

Исходя их выше изложенного, считаем целесообразным предложить учет всех хозяйственных операций с физическими лицами осуществлять на отдельном счете, а именно таких операций: как расчеты по депонированным суммам, расчеты с родителями за содержание их детей в детских учреждениях, расчеты с квартиросъемщиками, расчеты с гражданами за принятые от них продукцию, скот и птицу. Для учета таких расчетов, на наш взгляд, вполне приемлем счет 73, который целесообразно назвать «Учет расчетов с физическими лицами по прочим операциям», к которому открывать следующие субсчета:

73-1 «Расчеты по представленным займам»;

73-2 «Расчеты по возмещению материального ущерба»;

73-3 «Расчеты по депонированным суммам»;

73-4 «Расчеты с квартиросъемщиками»⁴

73-5 «Расчеты с родителями за содержание их детей детских учреждениях»;

73-6 «Расчеты с гражданами за принятые от них продукцию, скот и птицу»;

73-7 «Расчеты по прочим операциям».

Тогда на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» останутся преимущественно расчеты с организациями, с которыми учет будет вестись в разрезе следующих субсчетов:

76-1 «Расчеты с организациями и лицами по исполнительным документам»;

76-2 «Расчеты по имущественному и личному страхованию»;

76-3 «Расчеты по претензиям»;

76-4 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам»;

76-5 «Расчеты по арендным обязательствам и лизинговым платежам»;

76-6 «Расчеты за товары, проданные в кредит».

Это позволит не только уменьшить нагрузку хозяйственных операций на счет 76, но и упростить заполнение и сверку регистров по бухгалтерскому учету.

РАЗРАБОТКА МЕТОДОЛОГИИ ОЦЕНКИ КАЧЕСТВА ПРОГРАММНЫХ ПРОДУКТОВ ПО АВТОМАТИЗАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, АНАЛИЗА И АУДИТА

Королев Ю.Ю.

УО «Белорусский государственный экономический университет»

При оценке качества программных продуктов по автоматизации бухгалтерского учета, анализа и аудита следует концентрироваться на содержательной части программ: на реализации основных методов бухгалтерского учета и на соответствии действующему законодательству. Именно так поступают некоторые органы по сертификации, которые оценивают только какой-либо определенный функционал программных средств. Например, только оценкой функциональной части программного обеспечения по бэк-офис, разработанного для продажи на рынке, занимается саморегулируемая организация «Национальная ассоциация участников фондового рынка» (НАУФОР), учрежденная в ноябре

1995 года компаниями – профессиональными участниками фондового рынка из различных регионов России. В Положении о сертификации программного обеспечения по бэк-офис, разработанном этой организацией, в частности отмечено, что «сертификация не предусматривает проверку технических характеристик программного продукта». В процессе тестирования, проводимого НАУ-ФОР, устанавливается, например, предусматривает ли программный продукт ведение внутреннего Плана счетов, включающего:

- Счета денежных средств, доходов и расходов;
- Счета вложений в ценные бумаги и т.д.

возможно ли получение с помощью программного обеспечения выходных форм /или их комбинаций, содержащих следующую информацию:

- Журнал сделок (с реквизитами: Дата сделки, Дата подписания договора, Дата перерегистрации ценных бумаг и т.д.);
- Журнал ежедневного учета денежных средств (с реквизитами: Дата, Номер счета, Название счета, Порядковый номер операции и т.д.) и т.д.

Принимая во внимание такой подход, а также требования ГОСТ 28195-99 «Оценка качества программных средств. Общие положения» можно выделить следующие основные группы критериев, которые следует оценивать: 1. Реализация бизнес-логики. 2. Сопровождаемость. 3. Удобство использования. 4. Универсальность. 5. Функциональность.

Основными должны быть критерии, объединенные в группу 1. «Реализация бизнес-логики». Здесь следует выделить два основных блока характеристик программных продуктов. Первый блок – для оценки подходов к реализации основных приемов бухгалтерского учета: счетов и двойной записи, баланса и отчетности и т.д. Второй – для оценки прикладной части в соответствии с отраслевой спецификой и действующим законодательством. Например, по первому блоку характеристик должны оцениваться следующие критерии:

В части реализации системы счетов:

- Наличие нескольких планов счетов для организации параллельного учета по нескольким методикам (стандартам учета): основного – для организации учета в соответствии с национальными стандартами и неосновных (GAAP, IAS и т.д.) – для организации учета в соответствии с другими стандартами;

- Соответствие основного плана счетов Типовому;

- Наличие для каждого счета плана счетов минимум кода счета и наименования;

- Наличие описания назначения, правил задания и методик использования других реквизитов счетов в сопроводительной документации и т.д.

При оценке программного продукта по второму блоку характеристик в части реализации бизнес-логики будут оцениваться, например, следующие критерии:

В части учета основных средств и нематериальных активов:

- Соответствие печатных форм первичных документов по учету основных средств (ОС-1, ОС-3, ОС-4 и т.д.), формируемым в системе, типовым, утвержденным Министерством статистики и анализа;

- Наличие подготовленного справочника амортизационных отчислений, соответствующего «Временному Республиканскому классификатору амортизируемых основных средств и нормативных сроков их службы»;

- Возможность организации начисления износа различными способами (линейным, нелинейным, по сумме чисел лет и т.д.) и т.д.

Таким образом, разработка подходов к оценке качества программных продуктов по автоматизации бухгалтерского учета, анализа и аудита требует дальнейшего развития и может быть основана на подходах, описанных выше.

НЕКОТОРЫЕ ПРОБЛЕМЫ МЕТОДИКИ КОЭФФИЦИЕНТНОГО АНАЛИЗА ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ

Косач О.Ф.

УО «Белорусский государственный экономический университет»

Процесс управления денежными потоками в сложившихся условиях хозяйствования становится все более сложным и ответственным для руководителей и менеджеров организаций. Для принятия экономических решений необходима точная, достоверная, своевременная информация о наличии, основных направлениях движения денежных ресурсов, об интенсивности их потока. Рациональное распределение денежных средств по различным направлениям деятельности и во времени происходит при условии анализа имеющихся тенденций динамики денежных потоков.

Разработанные ранее методики прямого и косвенного анализа денежных потоков имеют существенных недостаток – отсутствует возможность оценить оптимальность и эффективность направлений движения денежных средств, их достаточность. Частично этот недостаток устраняется применением методики коэффициентного анализа, основанной на расчете системы показателей, отражающих качество управления денежными потоками организации. Основные из них: коэффициент ликвидности денежных потоков (отношение положительных денежных потоков к отрицательным), коэффициент эффективности денежных потоков (отношение чистого денежного потока к отрицательному), коэффициент достаточности чистого денежного потока (отношение чистого денежного потока к сумме выплат по займам и кредитам, дивидендов, выплаченных собственникам, сумме прироста остатков материальных оборотных активов). Эти показатели дополняются рядом частных показателей: рентабельность использования свободных денежных остатков, рентабельность накапливаемых инвестиционных ресурсов, рентабельность денежных потоков по видам деятельности и др. По результатам анализа разрабатываются необходимые мероприятия для внесения соответствующих коррективов по оптимизации управленческих решений в процессе осуществления хозяйственной деятельности.