



ПРОБЛЕМЫ УЧЕТА, АНАЛИЗА, АУДИТА И СТАТИСТИКИ

Н.А. ЛЕСНЕВСКАЯ

БУХГАЛТЕРСКОЕ МОДЕЛИРОВАНИЕ КАК МЕТОД НАУЧНОГО ПОЗНАНИЯ

Разнообразие видов хозяйственной деятельности в сфере услуг требует разработки новых подходов к группировке и обобщению фактов хозяйственной жизни. Для решения этих проблем ученые все чаще стали обращаться к моделированию. В настоящее время в литературе имеют место теоретические исследования в области бухгалтерского моделирования и примеры его прикладного применения. Однако системный подход к исследованию этих проблем до сих пор не применялся, что порождает дискуссионность и нерешенность многих вопросов. В экономической литературе, как отмечает М.И. Кутер, не уделяется должного внимания бухгалтерскому моделированию, хотя с помощью этого процесса можно глубже понять суть учета [1, 230].

Осмысление взглядов на формирование методологии бухгалтерского учета в сфере услуг приводит к пониманию необходимости разработки учетной теории, в основу которой будет положен системный метод исследования и моделирование методик бухгалтерского учета хозяйственных процессов. Системный подход позволяет создавать и использовать различные модели для каждой процедуры учетного цикла. Методологическое значение моделирования заключается в том, что с его применением появляется возможность унифицировать методики бухгалтерского учета хозяйственных процессов в сфере услуг.

Решение этой задачи важно на макро-, мезо- и микроэкономическом уровнях. Использование моделирования в макроэкономической среде позволит разработать типовые методики бухгалтерского учета для организаций сферы услуг, дополнить ими содержание национальных стандартов учета и отчетности, внести дополнения в содержание Инструкции по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета.

Наличие общих методологических принципов, организационных норм и методических правил сократит перечень проблем, требующих решения на мезоэкономическом уровне. От министерств и ведомств потребуется разработка уточнений и рекомендаций, имеющих отраслевое значение и не противоречащих общей методологии бухгалтерского учета.

Для каждого хозяйствующего субъекта наличие типовых методик и отраслевых рекомендаций позволит создать информационную систему с учетом тех-

Наталья Алексеевна ЛЕСНЕВСКАЯ, кандидат экономических наук, докторант кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита в торговле Белорусского государственного экономического университета.

нических и технологических особенностей осуществляемых видов деятельности, организационной структуры производства и управления, сегментов рынка продаж различных видов услуг и других существенных информационных аспектов. Применение моделирования в микроэкономической среде приведет к появлению уникальной системы бухгалтерского учета для каждой организации.

В условиях непрерывного роста объема производства услуг, расширения их видового разнообразия, качественных и прочих маркетинговых особенностей совершенствование методологии бухгалтерского учета связано с разработкой теоретических и практических основ моделирования хозяйственных процессов, сущность которых заключается в установлении логических, экономических и информационных взаимосвязей между элементами единой системы.

Под моделированием принято понимать исследование явлений, процессов или систем путем построения и изучения их моделей либо использование моделей для определения поведения и характеристики реальных систем [2, 589]. В научных исследованиях моделирование позиционируют как процесс создания образов, описаний, аналогов каких-либо объектов либо действий в существенных для целей исследования чертах [1, 230].

Экономическое моделирование используется для разработки моделей, отражающих различные стороны хозяйственной деятельности, или создания аналогов, воспроизводящих различные аспекты хозяйственной активности человека [3, 389]. В методологии научных исследований моделирование рассматривается как метод познания, при котором исследуемый объект (оригинал) замещается моделью, специально созданной для его изучения. Применяется такая модель в случае, когда изучение вещи, явления или процесса невозможно или затруднено по каким-либо причинам [4, 32].

Методологическое значение моделирование имеет при разработке концепций и теорий прикладных наук, где его применяют как общенаучный метод исследования. Г.В. Савицкая отмечает, что моделирование экономических явлений и процессов является важным методологическим аспектом, с помощью которого воспроизводятся основные свойства, характеристики и структура исследуемых объектов, их взаимосвязь и поведение в различных ситуациях [5, 55]. Гносеологическую основу моделирования составляет умозаключение по аналогии. В методологии науки о бухгалтерском учете моделирование используется как способ, с помощью которого выделяют наиболее характерные особенности объекта и предмета исследования, совершенствуется теория и практика учета, определяются тенденции их развития. В понимании М.Ю. Медведева учет является частным случаем моделирования, отличающимся от других своей целью [6, 53].

Первые попытки практического применения моделирования в бухгалтерском учете связаны с именем Э.К. Гильде. Он, изучая наиболее характерные особенности технологий промышленных производств, разработал модели нормативного учета затрат, которые в дальнейшем явились теоретической основой для построения методик бухгалтерского учета расходов по группам отраслей, использующих аналогичные типы производств [7].

Применение моделирования в бухгалтерском учете исследователи связывают с появлением счетов как способа обобщения данных, систематической и двойной записи, синтетического и аналитического учета, а затем с возникновением балансоведения. Однако, несмотря на длительную историю существования, эти бухгалтерские категории начали ассоциироваться с моделями только в середине XX в., причем до настоящего времени в научных кругах не определено историческое, методологическое и практическое значение бухгалтерского моделирования.

В истории бухгалтерской мысли такие ученые, как Н.А. Блатов, А.П. Рудановский, Е.Е. Сиверс, Э.Т. Джонс, И.Ф. Шер, И.П. Шмелев, Я.К. Хаур и другие применяли моделирование еще в конце XIX — начале XX вв. для построения теорий и концепций. Наиболее известные результаты получили при-

знание научного сообщества. Это модели фактов хозяйственной жизни Я.К. Хаура, символные модели счетов Е.Е. Сиверса, модели «тройной системы записи операций» Ф.В. Езерского и «четверной системы» И.П. Шмелева, модели типов хозяйственных операций и балансовые модели И.Ф. Шера и др.

В течение последних пятидесяти лет моделирование получило признание практически во всех науках, а проблемы, связанные с его применением в бухгалтерском учете, все чаще стали рассматриваться в научных дискуссиях. В их обсуждениях принимали участие такие известные ученые, как А. С. Бородин, М.А. Деркач, В. Б. Ивашкевич, Я. Д. Крупко, А.Л. Лузин, К.Н. Наробаев, В.З. Никитина, В.Ф. Палий, Р.С. Рашитов, Я.В. Соколов, А.И. Ставчиков, Н.Г. Чумаченко, А.А. Шапошников и др.

Выбор темы дискуссии был связан с различным пониманием моделирования в теории и методологии бухгалтерского учета. Авторы признавали его применение в научных исследованиях, но не включали в сложившуюся систему элементов метода. В.Ф. Палий и Я.В. Соколов полагали, что моделирование следует трактовать как новый этап в развитии науки о бухгалтерском учете, новую ступень обобщения, позволяющую глубже и лучше осмыслить уже известные в бухгалтерском учете методы [8, 75]. Ученые обращали внимание, что моделирование позволяет раскрыть неизвестные ранее закономерности в бухгалтерском учете, определить пути развития его теории и практики. В этот период широкое распространение получили модели бухгалтерских балансов и информационных потоков в единой системе бухгалтерского учета.

В 70–80-е гг. XX в. на обсуждение научному сообществу была представлена матричная модель формирования информации об издержках производства В.Б. Ивашкевича, матрицы макроэкономических балансов В.З. Никитиной и А.И. Ставчикова, модели, отражающие взаимосвязь макроэкономических и микроэкономических показателей А.Л. Лузина и М.А. Деркача. Впервые комплексный подход к использованию моделирования в бухгалтерском учете применил Я.В. Соколов, который рассматривал методики учета операций в торговле как составные части кибернетической модели всей системы бухгалтерского учета, основанной на исследовании параметров входа-выхода информации. В эти годы в соавторстве с В.Ф. Палием была разработана концепция моделирования в бухгалтерском учете, а для подтверждения ее достоверности учеными приводятся примеры моделей учета затрат и расчетов [9].

Р.С. Рашитов применил бухгалтерское моделирование для описания учетных процедур, обосновав аксиоматическую модель системы бухгалтерского учета с использованием процедурного подхода, в основу которого были положены такие ее элементы, как документирование учетной информации, система счетов, отчетность и аксиоматическая структура [10]. В понимании автора бухгалтерский учет как модель хозяйственной деятельности представляет собой систему первичной документации, учетных регистров и отчетности, в которой эти элементы рассматриваются как модели входящей и исходящей информации.

С развитием средств вычислительной техники моделирование стало использоваться для описания учетных процедур, предполагающих сбор, накопление и обобщение фактов хозяйственной жизни. Бухгалтерское моделирование применял К.Н. Наробаев при проектировании автоматизированных систем управления. В работах А.А. Сладкова на основании изучения соподчиненности информации в процессе кругооборота хозяйственных средств обоснована информационная модель производственно-хозяйственной деятельности организации [11]. Методики построения матричных моделей информационного обмена между макро- и микроуровнями исследованы в работах А.Л. Лузина, М.А. Деркача, В.З. Никитина, А.И. Ставчикова, А.П. Шевлюкова. Наряду с бухгалтерским учетом моделирование все чаще стало использоваться в анализе хозяйственной деятельности. Обоснование моделей факторных систем имеет место в работах М.И. Баканова, Н.А. Русак, Г.В. Савицкой, Р.С. Сайфулина, А.Д. Шеремета, С.К. Татура и др.

В работах современных ученых сделан акцент на «понимание метода учета как моделирования» [12]. С его использованием Л.И. Хоружий разрабатывает структуру информационной системы управленческого учета [13, 312–331]. В исследованиях последних лет раскрывается значение двойной записи в моделировании системы бухгалтерского учета [14, 397–412], анализируются функциональные возможности моделирования хозяйственной деятельности с использованием системы счетов [15, 108–160], рассматривается моделирование учетной процедуры [1, 233–241].

Итак, моделирование в бухгалтерском учете прошло длительный эволюционный путь развития: от символического изображения бухгалтерских категорий в дидактических целях до построения сложных экономико-математических моделей, позволяющих прогнозировать основные показатели хозяйственных процессов, составляющих кругооборот капитала. На этом пути в разные периоды использовались графические, математические, логические, экономико-математические и другие модели, каждая из которых выполняла свою функцию в соответствии с целями и задачами субъекта моделирования. Работы современных ученых строятся на понимании моделирования как общенаучного метода исследования, причем каждая наука создает модели, позволяющие наиболее полно и всесторонне раскрывать особенности ее предмета. Достаточно часто это приводит к взаимному проникновению методов в различных областях научных знаний.

В процессе моделирования используются те или иные приемы и способы, разработка которых во многих случаях может быть оформлена в отдельную теорию или область научных знаний. В экономических науках в целях моделирования применяются теория алгоритмов, математическое программирование, классификационные модели, модели — факторных систем, индексные методы и модели, матричный метод отражения информации и др. По определению М.Ю. Медведева, способы моделирования в бухгалтерском учете формируют его методологию [6, 52]. Результатом моделирования является создание различных моделей, соответствующих целям и задачам субъекта моделирования.

В общепринятом понимании модель — это копия или аналог изучаемого процесса, предмета или явления, отображающая существенные свойства моделируемого объекта, с точки зрения цели исследования [2, 589]. Назначение модели — представить в научной форме объекты и процессы, недоступные для непосредственного восприятия, отражая их строение, свойства и поведение [16, 117]. В настоящее время существует множество определений и классификаций моделей применительно к задачам разных наук. В исследовательских целях под моделью принято понимать материальную или мысленную систему, которая, отображая объект моделирования, способна замещать его таким образом, что ее изучение позволяет получить новую информацию об исследуемом объекте или процессе с точки зрения характеристики их наиболее существенных свойств [13, 275].

Разработка бухгалтерских моделей требует определения объекта, способа и результата моделирования.

С развитием теории бухгалтерского учета объекты моделирования изменялись и постоянно усложнялись. Первые попытки применения моделирования были связаны с изобретением символических изображений для некоторых бухгалтерских категорий. К ним относятся впервые предложенные Е.Е. Сиверсом иллюстрации счетов, с использованием которых ученый воспроизводил возникающие между ними взаимосвязи, обусловленные двойной записью.

На следующем этапе широкое распространение получили модели балансовых уравнений, построенных с применением элементарной алгебры: модель динамического балансового уравнения Э. Шмаленбаха; статического баланса Г.В. Симона, Г. Никлиша, В. Ле Кутре; «статико-динамического баланса» И. Бурри, балансовые уравнения И.Ф. Шера и т.п.

Моделирование хозяйственных процессов и отдельных бухгалтерских процедур потребовало использования системного подхода, позволяющего находить принципиально новые методологические решения. С появлением моделей в виде матриц отдельных счетов и форм отчетности стала возможной разработка автоматизированной формы бухгалтерского учета.

Совершенствование моделирования и усложнение его задач позволило рассматривать в качестве его объекта систему бухгалтерского учета в целом, что потребовало создания моделей информационных потоков между различными ее подсистемами. В итоге, учетная политика организации может рассматриваться как совокупность организационных, технических и методических задач, характеризующих уникальную модель бухгалтерской системы каждой организации.

В связи с появлением новых областей научного знания значение моделирования постоянно возрастает. В построении более сложных моделей в настоящее время могут использоваться методы различных наук. Так, взаимопроникновение научного инструментария привело к использованию приемов анализа и синтеза в моделировании бухгалтерских процедур и методов балансового обобщения в экономическом анализе. В результате появилась возможность создавать модель хозяйственной деятельности организации в системе прогнозных показателей. Ее разработка основана на использовании бухгалтерской информации и методов экономического анализа, что позволяет изучить и оценить пути развития хозяйственных процессов через изменение математического значения основных экономических показателей.

Итак, объекты бухгалтерского моделирования постоянно изменяются и усложняются, что объясняется развитием теории бухгалтерского учета, смежных наук, а также актуальными задачами практики. В разные исторические периоды в качестве объектов моделирования рассматривались символические изображения бухгалтерских категорий, учетные регистры и формы отчетности, хозяйственные процессы и отдельные бухгалтерские процедуры, система бухгалтерского учета, хозяйственная деятельность в единой системе управления. Как отмечает М.Ю. Медведев, «учетная модель менялась в разные исторические эпохи, в то время как моделируемым образцом всегда, во все исторические времена выступала реальность», в результате чего «моделируемый образец неизменен ... а учетная модель и способ моделирования изменчивы» [6, 54–55].

Способ моделирования представляет собой последовательность познавательных действий, направленных на разработку бухгалтерских моделей, построение которых связано с прохождением нескольких этапов, осуществляемых в определенной последовательности.

Эвристический этап включает поиск исходной модели, наиболее полно соответствующей объекту моделирования, а также здесь рассматриваются любые виды моделей, приемы и способы их разработки. На познавательном этапе описываются отличительные особенности, свойства и характеристики объекта моделирования и выбираются соответствующие им модели. Мысленный эксперимент позволяет представить особенности применения выбранных моделей в определенных ситуациях. Прагматический этап связан с принятием решения о выборе основной модели из числа рабочих. На заключительном этапе происходит включение модели в содержание гипотезы, концепции, теории.

Результат моделирования включает создание индивидуальной либо обоснованный выбор типовой модели, наиболее полно раскрывающей отличительные особенности и признаки объекта. Он также может быть представлен методикой практического использования учетной модели.

Многообразие применяемых в бухгалтерском учете моделей, предполагает их научно обоснованную классификацию, которая содержится в работах В.Ф. Палия, Я.В. Соколова, А.А. Шапошникова и других ученых. Наиболее часто в литературе рассматривают функциональные, структурные и смешанные модели.

Функциональные модели могут быть представлены формулами или знаковыми последовательностями, а их разработка обеспечивается простыми операциями над числами. Они отражают функциональные характеристики объекта или процесса, внутреннее построение которых может различаться. *Структурные модели* отражают непосредственно внутреннее сходство объекта и модели, что позволяет точнее описать состояние и поведение моделируемого объекта. *Смешанные модели* включают функциональные и структурные признаки. В бухгалтерском учете они основаны на использовании систематической и двойной записи.

Наиболее подробно виды бухгалтерских моделей описал А.А. Шапошников. Используя теории подобия и теории моделирования, он разделил все модели на 2 класса — материальные и мысленные. В бухгалтерском учете практически невозможно создавать материальные модели, поскольку в этом процессе задействована информация о фактах хозяйственной жизни. Бухгалтерские модели относятся к классу мысленных, их также принято называть теоретическими, или идеальными. При их разработке на объект оказывают влияние объективные и субъективные факторы [14, 400]. Характеристикой теоретической модели является ее структурность и возможность переноса на исследуемый образец абстрактных понятий и категорий из других областей знаний [16, 118].

По способу формирования новых методологических решений различают итеративные, логические и эмпирические модели. *Итеративные бухгалтерские модели* позволяют вскрывать все возможные варианты регистрации учетной информации, *логические* — предназначены для описания различных способов организации информационных потоков, а *эмпирические* — только иллюстрируют учетные системы, сложившиеся на практике.

В бухгалтерском учете логические модели обусловлены двойной записью, а также экономической и юридической характеристикой фактов хозяйственной жизни. Разновидностью логической модели являются математическая, экономическая и экономико-математическая. Математическое моделирование осуществляется через создание любых алгебраических структур, предполагающих определенную эмпирическую интерпретацию, опору на различные гипотезы, теории и содержательный анализ собственных посылок [3, 365]. Экономические модели рассматриваются как средство восприятия и понимания сложных объектов. Они помогают объяснить механизм экономических преобразований, делают процесс познания более эффективным [5, 55].

Применение математических методов в экономике привело к разработке *экономико-математических моделей*, сущность которых определяет «система имеющих экономический смысл математических символов, формул, призванных отразить наиболее существенные черты изучаемого объекта и определить пути его эффективного развития» [3, 384]. Экономико-математические модели наиболее характерны для анализа хозяйственной деятельности. К ним относят числовые и графические модели, если в последних визуальные изображения сочетаются с числами и математическими символами. Балансовую модель также принято рассматривать как способ экономико-математического моделирования. С ее использованием устанавливается равенство между поступлением и распределением некоторого ресурса [2, 226]. Экономико-математическое моделирование может применяться для разработки сложных моделей, где в качестве объекта рассматривается вся система бухгалтерского учета, характеризующая деятельность хозяйствующего субъекта.

По уровню восприятия выделяют *изоморфные* (простые) и *гомоморфные* (сложные) модели, а по частоте их применения — *индивидуальные* и *типовые*.

При построении бухгалтерских моделей ученые предлагают использовать комбинированный подход, в результате чего формируются *экономико-организационные* и *учетно-экономические* модели, однако практические примеры применения каждой из них не приводятся [14, 401].

По нашему мнению, в бухгалтерском моделировании наиболее приемлемы логические и классификационные модели, основанные на многочисленных классификациях элементов, составляющих предмет бухгалтерского учета, и логике двойной записи. Они отражают экономическую и юридическую сущность фактов хозяйственной жизни и позволяют описать каждую бухгалтерскую процедуру внутри замкнутого учетного цикла.

В основе построения бухгалтерских моделей лежат процедурный и модельный подходы. Процедурный подход предполагает использование классификационных моделей. Результатом его применения является построение логически выдержанной последовательности выполнения профессиональных действий в процессе сбора, регистрации, накопления и обобщения информации внутри учетного цикла. При этом каждая хозяйственная операция, обладающая количественной и стоимостной характеристикой, определяется как элемент многоуровневой системы счетов, взаимосвязь которых обеспечивает двойная запись. Модельный подход предполагает использование методов научной абстракции при разработке типовых методик бухгалтерского учета отдельных операций в составе хозяйственных процессов, а также при проектировании программного обеспечения в условиях автоматизации бухгалтерского учета. При создании гомоморфных моделей, охватывающих всю систему бухгалтерского учета, необходимо рациональное сочетание процедурного и модельного подходов.

Концепция бухгалтерского моделирования предполагает определение его функций, в состав которых различные авторы включают выбор правильных методологических решений, методических приемов и форм учета, построение логически стройной системы информационных потоков, формализацию бухгалтерских задач и процедур, прогнозирование процессов хозяйственной деятельности и путей развития самого бухгалтерского учета [1, 231; 9, 114–116].

Функции моделирования определяют его цель в теории и практике бухгалтерского учета. Цель моделирования М.И. Кутер видит в том, чтобы посредством моделей учитывать все возможные взаимосвязи, закономерности и условия и, в результате, выявлять «поведение» объекта в различных ситуациях [1, 230]. По нашему мнению, применение метода бухгалтерского моделирования заключается в разработке наиболее общих методологических подходов к решению теоретических и практических проблем учета.

Таким образом, рассмотренные выше теоретические и исторические аспекты позволяют сделать вывод, что моделирование определяет переход от эмпирического уровня познания объективной действительности к использованию методов абстрактно-теоретического исследования. Эмпирический уровень представлен бухгалтерской практикой, абстрактно-теоретический — бухгалтерскими моделями, которые носят наиболее общий характер и воплощаются в типовые методики бухгалтерского учета. Применяемые в практической деятельности формы первичной документации, регистров, внутренней и внешней отчетности, а также методики отражения на счетах хозяйственных процессов при различных видах деятельности являются частным случаем разработанных моделей. Интеграционные процессы в мировой экономике привели к разработке глобальных информационных моделей, которые получили всеобщее признание как Международные стандарты финансовой отчетности, для которых характерно методологическое единство и целостность.

Литература

1. *Кутер, М.И.* Теория бухгалтерского учета: учеб. / М.И. Кутер. — 3-е изд. — М.: Финансы и статистика, 2007.
2. Большой экономический словарь / под ред. А.Н. Азриляна. — 7-е изд., доп. — М.: Ин-т новой экономики, 2008.
3. *Орехов, А.М.* Методы экономических исследований: учеб. пособие / А.М. Орехов. — М.: ИНФРА-М, 2006.

4. Лось, В.А. История и философия науки: учеб. пособие / В.А. Лось. — М.: Дашков и К^о, 2004.
5. Савицкая, Г.В. Теория анализа хозяйственной деятельности: учеб. пособие / Г.В. Савицкая. — Минск: БГЭУ, 2008.
6. Медведев, М.Ю. Теория бухгалтерского учета: учеб. /М.Ю. Медведев. — 2-е изд. — М.: Омега-Л, 2008.
7. Гильде, Э.К. Модели организации нормативного учета в промышленности / Э.К. Гильде. — М.: Финансы, 1976.
8. Палий, В.Ф. Теория бухгалтерского учета: учеб. пособие / В.Ф. Палий, Я.В. Соколов. — М.: Финансы и статистика, 1984.
9. Палий, В.Ф. АСУ и проблемы теории бухгалтерского учета / В.Ф. Палий, Я.В. Соколов. — М.: Финансы и статистика, 1981.
10. Рашитов, Р.С. Логико-математическое моделирование в бухгалтерском учете / Р.С. Рашитов. — М.: Финансы, 1979.
11. Сладков, А.А. Автоматизация учета: разговор продолжается / А.А. Сладков // Бухгалт. учет. — 1990. — □ 4. — С. 27—32.
12. Соколов, Я.В. Теория учета на страницах журнала / Я.В. Соколов // Бухгалт. учет. — 2007. — □ 23. — С. 13—16 .
13. Хоружий, Л.И. Проблемы теории, методологии, методики и организации управленческого учета в сельском хозяйстве / Л.И. Хоружий. — М.: Финансы и статистика, 2004.
14. Малюга, Н.М. Двойная запись в бухгалтерском учете: историко-теорет. аспект / Н.М. Малюга, Т.В. Давидюк. — Житомир: Рута, 2003.
15. Бухгалтерский учет, контроль и анализ: социальные ориентиры / Ф.Ф. Бутынец [и др.]; под общ. ред. Ф.Ф. Бутынца. — Житомир: ЖГТУ, 2008.
16. Лешкевич, Т.Г. Философия науки: учеб. пособие / Т.Г. Лешкевич. — М.: ИНФРА-М, 2005.

Е.П. ПРИЁМКО

РАЗВИТИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА СОБСТВЕННЫХ И ЗАЕМНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Важнейшим фактором, влияющим на объем производства, является обеспеченность организации собственными денежными средствами для финансирования текущей деятельности.

В связи с негативным влиянием мирового экономического кризиса на реальный сектор экономики Республики Беларусь отмечается спад производства и ухудшение финансового состояния ряда организаций. По данным мониторинга, проводимого Национальным банком Республики Беларусь в I кв. 2009 г., 64,3 % организаций (участников опроса) заявили о нехватке оборотных средств [1, 14]. Участники опроса считают это одним из факторов, сдерживающих производство. Наибольшее число предприятий, испытывающих недостаток денежных средств для финансирования текущей деятельности, было отмечено в промышленности (59,9 %), в строительстве (59,1) и на предприятиях транспорта (55,5) [1, 14]. Большинство организаций, испытывающих недостаток собственных оборотных средств, вынуждены привлекать кредиты, займы и работать по предоплате, опасаясь банкротства покупателей. В этой связи особую актуальность приобретают вопросы оценки финансового состояния и оперативного управления денежными потоками и платежеспособностью организаций, что, в свою очередь, выдвигает высокие требования к полноте и достоверности информации о наличии собственных и заемных денежных средств как наиболее ликвидной составляющей оборотных активов организации.

Елена Петровна ПРИЁМКО, аспирантка кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита в промышленности Белорусского государственного экономического университета.