

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В СИСТЕМЕ "1С: БУХГАЛТЕРИЯ 7.7"

Одним из важнейших направлений совершенствования учетного процесса, по нашему мнению, является переход к автоматизированной форме учета. Благодаря ее внедрению работники бухгалтерии смогут избавиться от необходимости выполнять ежедневные рутинные и трудоемкие ручные операции по обработке первичных документов и составлению учетных регистров. Программа "1С: Бухгалтерия 7.7" является широко распространенной универсальной системой для автоматизации ведения бухгалтерского учета. Она может поддерживать различные системы и методики учета, использоваться в организациях различных типов деятельности. Данная программа позволяет сформировать в очень удобной и информативной для бухгалтера форме ряд стандартных отчетов.

Не ставя под сомнение их удобство и информативность, все же стоит отметить, что универсального отчета, отражающего детальную картину по заемным средствам в типовой конфигурации нет. Кроме того, все операции, касающиеся привлечения и погашения кредитов, приходится осуществлять так называемыми "ручными проводками" в журнале операций.

В связи с этим нами была разработана для типовой настройки компании ООО "Главбух" подсистема "Кредиты", предназначенная для автоматизации работы бухгалтера, занимающегося кредитными операциями.

Подсистема реализует следующие возможности:

1. Формирование электронного документа "Получение кредита", предназначенного для ввода информации о получении кредита (займа) и формирования записи по счетам Д-т 51,52,55... — К-т 66, 67 на сумму, указанную в документе.

2. Формирование электронного документа "Погашение кредита", который служит для автоматизации начисления и погашения основной суммы долга, процентов по кредиту, пени за просрочку уплаты банку платежей по кредиту.

3. Формирование отчета "Кредиты" в разрезе синтетических и аналитических счетов и содержащего информацию о дате получения кредита, его целевом назначении, сумме кредита, процентной ставке, сроке погашения, остатке задолженности по основному долгу на начало периода, о корреспондентных счетах с кредита 66, 67 счетов в дебет других счетов, о сумме начисленных и уплаченных процентов, основного долга, пене за просрочку, а также об остатках задолженности по основному долгу на конец периода. Данный отчет позволяет получить инфор-

мацию по всем привлеченным заемным средствам и важен для проведения анализа эффективности использования заемных средств. Пользователь может самостоятельно настроить включение в табличную часть отчета граф "Дата получения кредита", "Целевое назначение", "Сумма кредита", "Процентная ставка", "Срок погашения".

Разработанные функции позволяют не только полностью избавиться бухгалтера от "ручных операций", ежемесячных подсчетов сумм основного долга и процентов к уплате по кредитам, но и получать оперативную детализированную информацию о состоянии расчетов с банками по кредитам.

Результаты внедрения свидетельствуют о том, что эксплуатация подсистемы "Кредиты" позволяет пользователям получать полное представление о состоянии взаиморасчетов с кредиторами по полученным кредитам и займам на любой момент времени и за любой период.

И. С. Евтухович
БГЭУ (Минск)

ЭФФЕКТ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА: МЕТОДИКА РАСЧЕТА И ОПТИМИЗАЦИЯ

Эффект от привлечения кредитных ресурсов в производство известен как эффект финансового рычага (далее — ЭФР). Он показывает, на сколько процентов увеличивается сумма собственного капитала за счет привлечения заемных средств в оборот предприятия.

Следует отметить, что до сих пор многие авторы не пришли к единому мнению и предлагают различные подходы при определении эффекта финансового рычага. Одни предлагают сравнивать цену заемного капитала с доходностью не всего совокупного, а только собственного, капитала, другие — с доходностью операционного. На наш взгляд, более научно обоснованной является точка зрения тех авторов, которые при расчете ЭФР применяют следующую формулу:

$$\text{ЭФР} = (\text{ВЕР} - \text{Ц}_{\text{ЗК}}^n) \cdot (1 - K_n) \cdot \frac{\text{ЗК}}{\text{СК}},$$

где ВЕР — общая рентабельность совокупных активов (отношение общей суммы прибыли отчетного периода до выплаты процентов и налогов к среднегодовой сумме активов предприятия), %; $\text{Ц}_{\text{ЗК}}^n$ — номинальная цена заемных ресурсов (отношение начисленных процентов и других финансовых расходов, связанных с привлечением заемных средств, к средней сумме заемных ресурсов в отчетном периоде), %; K_n — уровень налогового изъятия из прибыли (отношение налогов из прибыли к сумме прибыли после уплаты процентов за кредиты); ЗК — средняя сумма заемного капитала; СК — средняя сумма собственного капитала.