

2. Четкое выделение этапов проведения анализа финансового состояния торговых организаций. На наш взгляд, в условиях действующей нормативной и правовой базы проведения анализа финансового состояния хозяйственных субъектов, в том числе торговой отрасли, следует выделить следующие этапы:

- оценка неудовлетворенности структуры баланса;
- оценка устойчивости неудовлетворительной структуры баланса;
- выявление причин потери платежеспособности и неудовлетворительной структуры баланса.

В качестве критериев для оценки удовлетворительности структуры баланса торговых организаций рекомендуется использовать следующие показатели:

- коэффициент текущей ликвидности;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами.

Основанием для признания структуры бухгалтерского баланса неудовлетворительной, а торговой организации неплатежеспособной является наличие одновременно следующих условий:

- коэффициент текущей ликвидности на конец отчетного периода в зависимости от отраслевой (подотраслевой) принадлежности организации имеет значение менее нормативного, для организаций торговли он составляет 1,0;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на конец отчетного периода в зависимости от отраслевой (подотраслевой) принадлежности имеет значение менее нормативного, для организаций торговли он составляет 0,1.

3. Более глубокое и качественное проведение факторного анализа финансового состояния торговых организаций с последующим выявлением путей его улучшения.

4. Обязательная увязка анализа финансового состояния торговых организаций с расчетом экономических границ их деятельности, а именно объемами безубыточной и минимально рентабельной торговой деятельности.

Таким образом, качественное и своевременное проведение экономического анализа финансового состояния торговых организаций во многом определяют их конкурентные позиции на потребительском рынке.

*Т.А. Езерская, канд. экон. наук, доцент
БТЭУ ПК (Гомель)*

РАЗВИТИЕ МЕТОДИКИ УЧЕТА МАТЕРИАЛЬНЫХ РЕСУРСОВ В УПРАВЛЕНИИ ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ОРГАНИЗАЦИЙ ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ СФЕРЫ

Финансовое оздоровление экономики Республики Беларусь невозможно без решения проблемы совершенствования системы управления материальными ресурсами в организациях производственной сферы на основе использования единых принципов их планирования, учета, контроля и анализа.

Одним из проблемных моментов учета и контроля затрат на производство и калькулирования себестоимости является оперативность анализа движения материальных ресурсов. Отражение движения материальных ресурсов на счетах бухгалтерского учета должно совпадать с его оперативным анализом, что, безусловно, чрезвычайно важно для оперативного управления организацией.

По нашему мнению, решить данную задачу возможно при использовании на промышленных предприятиях Республики Беларусь системы контроллинга. Нормативный метод учета и система контроллинга базируются на применении норм и нормативов для учета натурального расхода материалов, а также использовании планово-расчетных цен при отражении движения материалов в производственном учете. А это создает предпосылки для внедрения системы контроллинга в отечественную практику учета.

Кроме того, использование планово-расчетных цен, по сути прекращенное на отечественных предприятиях, позволило бы решить такой важный вопрос как определение центров ответственности при колебании затрат (ведь за колебания рыночных цен производственные рабочие ответственности нести не должны).

В случае применения варианта организации учета материалов с использованием элементов контроллинга отражение фактической стоимости материалов по введённому с 1 января 2004 года Плану счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности осуществляется на сч. 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей». Списание материалов на счета производственной бухгалтерии осуществляется по планово-расчетным (нормативным) ценам, а общее отклонение фактической цены от планово-расчетной (нормативной) определяется финансовой бухгалтерией на сч. 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей».

Кроме того, возможен и такой вариант организации учета, при котором материалы по фактической стоимости учитываются на сч. 10 «Материалы», а сч. 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей» интегрируется в систему финансовой бухгалтерии. При этом варианте организации учета применение сч. 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» может быть исключено.

Учет материальных затрат на сч. 10 «Материалы», относимом при этой организации к области финансовой бухгалтерии, становится возможным вести в пределах обобщенных синтетических сумм затрат, что снимает необходимость выделения на счете большого количества субсчетов и дополнительных аналитических позиций к ним.

Действительно, отдел материально-технического снабжения не нуждается в глубоко детализированной информации о направлении использования материальных ресурсов в производстве с разбивкой их по местам затрат и объектам калькуляции.

Для заготовления материальных ресурсов вполне достаточно обобщенной информации о потребности производства в материалах в отчетном периоде по предприятию в целом. Используя обобщенные данные сч. 10 «Материалы»,

руководство предприятия вполне сможет, получить информацию о состоянии производственных запасов в организациях, о взаимоотношениях с поставщиками, что позволит принимать соответствующие меры по управлению материальными ресурсами на предприятии.

С другой стороны, высокая аналитичность счетов производственного учета в полной мере отвечает потребностям производственной бухгалтерии и внутрифирменного управления при решении задач учета потребления материальных расходов.

Важное значение имело бы в этом отношении дополнение традиционной учетно-аналитической методики специальной структурой управленческих счетов, применяемых для учета и контроля материальных затрат. В контроллинге для этой цели выделяется два класса счетов «Отклонение цен» и «Отклонение потребления», на которых последовательно выявляются отклонения затрат, обусловленные влиянием рыночных цен и экономичности самого производства. Счета в этом случае выступают, с одной стороны, как инструмент выявления отклонений, а с другой – как способ отражения движения затрат и отклонений.

Все это доказывает, на наш взгляд, целесообразность использования в промышленных организациях Республики Беларусь системы контроллинга, что даст возможность повысить эффективность учетно-аналитической работы, а также позволит обеспечить работников бухгалтерии новой методикой учета и контроля производственных затрат, позволяющей оперативно выявлять и устранять отклонения, в том числе и в учете материальных ресурсов.

Е.Э. Жилина
БГСХА (Горки)

КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ: УЧЕТ ЗАТРАТ, СВЯЗАННЫХ С ИХ ПОЛУЧЕНИЕМ

В случае получения организациями кредитов и займов для нужд своей деятельности встает вопрос о наиболее рациональном отражении в бухгалтерском учете затрат, связанных с получением заемных средств. Традиционно принято ограничиваться в этом случае затратами, связанными лишь с процентами за пользование кредитами и займами. Отметим, что, помимо процентов за пользование заемными средствами, предприятия-заемщики могут нести и другие расходы.

Наибольшую долю в общей сумме затрат занимает плата за полученные кредиты и займы. Методически не полностью решенным остается вопрос, на каких счетах отражать проценты по кредитам и займам. В Республике Беларусь предлагается три противоречивых варианта, каждый из которых регулируется нормативно-правовыми актами.

Инструкция по применению Типового плана счетов в пояснении к сч. 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и сч. 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» предлагает корреспонденцию:

БДЭУ. Беларускі дзяржаўны эканамічны ўніверсітэт. Бібліятэка.

БГЭУ. Белорусский государственный экономический университет. Библиотека.°.

BSEU. Belarus State Economic University. Library.

<http://www.bseu.by> elib@bseu.by