

терную для бюджетных организаций. В связи с этим весьма актуальным является разработка теории бюджетного бухгалтерского учета, которая бы отразила очевидную специфику бюджетных организаций и стала связующим звеном с системой категорий общей теории бухгалтерского учета.

Разработка данной теории является важнейшим направлением развития и совершенствования учета организаций, финансируемых из бюджета в Республике Беларусь. Рассмотрение специальной литературы в области бюджетного учета позволяет сделать вывод о том, что бюджетному учету присуще наличие литературы, которая раскрывает методики, техники и инструменты ведения учета по всем разделам учетного процесса в бюджетных организациях, а также предлагается информация о наиболее эффективных системах учета и конкретных формах и методах, которые обеспечивают возможность для конкретной организации вести бухгалтерский учет и формировать бухгалтерскую отчетность. Однако говорить о четко структурированной теории бюджетного бухгалтерского учета пока не приходится. В некоторых работах отражены категории общей теории применительно к специфике бюджетных организаций. К их числу можно отнести план счетов и отчетность, которые выступают в качестве элементов метода бухгалтерского учета.

На наш взгляд, наиболее структурированную и четко организованную теоритическую систему имеет юридическая наука, которая в общей теории права рассматривает все элементы ее теории на уровне, охватывающем все отрасли права. И каждая частная теория права (гражданское, уголовное, земельное и др.), опираясь на общую теорию права в части присущей только ее специфике, формирует свою теорию.

Для того чтобы сформировать частную теорию бюджетного бухгалтерского учета, необходимо рассмотреть и проанализировать дефиниции предмета, метода, объектов бухгалтерского учета, предлагаемых ведущими учеными в области общей теории бухгалтерского учета, выделить категории, характерные для бюджетного учета, и дополнить данную теорию в части категорий, не вошедших в рамки рассмотрения общей теории бухгалтерского учета.

А.А. Кудин
БГЭУ (Минск)

АНАЛИЗ ПЛАТЕЖЕ- И КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ И ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ

Объективную оценку финансового состояния организации можно дать, уточнив понятия «платежеспособность», «кредитоспособность» и «финансовое состояние организации».

Платежеспособность — способность организации вовремя выполнять взятые на себя обязательства. Различают текущую (характеризуется наличием свободного остатка денежных средств на счетах организации в день проведения анализа) и перспективную (рассчитывается на перспективу от нескольких дней до конца месяца, и ее характеризует коэффициент платежеспособности) платежеспособность.

Кредитоспособность — возможность организации вовремя вернуть кредиты, которая анализируется банками до выдачи кредитов. При определении кредитоспособности организации банки используют коэффициенты ликвидности, которые рассчитываются с учетом возможности продать соответствующие активы при отсутствии на расчетных счетах свободных денежных средств. Активы подразделяют на ликвидные, быстро и медленно реализуемые.

Платежеспособность и кредитоспособность зависят от финансового состояния организации. Финансовое состояние — это экономическая категория, характеризующая соотношение вложенных и использованных средств (активов) с имеющимися для этого источниками (пассивами). В случае превышения активов над пассивами возникает просроченная задолженность по заработной плате работникам организации, поставщикам за сырье и материалы, банку по кредитам и иным партнерам по расчетам. В случае превышения пассивов над активами на расчетных счетах накапливаются свободные денежные средства.

Основные факторы, влияющие на финансовое состояние:

- нераспределенная прибыль, находящаяся в обороте предприятия;
- величина собственных оборотных и заемных средств;
- размеры кредиторской и дебиторской задолженности и др.

Часть оборотных средств постоянно находится в обороте предприятия и может заменять его собственные оборотные средства. Постоянная, не снижающаяся часть оборотных средств, называется устойчивыми пассивами.

Для определения факторов, оказывающих влияние на финансовое состояние организации, используются данные бухгалтерского баланса. На его основании определяются направления улучшения финансового состояния. К ним относятся: уменьшение отвлечения оборотных средств (капитала) в дебиторскую задолженность; снижение вложений в производственные запасы, незавершенное производство, готовую продукцию, на другие цели. В этой связи многие экономисты отождествляют понятия «анализ финансового состояния» и «анализ бухгалтерского баланса». Для количественного определения факторов второго и следующего порядков дополнительно привлекается информация из других источников.

После перехода в 2004 г. на новый Типовой план счетов и новую форму бухгалтерского баланса изменилась и методика расчета факторов первого порядка, влияющих на финансовое состояние организации.