

жны быть промаркированы штрих-кодом. Если товар не имеет стандартного кода, то ему присваивается собственный торговый код. В задачу кассира входит введение кода товара при помощи сканера штрих-кодов или вручную, а наименование товара, его цена иная, необходимая информация автоматически впечатывается в чек и вносится в соответствующие регистры учета. В результате - значительно сокращается время обслуживания каждого покупателя, снижаются потери от возможных ошибок.

При проведении инвентаризации на предприятиях сложность составляет сличение фактических данных с учетными. Автоматизация учета товарно-материальных ценностей и штрих-кодирование позволяют более оперативно производить инвентаризацию и сличение имеющихся товарно-материальных ценностей. Автоматизация инвентаризации позволяет оперативно составлять описи, акты и сличительную ведомость, при наличии отклонений фактических данных от учетных программ определяет результаты инвентаризации, прямые излишки или недостачи.

Внедрение компьютерных технологий в процесс учета товарных операций в розничную торговлю позволит более оперативно и с наименьшими затратами совершать различные учетные операции.

ДОКУМЕНТАЛЬНОЕ ОФОРМЛЕНИЕ И УЧЕТ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ГРУЗОВОГО АВТОТРАНСПОРТА

Горелик Т., *Пинский филиал БГЭУ*

Важными рычагами, обеспечивающими научный подход к организации четкой работы, достоверной системы учета и контроля для принятия оптимальных управленческих решений, являются бухгалтерский учет и анализ хозяйственной деятельности. Работая в условиях рынка и конкуренции, руководитель предприятия должен постоянно анализировать выгодность приобретения тех или иных ресурсов, соизмерять затраты, потенциальную прибыль. Учет и анализ не только отражают хозяйственную деятельность, но и воздействуют на нее, являясь частью процесса управления, они дают важную информацию,

позволяющую контролировать текущую деятельность предприятия; планировать его стратегию и тактику; оптимально использовать ресурсы; измерять и оценивать результаты деятельности.

Рассмотрим особенности учета и анализа на примере хозяйственной деятельности транспортной организации. Начальным этапом учета является сплошное документирование всех хозяйственных операций путем составления определенных материальных носителей первичной учетной информации.

Для документирования операций могут применяться типовые межведомственные формы, самостоятельно разработанные применительно к соответствующим типовым, содержащим обязательные реквизиты, и обеспечивающие достоверность отражения в учете совершенных операций.

Следующим этапом учета являются:

- регистрация сведений, содержащихся в первичных учетных документах, в применяемых регистрах бухгалтерского учета;
- составление бухгалтерской отчетности;
- использование данных бухгалтерских регистров для получения другой необходимой для принятия информации.

Основными хозяйственными операциями в транспортной организации являются оплата услуг поставщиков за перевозку, хранение, терминальную обработку и т. д. грузов заказчика; хранение и таможенное оформление грузов заказчика на основе заключенного договора и заявки по согласованным тарифам.

При получении услуг от поставщиков основными документами являются:

- счет-фактура от поставщика на оплату услуг;
- накладная от поставщика установленной формы ТТН, АWB, CMR;
- согласованные тарифы на получаемые от поставщика услуги;
- договор между предприятием и поставщиком на оказание услуг;
- договор перевода долга или договор об уступке требования с участием трех сторон, если оплата за услуги, полученные от поставщика, производилась с привлечением третьих лиц;

– приемка товара или услуг непосредственно по накладной путем проставления штампа и росписи материально ответственного лица в графе «Печать и подпись агента» в случае отсутствия расходования количества и стоимости оказанных услуг в счет-фактуре с сопроводительными документами поставщика;

– в необходимых случаях предоставление актов об оказании услуг, калькуляции и т. п.

В случае выявления в процессе перевозки товаров заказчика недостач, излишков, пересортицы, несоответствия качества или поступления ценностей без сопроводительных документов поставщика создается комиссия, которая составляет приемный акт.

Услуги, оказанные поставщиком, учитываются на счете 20. Для синтетического учета расчетов с поставщиками используется пассивный счет 60 «Расчеты с поставщиками». При получении счет-фактуры и сопроводительных документов от поставщика делается следующая проводка:

- Дт 20 – Кт 60 – на стоимость оказанных услуг поставщиком; оплачивается счет поставщика с расчетного или другого счета (валютного, ссудного);

- Дт 60 – Кт 51, 52 – на сумму оплаченного счета.

При получении заявки на обслуживание и отправку или получении груза от заказчика транспортная организация оформляет следующие необходимые документы: автотранспортные докладные (ТТН), международные автонакладные (CMR), международные авианакладные (AWB) на прием / отгрузку грузов, а также составляет приемные акты на каждую партию груза (CMR, AWB, ТТН) при приеме грузов с данными, указанными в товаротранспортных документах (накладной, спецификации, сертификате качества). При расхождении количества мест, пересортице, порче груза, тароупаковки составляют соответствующие акты (акты рекламации, акты приемки товара по количеству), которые передаются заказчику.

Заказчик регулирует споры, возникающие по фактам, послужившим основанием для составления акта, без участия транспортной организации.

По заявкам заказчика транспортное предприятие выполняет дополнительные работы (сортировку, маркировку, взвешивание, перепакровку, ремонт тары, хранение и др.) и таможенное оформление.

Оказание услуг оформляется следующими документами:

- счет-фактурой, выставленной заказчику для оплаты;
- товаросопроводительными документами (CMR, AWB, TTH);
- грузовыми таможенными декларациями;
- договором на транспортно-экспедиторское обслуживание;
- согласованными тарифами на услуги.

Учет оказанных услуг заказчику ведется по каждому заказчику на счетах 62 (в рублях) и 62/1 (в валюте). При оказании услуг заказчику составляется проводка Дт 62 Кт 46 на всю сумму оказанных услуг; Дт 62 Кт 76 - на сумму таможенных платежей, сделанных предприятием за заказчика, при прохождении таможни; Дт 62/1 Кт 46 - на сумму оказанных международных услуг в валюте и в рублевом эквиваленте по курсу Центрального банка РФ.

При оплате счетов заказчиком делается проводка:

- Дт 51 Кт 62 – на сумму оплаченных услуг и таможенных платежей;

- Дт 53 Кт 62/1 - на сумму оплаченных услуг и таможенных платежей в валюте на дату поступления денежных средств на транзитный счет предприятия.

Дебиторская задолженность в валюте подлежит переоценке в связи с изменением курса рубля по отношению к иностранным валютам, до полного погашения. Возникающая при этом курсовая разница относится на счет прибылей и убытков (счет 80) по мере появления или одновременно в конце отчетного периода. Делается проводка: Дт 62/1 Кт 80 – на курсовую разницу, если курс ЦБ на конец отчетного периода или на момент оплаты выше курса, по которому выставлен счет, или Дт 80 Кт 62/1 – если курс ниже на отрицательную разницу.

Экономический анализ финансово-коммерческой деятельности осуществляется по следующим направлениям:

– оценка состояния средств предприятия, их состава, размещения и источников формирования;

– оценка финансовой устойчивости, то есть финансовой независимости, платежеспособности и скорости оборота активов предприятия;

– анализ эффективности деятельности: рентабельности продукции, производственных фондов и имущества предприятия;

– анализ динамики и структуры прибыли.

Основным источником аналитической информации является бухгалтерский баланс (форма 1), который представляет собой сгруппированные в определенном порядке и обобщенные сведения о величине средств предприятия в едином денежном измерителе на конкретный момент времени.

Другим важным источником аналитической информации является «Отчет о прибылях и убытках» (форма 2). Из этой формы получаем сведения о выручке от реализации, себестоимости реализованной продукции, балансовой и чистой прибыли и др. Оценка состояния средств дает возможность выявить так называемые «больные» статьи баланса. Если доля собственных средств составляет менее 50 %, то можно считать, что, продав часть активов, предприятие не сможет полностью погасить свою задолженность разным кредиторам, в результате – может потерять свою финансовую независимость и стать в значительной степени зависимым от заемных источников.

Надежным методом улучшения финансового состояния считается диверсификация производства, то есть рассредоточение активов по разным видам деятельности. В ряде случаев эффективно урезание сфер производственной деятельности.

Существенным фактором, оказывающим влияние на оздоровление финансового положения предприятия, является погашение дебиторской задолженности предприятия. Одним из вариантов решения этой проблемы может стать проведение финансовых операций между факторинговой компанией или коммерческим банком и предприятием.

Еще один путь для погашения дебиторской задолженности – это договор-цессия, т. е. уступка требований и передача права собственности. Цессия – это документ заемщика (цедента), в котором он

уступает свое требование (дебиторскую задолженность) кредитору (банку) в качестве обеспечения возврата кредита. Иными словами, предприятие получает в банке ссуду, ему открывают ссудный счет и одновременно оформляется договор-цессия, который предполагает сообщение должнику об уступке требования. При этом должник погашает свое обязательство банку, а не заемщику банка (цеденту). Таким образом, договор-цессия позволяет решить проблемы дебиторской задолженности, пополнить оборотные средства и гибко маневрировать своими ресурсами в условиях кредиторской задолженности перед бюджетом, ведь погашение полученного кредита будет проходить через ссудный счет.

Одной из причин возникновения дебиторской задолженности является неотрегулированность отношений предприятия и банка, приводящая к серьезным финансовым проблемам. При составлении и заключении договора на расчетно-кассовое обслуживание необходимо руководствоваться следующими рекомендациями:

- договорные отношения с банком должны предусматривать оплату за временное использование средств предприятия, находящихся на расчетном счете;

- в договоре должно быть определено, что зачисление средств предприятия на расчетный счет производится в течение операционного дня на дату поступления платежных документов; в случае задержки поступления банк обязан уплатить пени за каждый день просрочки;

- установить ответственность банка за задержку платежей в связи с неправильной адресацией платежных документов с начислением пени за каждый день просрочки;

- банку принимать и выдавать денежные средства по первому требованию клиента в пределах средств, имеющихся на его расчетном счете, и в пределах сумм, предусмотренных заявкой клиента по кассовому плану;

- в случае неоднократного нарушения банком своих обязательств предприятие оставляет за собой право расторгнуть договор на расчетно-кассовое обслуживание в одностороннем порядке.

В качестве дополнительных источников финансирования можно выделить нетрадиционные методы обновления материальной базы и ускоренной модернизации основных фондов, одним из которых является лизинг. Лизингодатель, предоставляя в лизинг получателю основные фонды на установленный договором срок и за определенную плату, по существу реализует принцип срочности, возвратности и платности, присущие кредитной сделке.

Одним из факторов финансового оздоровления является совершенствование договорной дисциплины. Учитывая массовые неплатежи между предприятиями, уместно было бы заключение с банком договора об автоматическом начислении штрафа за каждый день просрочки при несвоевременной оплате продукции с выставлением платежного требования в адрес банка, обслуживающего покупателя.

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ АВТОМАТИЗИРОВАННЫХ ПРОГРАММ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА

Жульего А., Бобруйский филиал БГЭУ

В современных условиях хозяйствования необходимо на предприятиях четко, оперативно и правильно учитывать все хозяйственные операции. В связи с этим стала актуальной проблема автоматизации бухгалтерского учета с помощью персональных компьютеров, без которых сегодня немислимо представить ни одно предприятие, ни одну фирму.

В настоящее время, когда вычислительная техника гармонично вписалась в деятельность различных служб предприятий и организаций, компьютеризация учета, анализа и аудита является основным инструментом эффективной обработки большого объёма экономической информации. Использование данного инструмента экономистами, бухгалтерами возможно только при глубоком знании технологий автоматизированной обработки учетно-аналитической информации, владении навыками постановки учетно-аналитических