

дическим учетом, непрерывного учета, который позволит выявлять финансовые результаты на определенную дату. Таким образом, необходимо на государственном уровне деление учета на бухгалтерский и налоговый.

К ИСПОЛЬЗОВАНИЮ КОМПЛЕКСНЫХ ОЦЕНОК ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

Козырева Н.Н., к.э.н., доцент, Жукова Т.В., ассистент

УО «Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации»

В основе эффективного плана лежит достоверная оценка состояния предприятия с точки зрения его ликвидности, финансовой устойчивости, рентабельности и деловой активности, полученной в ходе комплексного анализа системы оценочных показателей. Составить общее отчетливое представление о финансовом состоянии предприятия, как за анализируемый период, так и в динамике, позволяет применение единого интегрального финансового показателя. С этой целью должно быть использовано небольшое количество самых значимых частных показателей, которые позволят с достаточной точностью проанализировать финансовое состояние предприятия: коэффициенты текущей ликвидности, абсолютной ликвидности, обеспеченности собственными оборотными средствами, (автономии), финансовой зависимости, собственного капитала, соотношения кредиторской и дебиторской задолженности, оборачиваемости оборотных средств, рентабельности активов, рентабельности основной деятельности, рентабельности всех видов деятельности. Перечень используемых показателей может быть расширен с учетом преследуемых целей анализа и специфики деятельности предприятия.

Для получения обобщающих комплексных оценок применяются различные методы сведения показателей в единый интегральный показатель. Однако проведенная нами апробация детерминированных методов на конкретных данных практической деятельности заготовительных предприятий потребительской кооперации показала, что не все они объективно применимы в реальных экономических условиях.

Так, широко применяемый метод сумм может быть необъективен и бессодержателен с математической точки зрения при имеющихся отрицательных значениях исходных и стандартизированных показателей. Применение методов оценки, основанных на квадрате отклонения от эталонных значений, нивелирует знак отклонения и, соответственно, величину отклонения. Использование методов, основанных на применении геометрических средних величин, требует соблюдения двух принципиальных условий: значения стандартизированных показателей (коэффициентов) должны быть положительными и степень их варьирования от среднего значения должна быть незначительной, что не всегда соответствует реальной практической ситуации.

Все эти недостатки могут быть устранены при использовании наиболее перспективного многомерного сравнительного анализа, основанного на методе евклидовых расстояний. В результате учитываются не только абсолютные значения показателей, но и степень их отдаленности от критериев, принятых в качестве базы сравнения.

В основе расчета показателя комплексной оценки лежит сравнение расчетных показателей, характеризующих финансовое состояние, рентабельность и деловую активность анализируемого предприятия, с рекомендуемыми критериями, в качестве которых могут рассматриваться нормативные значения и лучшие показатели на аналогичных предприятиях отрасли. В качестве рекомендуемых критериев для коэффициентов рентабельности и показателей деловой активности считаем возможным использовать наилучшие результаты по исследуемому предприятию за несколько последних анализируемых лет.

Исходные данные показателей финансового состояния предприятия необходимо стандартизировать относительно значений, принятых в качестве рекомендуемых критериев. Для этого нормативные значения приравниваются к единице, а фактические коэффициенты рассчитываются в долях единицы по отношению к ним, тем самым устраняется несоизмеримость некоторых показателей:

$$a_{ij} = \frac{x_{ij}}{x_{jN}}, \quad (1)$$

где a_{ij} — стандартизированные показатели; x_{ij} — исходные показатели; x_{jN} — показатели, принятые в качестве критериев для сравнения.

Интегрированный показатель финансового состояния (I):

$$I = \sqrt{\sum_{i=1}^n (1 - a_{ij})^2} \quad (2)$$

В результате были получены следующие значения интегральных показателей комплексной оценки финансового состояния анализируемого предприятия: за три анализируемых года: $I_1=2,78$; $I_2=2,96$; $I_3=7,74$.

Исходя из полученных значений, можно сделать вывод, что наилучшее финансовое состояние предприятия было в первом анализируемом году

Приведение ряда финансовых показателей к единой комплексной оценке финансового состояния предприятия позволяет сделать общий вывод о результатах финансово-хозяйственной деятельности предприятия за анализируемый период. Конструирование интегрального показателя не означает использование его одного, а предполагает исследование системы показателей, лежащих в основе оценки, и предоставляет существенную дополнительную информацию в процессе планирования. Выводы, полученные на основе комплексной оценки, носят ориентировочный характер, выполняя вспомогательную роль определения характера изменений в результате финансово-хозяйственной деятельности предприятий. Использование этой методики было обусловлено следующими причинами: методика определения комплексной интегральной оценки финан-

сового состояния проста в расчетах, а показатели, предлагаемые в систему оценки, рассчитываются по традиционным методам; система показателей может уточняться в зависимости от целей анализа и отраслевой принадлежности предприятия; определение критериальных показателей является гибким.

ФОРМИРОВАНИЯ ПРОБЛЕМЫ СЕБЕСТОИМОСТИ ИМПОРТНЫХ ТОВАРОВ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ

Кольбук М.Ю., аспирант

УО «Белорусский государственный экономический университет»

Основным вопросом учета во внешнеэкономических операциях по импорту товаров является формирование (калькулирование) стоимости импортного товара. На сегодняшний день этот вопрос решен в белорусском бухгалтерском учете формально, однако, именно полная стоимость импортных товаров играет существенную роль при формировании финансового результата от их последующей реализации, а также при определении суммы товаров, числящейся в балансе организации на конец отчетного периода. Чем точнее будет определена полная стоимость импортных товаров, тем достовернее будет финансовая отчетность организации.

Основная проблема, по нашему мнению, существует в вопросе формирования стоимости импортных товаров. В настоящее время, в подавляющем числе случаев, стоимость отражаемых в бухгалтерском балансе и отчете о прибылях и убытках импортных товаров является не достоверной. Такая ситуация возникает благодаря специфическим особенностям, присущим внешнеэкономической деятельности, когда затраты необходимые для продвижения закупленных импортных товаров от продавца к покупателю очень велики и составляют, зачастую, 100 процентов и более стоимости самого товара. Это обстоятельство требует особого внимания к учету всей суммы расходов, связанных с приобретением импортных товаров. Но на практике часть этих расходов не попадает в стоимость импортных товаров. Такая ситуация возникает в связи с тем, что часть первичных документов по работам и услугам, связанным с приобретением импортных товаров, на момент составления финансовой отчетности не успевают поступить в организацию. Этому способствуют следующие факторы, присущие внешнеэкономической деятельности: большая удаленность друг от друга продавца и покупателя импортных товаров; большое количество мест возникновения затрат, связанных с продвижением товара от продавца к покупателю; несовершенство законодательства и договорных условий по своевременному обмену учетными первичными документами между контрагентами по сделке; максимально быстрая реализация закупленного импортного товара. Это означает, что если организация имела какие-либо расходы в ходе хозяйственной деятельности и на момент составления отчетности не имела точного документального подтверждения этих расходов, то в бухгалтерском учете, а, следовательно, и в бухгалтерской отчетности они отражены не будут.