

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 отмечают некоторые авторы). Этот анализ, как правило, производится в динамике за несколько лет и представляет собой расчет многочисленных показателей и коэффициентов,

позволяющих охарактеризовать финансовое состояние предприятия в текущий момент, тенденции его развития на протяжении ряда лет, прогнозировать банкротство либо дальнейшее развитие.

Интервью с клиентом - один из важнейших источников получения информации, позволяющий уточнить неясные моменты непосредственно у него самого. Проводится после первичного ознакомления работниками кредитного отдела банка с пакетом документов, представленных клиентом. В ходе беседы с клиентом работник кредитного отдела может получить разъяснения по каким-либо пунктам кредитных заявок, выяснить компетентность и профессиональную подготовленность руководства фирмы-засмщика, составить мнение о его психологическом портрете, а также выяснить положение фирмы-засмщика на рынке и перспективы его развития.

Публикации в средствах массовой информации позволяют получить дополнительную информацию, как прямым, так и косвенным образом характеризующую деятельность предприятия клиента, его репутацию, компетентность и активность руководства, маркетинговую политику.

Информация, полученная по международным телекоммуникационным каналам, все шире используется и в нашей стране. В настоящее время созданы и интенсивно эксплуатируются компьютерные банковские системы, охватывающие практически весь земной шар, такие как SWIFT, SIC (Швейцария), CHIPS и WEDWIRE (США), CHAPS (Великобритания) и др.

Отчеты и другие материалы частных и государственных учреждений и агентств по оценке кредитоспособности - в развитых странах существует широкая сеть таких агентств, занимающихся сбором подобной информации и предоставляющих ее заинтересованным организациям. В перспективе можно прогнозировать зарождение такого вида сервиса и у нас.

Проверка реального положения на месте - практикуется выезды работников банка на предприятие, нуждающиеся в кредите. В этом случае представитель банка имеет возможность проанализировать уровень компетентности и человеческие качества лиц, возглавляющих различные подразделения данного предприятия (финансовые, операционные и маркетинговые службы, административный аппарат), обсудить многочисленные технические вопросы, оценить общую ситуацию на предприятии и отношения в коллективе. Кроме того выезд на место необходим для оценки обеспечения кредита.

Дополнительные источники информации. Как правило, при выработке кредитного решения коммерческие банки используют не только информацию, полученную официальным путем, но и информацию, носящую конфиденциальный характер. В первую очередь это информация, полученная в других банках, имевших или имеющих деловые контакты с предполагаемым клиентом. Далее следует информация от партнеров данного предприятия, а также его конкурентов, работающих в той же либо близкой сфере деятельности (о состоянии счетов, предоставленных кредитах, платежной дисциплине). Такая информация позволяет лучше оценить место предприятия на рынке, его перспективы, а также своевременно предугадать кризисные ситуации. Кроме того, дополнительная информация может быть получена от каких-либо физических лиц (как правило, связанных в прошлом или настоящем с рассматриваемой фирмой). Вопрос о степени доверия такой информации лежит целиком на работах банка. В условиях нашей страны - это один из наиболее важных источников информации.

Чрезвычайно важная задача при создании автоматизированных систем оценки финансового состояния - попытаться учесть все эти разнородные источники информации, вывести взвешенную интегрированную оценку. Для решения такой задачи необходимым является построение интеллектуальных систем, основанных на экспертных знаниях, способных к анализу конкретной ситуации и самообучению.

Литература

1. Банковский портфель - 3 №. Отв. ред. Коробов Ю.И., Рубин Ю.Б., Солдаткин В.И. М.: "СОМИНТЭК", 1995.