

ными только для стран с развитой рыночной экономикой. Практически не встретишь ни одного отечественного предприятия, у которого бы все три коэффициента были на этом уровне. Однако их нельзя назвать и банкротами. Хотя в соответствии с действующим законодательством предприятие признается несостоятельным (банкротом) при значении коэффициента текущей ликвидности $< 1,7$. (Следует отметить, что в мировой практике так называемое оптимальное значение этого коэффициента необходимо при оценке предприятий с позиций инвесторов, а не в качестве критерия его банкротства. Предприятие считается неспособным выполнять свои краткосрочные обязательства и продолжать текущую деятельность, если значение коэффициента текущей ликвидности меньше 1. Значение же коэффициента больше 2 свидетельствует о том, что предприятие финансируется в основном за счет собственных средств. Однако такую финансовую стратегию предприятия нельзя признать рациональной). Не до конца отработанные экономические реформы, нестабильность кредитно-банковской системы, инфляция — все это накладывает свой отпечаток на работу наших предприятий. Поэтому приравнивание показателей их жизнедеятельности к мировым уровням является не совсем правильным. К тому же, считающиеся признаком стабильной и устойчивой работы предприятий вышеназванные значения коэффициентов ликвидности не учитывают специфики различных отраслей производства. В развитых странах Запада существуют специальные справочники, позволяющие увязать качественные характеристики различного финансового состояния со значениями тех или иных финансовых коэффициентов. Эта связь устанавливается с детальной разбивкой по отраслям на основе многолетних статистических данных.

Таким образом, использование в ходе анализа финансового положения предприятия коэффициентов ликвидности зачастую приводит к неадекватному отражению реального состояния дел на предприятии. При этом также не решается такая проблема, как неполная информативность для прогнозирования будущих денежных поступлений и платежей, а именно это является важнейшей задачей анализа платежеспособности.

<http://edoc.bseu.by>

Т.А. Везубова
Белорусская государственная страховая организация

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Бухгалтерский учет в страховых организациях является специфичным, что обусловлено, прежде всего, особенностями самой сферы деятельности — страхования. Между тем, методологическая база бухгалтерского учета в страховании ограничена Планом счетов бухгалтерского учета финансовохозяйственной деятельности страховых организаций и инструкцией по его применению (1993), а также некоторыми разъяснениями Комстрахнадзора. Недостаток теоретических разработок в этой области на практике приводит к различному трактованию положений бухгалтерского учета в страховании и, в конечном счете, к ошибкам, порой грубым, влекущим за собой финансовые санкции из-за неправильной уплаты налогов.

Так, до сих пор теоретически не обосновано отражение в бухгалтерском учете производимых отчислений в фонд поддержки производителей сельскохозяйственной продукции и продовольствия (сельскохозяйственный фонд), в жилищный фонд, а также НДС. Если на предприятиях промышленности, сельского хозяйства, торговли и других вышеперечисленные отчисления от выручки по основной деятельности делаются проводкой дебет 46 кредит 68, в страховых организациях счет 46 отсутствует. Показателем, аналогичным выручке, в страховании являются поступления страховых взносов. Они отражаются на счете 38. Логично было бы начисления сельскохозяйственного, жилищного фондов и НДС делать по дебету этого счета. Однако специфика стра-

хования не позволяет на счете 38 отражать такие же операции, как в других предприятиях на счете 46.

Во-первых, расходами в страховании являются выплаты страховых сумм и возмещений, которые отражаются на счете 22 и относятся в конце месяца при исчислении финансовых результатов в дебет счета 80 "Прибыли и убытки".

Во-вторых, специфично в страховании формирование специальных страховых резервов, без которых невозможно осуществление страховой деятельности. Они формируются по каждому виду страхования, а в перспективе — по каждому договору страхования. При этом учитываются поступившие страховые взносы и произведенные выплаты. Начисление страховых резервов осуществляется по кредиту счетов 98,99 в корреспонденции с дебетом счета 80, т.е. отчисление части поступивших страховых взносов в страховые резервы является расходами страховщика. Счет 38 не корреспондирует ни с выплатами (счет 22), ни с резервами (счета 98,99), ни с расходами на ведение дела (счет 20).

В-третьих, отчисления в названные целевые бюджетные фонды в страховании производятся от балансовой прибыли, при этом они в первоочередном порядке исключаются из доходов при расчете балансовой прибыли. Несмотря на то, что в нормативных документах порядок исчисления их не регламентирован (имеется только одно разъяснение ГНИИ при КМ РБ, которое не решает проблемы), на практике обычно для исчисления названных фондов за текущий месяц принимают балансовую прибыль за прошлый месяц. При этом проводку по их начислению делают по-разному: одни страховые организации по дебету счета 38, другие — по дебету счета 48 (!), третьи — по дебету счета 80. Счет 48 начал применяться страховщиками с 1993 г. в связи с выходом инструкции по исчислению жилищного фонда, где было указано три счета 46, 47, 48, по дебету которых производится их начисление. Поскольку специфика страхования там была не учтена, а счет 46 в страховании не применяется, страховщики выбрали счет 48, не учитывая то, что по дебету этого счета действительно до 1 января 1998 г. следовало делать начисления данных фондов при реализации прочих активов (материалов, МБП и др.).

Решение этой проблемы видится в нормативном закреплении накопленного практического опыта многих страховых организаций — отражении начислений сельскохозяйственного, жилищного фондов и НДС в страховании по дебету счета 80.

Требуют и методологических разработок в бухгалтерском учете введенные с 1 января 1998 г. Законом РБ "Об особенностях налогообложения в 1998 году" ограничения для страховых организаций. Согласно ст. 5 данного Закона у страховых организаций при исчислении налога на прибыль и налога на добавленную стоимость облагаемый оборот увеличивается на:

- сумму страховых взносов, перечисленных иностранным страховым и перестраховочным организациям с нарушением порядка заключения договоров перестрахования, установленного Комстрахнадзором при Минфине РБ;
- страховые суммы и суммы страхового возмещения, выплаченные необоснованно;
- сумму страховых резервов, использованных не по целевому назначению;
- сумму превышения фактических расходов на ведение дела по сравнению с нормативными расходами.

Поскольку базой для исчисления налогов являются данные бухгалтерского учета, при выходе данного Закона Комстрахнадзор должны были быть изданы методические рекомендации по отражению в учете перечисленных показателей. Однако до настоящего времени конкретные действия бухгалтера при появлении перечисленных в Законе сумм не определены. Так, на счет 20 страховые организации относят расходы на ведение дела, регламентированные "Основными положениями по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг)". Чтобы определить, превысили ли фактические затраты на ведение страхового дела нормативные, в конце месяца было бы целесообразно сравнить их долю в поступлениях страховых взносов по каждому виду страхования с нормативом, утверждаемым Комстрах-

надзором ежегодно в структуре страхового тарифа. При этом сумму превышения следовало бы отнести за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятия, проводкой дебет 81 кредит 20. Однако такая проводка выглядит некорректно, она не предусмотрена Планом счетов, поэтому Комстрахнадзор не рекомендует ее делать. Поскольку счет 20 в страховых организациях ежемесячно закрывается на счет 80 "Прибыли и убытки", страховщики тем самым занижают свою балансовую прибыль. Сумма превышения расходов на ведение дела увеличивает только облагаемые обороты по НДС и налогу на прибыль. При этом не следует забывать, что балансовая прибыль страховщиков является объектом обложения сельскохозяйственным и жилищным фондом. Если данные по счету 80 не соответствуют фактической балансовой прибыли, то, соответственно, искажаются данные отчислений в эти фонды.

Решить данную проблему можно было бы применив указанную выше нетрадиционную проводку, учитывая то, что нетрадиционен сам подход законодателей к налогообложению страховщиков.

Следует отметить также, что несмотря на наметившуюся тенденцию к упрощению бухгалтерского учета в народном хозяйстве с целью наиболее полного и достоверного отражения фактического положения дел на предприятиях, облегчения представления данных для исчисления налогов, в страховании эта тенденция, к сожалению, не находит воплощения. Пока в практике деятельности предприятий не существует раздельного бухгалтерского и налогового учета, было бы целесообразно органам, в компетенции которых находится регулирование бухгалтерского учета (в страховании Комстрахнадзор), более оперативно реагировать на изменения налогового законодательства и рекомендовать непосредственным исполнителям бухгалтерские проводки, которые облегчат формирование достоверных данных для налогового учета.

<http://edoc.bseu.by>

М.А. Челмоков

Белорусский государственный экономический университет

ОБ ИСТОЧНИКАХ АНАЛИТИЧЕСКОЙ ИНФОРМАЦИИ, ИСПОЛЗУЕМЫХ В АВТОМАТИЗИРОВАННЫХ СИСТЕМАХ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ

Нет необходимости еще раз подчеркивать значимость финансового анализа для банков и других учреждений, предоставляющих заемный капитал, при выборе партнеров и клиентов, при оценке инвестиционных проектов, при формировании кредитного портфеля. Это - сложная экономическая задача, решение которой связано с оценкой разнообразнейшей информации, как количественной, так и качественной, обычно с применением современных средств вычислительной техники. В данном докладе сделана попытка систематизировать сведения об источниках такой информации.

Официальные документы, предоставляемые заемщиком совместно с заявкой на получение кредита. (Несомненно, на первом месте по значимости). Согласно [1], примерный пакет документов должен включать: баланс и отчет о прибылях и убытках за последние 3 года; отчет о движении кассовых поступлений; внутренние финансовые отчеты; внутренние управленческие отчеты; прогноз финансирования; налоговые декларации; бизнес-план (для начинающих предприятий).

Все методики определения кредитоспособности заемщика обязательно включают в себя анализ баланса и приложений к нему (к сожалению, многие методики только этим и ограничиваются, как справедливо отмечает некоторые авторы). Этот анализ, как правило, производится в динамике за несколько лет и представляет собой расчет многочисленных показателей и коэффициентов,