечение муки и крупы из зерна, повышение производительности и др.

Уровень использования зерна – один из важнейших показателей зерноперерабатывающего производства. Чем выше выход муки, крупы или комбикормовой продукции из зерна, тем ниже себестоимость. Чем меньше удельный вес твердых пшениц в помольной партии, тем меньше затраты предприятий на сырье, тем ниже себестоимость продукции. В этой связи Д.Н. Гавриченко отмечает, что «более полное использование пищевых ресурсов зерна – далеко неисчерпанный резерв снижения себестоимости муки ... Из-за несовершенства техники и технологии мукомольного производства в муку попадает часть отрубянистых частиц, а в отруби – часть муки. Не разработаны еще на научной основе нормативы соотношений твердых и мягких пшениц в помольных партиях зерна. Завышение нормы подсортировки более дорогих твердых пшениц к мягким приводит к увеличению расходов на зерно и повышению себестоимости продукции» [3, с. 101].

Анализ расчетных норм, как общего выхода продукции, так и отдельных ее сортов – начальный этап анализа использования зерна. Дальнейшей работой в этом направлении должно быть сопоставление фактического выхода продукции с расчетными нормами, выявление недобора, промолотов или примолотов продукции. Эта часть анализа вскрывает несовершенство технологии, показывает потери производства.

Промолоты, т.е. абсолютный недобор продукции против расчетной нормы ее выхода, ведут к потерям пищевых ресурсов зерна и повышению себестоимости продукции. Но дело не только в промолотах или примолотах. Важно также установить, не имеет ли место недобор продукции высоких сортов в связи с перебором продукции