

Остаток средств на 01.01. г.	Поступления денежных средств				ИТОГ	Направлено денежных средств			
	дата	по видам источников				дата	по видам источников		
		1	...	n			1	...	n
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

Продолжение таблицы

Всего	Увеличение финансиро- вания за счет					Уменьшение финанси- рования вследствие перерас- пределения средств на счет					Остаток средств на 01.01. г.
	дата	сч 50	сч 51	сч 52	сч 55	дата	сч 50	сч 51	сч 52	сч 55	
11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22

Смысл в подобной аналитике и группировке журналов-ордеров в том, что бухгалтерский учет, являясь эффективным средством отражения реальных экономических процессов, является одним из звеньев в цепи обработки экономической информации, и группируя данные подобным образом, он фактически проводит первичную группировку для последующих потребителей информации, например, плановый отдел может определить на основе этой аналитики степень выполнения платежного календаря и т.д.

<http://edoc.bseu.by>

Д.И. Сыч,
студент БГЭУ (Минск)

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА ПРИБЫЛИ НА СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЯХ

Так как бухгалтерский учет является основным поставщиком информации для принятия управленческих решений, то необходимы коренные меры по устранению существующих недостатков в учете прибыли и убытков, его усовершенствованию и приближению к международным стандартам.

В первую очередь, это касается определения момента реализации. Методика учета реализации по отгрузке имеет существенные недостатки. Дело в том, что возникает один из классических парадоксов бухгалтерского учета: прибыль у предприятия есть, а нало-

ги, долги платить нечем. С другой стороны, при определении выручки по оплате используется счет 45 "Товары отгруженные". Однако поскольку право собственности у приобретателя имущества по договору возникает с момента передачи вещи (в соответствии с Гражданским кодексом Республики Беларусь), то отгруженный продавцом товар фактически не принадлежит последнему. Практически на счете 45 учитываются чужие активы, что относит его к разряду забалансовых счетов.

Для решения данной проблемы предлагается ввести контрактный счет (например, счет 83 "Доходы будущих периодов"), на котором можно отразить дебиторскую задолженность на всю сумму причитающейся выручки как доход. Таким образом, в момент отгрузки составляется следующая корреспонденция счетов:

Дт 46 — Кт 40 — на сумму отгруженной продукции по фактической (плановой) себестоимости;

Дт 62 — Кт 83 — на сумму причитающейся выручки.

При оплате покупателем отгруженной продукции:

Дт 51 — Кт 62 — на сумму погашения задолженности;

Дт 83 — Кт 46 — на сумму оплаты;

Дт 46 — Кт 68 — на сумму косвенных налогов;

Дт 46 (80) — Кт 80 (46) — на величину прибыли (убытка) от реализации.

При данном варианте учета финансовых результатов:

- сохраняется методология определения финансовых результатов на счетах реализации;

- устраняется необходимость использования счета 45 "Товары отгруженные" и осуществления выбора метода определения момента реализации;

- величина убытков, относимых на счет 80, будет отличаться от прежней на сумму фактической себестоимости и косвенных налогов по ней, выручка за которую не поступила, а величина прибыли — на сумму выручки, поступившей в отчетном периоде за продукцию, реализованную в прошлом периоде;

- данная методика соответствует международным стандартам учета и отчетности. Во-первых, дебиторская задолженность отражается на счете 83 как доход сразу же при отгрузке, что соответствует международному принципу реализации. Во-вторых, соблюдается принцип осторожности, по которому прибыль не считается полученной, пока в распоряжение предприятия не поступили денежные или иные средства;

- устанавливается “щадящий” режим налогообложения для предприятий, когда налоги из выручки и прибыли уплачиваются ими только при наличии денежных средств на банковских счетах.

Предлагаемая модель позволит приблизить понятие прибыли к ее классическому пониманию как комплексного показателя хозяйственной деятельности предприятия. Данная величина будет характеризовать производственную и коммерческую деятельность, позволит руководству при принятии решений исходить из реальных возможностей и разрабатывать оптимальные варианты.

Таким образом, применение международных стандартов учета, использование зарубежной практики позволит в значительной мере повысить качество и информативность учетных работ, снабдить полной и исчерпывающей информацией всех пользователей.

А.П. Шевчук,
студентка БГЭУ (Минск)

ПРОБЛЕМЫ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Само понятие “кредитоспособность” экономистами трактуется неоднозначно. В общепринятом смысле кредитоспособность — это такое состояние заемщика, которое дает возможность получения кредита и уверенность в эффективном его использовании, способности получить доход и погасить кредит в установленные банком сроки с выплатой процента.

Оценка кредитоспособности постоянно являлась актуальной проблемой для коммерческих банков всех стран, в том числе в Республике Беларусь в силу: 1. Необходимости обеспечения ликвидности и платежеспособности конкретного коммерческого банка; 2. Предотвращения системного кризиса; 3. Сохранения общеэкономической эффективности банковского дела.

Методы оценки кредитоспособности ранжируются в зависимости от целей и методов анализа (метод А-счета, суммарный анализ, метод Чессера (оценивает вероятность невыполнения любых условий кредитного договора) и т.д.) В Республике Беларусь современные методики основаны на “Рекомендациях по определению уровня кредитоспособности” (письмо НБ РБ №04-14/108 от 25.02.2000) и в основе своей они оценивают финансовое состояние кредитополучателя. Их важным этапом является формирование рейтинга. В КБ Республики Беларусь существуют собственные методики, которые