

АНАЛИТИЧЕСКИЙ МЕТОД УПРАВЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ В КРЕСТЬЯНСКИХ (ФЕРМЕРСКИХ) ХОЗЯЙСТВАХ

Для крестьянских (фермерских) хозяйств в современных условиях хозяйствования первостепенное значение имеет движение денежных средств с точки зрения непрерывности, скорости оборота, а также эффективного использования денежных ресурсов. Второй задачей является выбор эффективных методов управления за перечисленными выше объектами, которые должны обеспечить нормальное финансовое состояние хозяйства, его платежеспособность.

Для этого руководителям крестьянских (фермерских) хозяйств необходимо внедрять в практику разработку краткосрочных прогнозов финансовых показателей, осуществлять постоянный контроль за их выполнением и соответственно корректировать свои действия. Результаты полученных расчетов учитывать при маневрировании денежными ресурсами, уточнении плановых заданий, осуществлении конкретных действий. В целом оценка результативности работы крестьянских (фермерских) хозяйств осуществляется с помощью общепринятых методов экономического анализа лишь по ограниченному, наиболее важному кругу показателей.

В краткосрочных прогнозах расходы и доходы целесообразно определять по видам деятельности в целом по крестьянскому (фермерскому) хозяйству и более детализированно — по каждому источнику поступления и соответствующим платежам. Эти задания следует прогнозировать, основываясь на планах на более длительный период (год, квартал, месяц), а также отчетных данных по их выполнению за предыдущий период (в том числе за последний). Для уточнения расчетов желательно использовать дополнительные материалы: данные об изменении сроков уплаты за материальные ценности, условия договоров, погашение кредитов банка и т.п. Одновременно следует анализировать изменения в ритмичности денежных поступлений, вызванных неплатежеспособностью плательщиков, сезонностью производства, корректировкой отгрузки продукции, применением более рациональных форм расчетов, изменением направлений денежных вложений и прочих условий хозяйствования.

В практике для обоснования движения денежных потоков используются два метода — прямой и аналитический.

Прямой метод заключается в том, что на основе планируемых изменений в реализации продукции рассчитывается каждая статья

денежных поступлений методом прямого счета, а именно для расчета поступлений от реализации продукции исходят из конкретных сведений: об остатках продукции и ее производстве, возможностях сбыта и предполагаемых сроках ее оплаты. В расходной части данного прогноза обосновываются предполагаемые платежи, которые необходимы для ведения производства и реализации продукции: плата за приобретенные материальные ценности, заработная плата, погашение задолженности банку, расчеты с бюджетом по налогам и сборам и т. д. В таких случаях сумма денежных платежей в краткосрочных прогнозах обосновывается отдельно по каждому виду затрат с учетом объема и сроков погашения финансовых обязательств перед поставщиками, банком, бюджетом.

Как известно, метод прямого счета, несмотря на большой объем расчетов по каждой статье расходов и поступлений, не гарантирует от ошибок. Более того, в условиях неустойчивости хозяйственных связей, частых изменений в законодательстве, инфляционных процессов определенные с большими затратами показатели движения денежных средств особенно быстро теряют свою реальность. Поэтому более эффективно применение аналитического метода, базирующегося на оценке данных прошлого периода, скорректированных на изменение основных параметров. Для упрощения этого процесса, возможности быстрого реагирования на изменения экономической ситуации крестьянским (фермерским) хозяйствам целесообразно использовать комбинированный метод. Его основное содержание заключается в применении базовых данных, корректируемых на фактическое их выполнение в прошлом периоде, и изменениях основных параметров. С этой целью устанавливаются плановые задания в отношении предполагаемого движения средств на год, квартал, месяц; используется аналитический метод, учитывающий тенденцию движения денежных средств в прошлом периоде при планируемых темпах роста (снижения) важнейших показателей (реализации продукции, уровня затрат, платежей). Это дает возможность месячные задания распределять на более короткие периоды времени (10—15 дней).

По мере выполнения краткосрочных заданий по доходам и расходам отчетные данные сравниваются с прогнозами, выявляются отклонения. При существенном невыполнении заданий соответствующие позиции передвигаются в последующие краткосрочные прогнозы.

В действительности на размеры отклонений могут также оказывать влияние существенные изменения хозяйственных условий. Корректировку отдельных позиций прогноза в таких случаях можно произвести с учетом не более двух решающих факторов. При

этом целесообразно учитывать не только намеченный рост (снижение) доходов или платежей, но и средние темпы, изменения данных факторов за прошедший период. Это позволит приблизить их уровень к реальным условиям с учетом складывающихся тенденций в изменениях денежных потоков.

А.В. Яковлева, ассистент
БГЭУ (Минск)

ПРИНЦИПЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ МЕТОДИКИ УЧЕТА ЗАЕМНЫХ ОПЕРАЦИЙ СОГЛАСНО МЕЖДУНАРОДНЫМ СТАНДАРТАМ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В связи с развитием рыночных отношений существенно расширился состав заемных источников, которые предприятия могут использовать для финансирования своей деятельности. Поэтому в экономической литературе нет пока единства взглядов на определение порядка бухгалтерского учета операций по привлечению новых элементов заемных средств. В отдельных случаях отсутствует глубоко проработанное нормативное обеспечение, необходимое для единообразного отражения в учете этих явлений. Наблюдается также очевидное противоречие между стремлением приблизить практику отечественного учета к международным стандартам и интересам налогового законодательства.

Для того чтобы дать оценку действующей системе организации бухгалтерского учета кредитов и займов, а также разработать и предложить рекомендации для дальнейшего ее развития, необходимо, по нашему мнению, изучить практику учета указанных операций согласно МСФО.

В соответствии с МСФО 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" предусмотрено, что займы и кредиты полученные отражаются в отчетности предприятия с учетом разницы между процентной ставкой, под которую получены эти займы (кредиты), и эффективной процентной ставкой (ставкой дисконтирования). В случае если заем (кредит) получен по ставке существенно ниже эффективной ставки процента, производится дисконтирование суммы займа при первоначальном признании и в отчетности заем (кредит) отражается по меньшей сумме с одновременным признанием прибыли от полученного займа (кредита) под процентную ставку ниже рыночной. В национальном бухгалтерском учете отсутствует понятие амортизации обязательств. Кредиты и займы по-