- нет единой методики отражения кассовых расходов в бухгалтерском учете. В частности, в соответствии с указаниями Минфина обязательства бюджетных организаций, подлежащие оплате за счет средств бюджета, могут погашаться путем проведения взаимозачета обязательств по налогам, сборам (пошлинам) организаций, являющихся кредиторами бюджетных организаций. Но методика отражения этих операций в бухгалтерском учете, установленная инструкцией по проведению взаимозачета, не позволяет учитывать кассовые расходы в системе счетов бухгалтерского учета, так как корреспонденция счетов приведена без применения субсчета 100 "Текущий счет по бюджету", на котором в соответствии с другими указаниями Минфина должны учитываться кассовые расходы;

- не разработана методика учета кассовых расходов в случаях использования денежных средств в иностранной валюте;

- не находит отражения в системе счетов бухгалтерского учета остаток неиспользованных сметных назначений. Обратим внимание на то, что в бюджетных организациях России данный показатель отражается в бухгалтерском учете;

- нет четких указаний Минфина по организации аналитического учета кассовых расходов и содержанию (построению) регистров аналитического учета. В настоящее время порядок организации аналитического учета кассовых расходов регламентируется одновременно двумя нормативными документами Минфина, противоречащими друг другу.

О.Н. Самковская

БГЭУ (Минск)

ПРОБЛЕМЫ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ И АВТОМАТИЗАЦИЯ АНАЛИЗА ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

В Республике Беларусь для оценки финансовой устойчивости и вероятности риска банкротства по официальной методике Министерства финансов используется ограниченный круг показателей: коэффициент текущей ликвидности (K_1); коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (K_2); коэффициент финансовой зависимости (K_3); доля просроченных обязательств в общей валюте баланса (K_4).

Учитывая, что первый (K_1) и второй (K_2) коэффициенты дублируют друга, первый показатель не дает практически ни какой дополнительной информации о финансовом состоянии предприятия по сравнению с той, которую дает второй показатель, а следовательно, эти показатели не могут всесторонне охарактеризовать уровень финансовой устойчивости организации.

Существующие недостатки присущи и методике расчета названных коэффициентов. На наш взгляд при расчете коэффициента текущей ликвидности из общей суммы оборотных активов надо исключать долгосрочные финансовые вложения, долгосрочную дебиторскую задолженность, платежи по которым поступят более чем через 12 месяцев и неходовые товарно-материальные ценности, а из состава обязательств организации надо исключить не только долгосрочные кредиты и займы, но и долгосрочную задолженность по лизингу и отсроченные налоговые платежи.

При расчете коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами надо принимать во внимание то, что часть основных средств может быть сформирована за счет долгосрочных кредитов банка и финансового лизинга. Использование этих источников для формирования внеоборотных активов позволяет организации больше вложить собственного капитала в оборотные активы. Если не учитывать данного момента, то доля собственного капитала в оборотных активах окажется заниженной. Вот почему мы придерживаемся мнения о том, что для оценки финансовой устойчивости предприятия следует использовать обширную систему показателей, способную всесторонне охарактеризовать все аспекты деятельности предприятия.

Учитывая сложность и трудоемкость проведения такого анализа, нами была разработана система взаимосвязанных показателей Excel, предназначенная для автоматизации экономических расчетов и определения финансового состояния организации. Она включает: экспресс-анализ 32 коэффициентов; горизонтальный и вертикальный анализ структуры баланса; оценку стоимости капитала, эффективность использования собственных и заемных средств; анализ деловой активности и оценку риска банкротства сельскохозяйственных организаций.

Используя данную систему можно ежемесячно представлять руководству отчет об изменении финансового состояния организации, причем не затрачивая много сил и времени.

Е.С. Синцова

БГЭУ (Минск)

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ АНАЛИЗА НАЛОГОВ И ДРУГИХ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ В УСЛОВИЯХ ПРИМЕНЕНИЯ СОВРЕМЕННЫХ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

Широкое использование в повседневной практике бухгалтерских служб автоматизированной информационно-управляющей системы (АИУС) приводит к существенному изменению основных элементов проведения анализа. В этих условиях аналитик должен принимать непосредственное участие в создании и внедрении проектов, формулиро-

БДЭУ. Беларускі дзяржаўны эканамічны ўніверсітэт. Бібліятэка.