

А. П. Михалкевич, В. Н. Бурмако

УЧЕТ ЗАТРАТ И КАЛЬКУЛИРОВАНИЕ СЕБЕСТОИМОСТИ ПРОДУКЦИИ УБОЙНЫХ ЦЕХОВ СКОТА СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

В условиях рыночной экономики и конкурентной борьбы товаропроизводителей наметилась тенденция приближения переработки сельскохозяйственной продукции к местам ее производства. В последнее время на сельскохозяйственных предприятиях активно создаются и развиваются подсобные промышленные производства по переработке продукции растениеводства и животноводства. Этот процесс является экономически оправданным и закономерным, что объясняется снижением издержек производства, сокращением потерь продукции при ее транспортировке, хранении и переработке.

В настоящее время не разработаны методические рекомендации по вопросам учета затрат и калькулирования себестоимости готовой продукции отдельных видов подсобных промышленных производств, в том числе и цехов по убою скота. В связи с этим отсутствуют единые подходы к решению проблем по организации учета деятельности таких промышленных производств.

Поэтому отдельные предприятия при организации учета на подсобных промышленных производствах используют практику предприятий мясной и молочной промышленности, а другие – первичные документы, регистры и методические рекомендации, предназначенные для сельскохозяйственных предприятий.

Учитывая вышеизложенное, а также практику организации учета деятельности подсобных промышленных производств сельскохозяйственных предприятий, предлагается следующий порядок учета затрат и калькулирования себестоимости готовой продукции цехов по убою скота, так как именно по этому производству возникают чаще всего вопросы со стороны бухгалтеров сельскохозяйственных предприятий.

Бухгалтерский учет затрат и калькулирование себестоимости продуктов, получаемых от переработки скота на сельскохозяйственных предприятиях, должен строиться в строгом соответствии с технологическими и организационными особенностями производства.

Следует отметить, что одной из технологических особенностей является то, что сырьевая база для подсобных промышленных производств, изготавливающих мясные продукты, формируется главным образом на самом сельскохозяйственном предприятии. Однако сельскохозяйственные предприятия могут закупать скот у других предприятий и населения для переработки его на колбасные и другие мясные изделия.

Технологический процесс переработки скота на сельскохозяйственных предприятиях отличается от предприятий мясной промышленности. Главными отличиями являются: производственный процесс не носит массового характера, меньшая номенклатура и ассортимент изготавливаемой продукции, технологические процессы менее механизированы и некоторые другие особенности.

Однако в промышленных производствах по переработке скота на сельскохозяйственных предприятиях, независимо от их размера и других особенностей, следует выделить два технологических этапа (передель): забой скота; подготовка сырья и производство готовой продукции. Исходя из этого следует организовать учет затрат и калькулирование себестоимости готовой продукции.

Учет затрат и выхода продукции ведут на счете 20 "Основное производство", субсчет 3 "Промышленное производство".

Объектами учета затрат являются технологические этапы (передель). Аналитический учет затрат по каждому объекту рекомендуется вести по номенклатуре статей, утвержденной для сельскохозяйственных предприятий:

- расходы на оплату труда;
- отчисления на социальные нужды;
- сырье и материалы;
- возвратные отходы (вычитаются);
- работы и услуги;
- расходы на содержание и эксплуатацию основных средств;
- расходы на улучшение земель и охрану природной среды;
- расходы денежных средств;
- прочие расходы;
- потери от брака;
- затраты по организации производства и управлению.

Следует отметить, что для предприятий мясной и молочной промышленности утверждена номенклатура в количестве 17 статей затрат. Однако, регистры бухгалтерского учета затрат на сельскохозяйственных предприятиях разработаны с учетом номенклатуры статей, предусмотренной для промышленных производств сельскохозяйственных предприятий.

Излагать содержание всех статей нет необходимости. Поэтому рассмотрим лишь особенности учета затрат по статье "Сырье и материалы".

По статье "Сырье и материалы" учитываются затраты на сырье и вспомогательные материалы, которые служат основой изготавливаемой продукции или являются необходимыми компонентами для ее производства.

К сырью и основным материалам относятся: скот, мясо в тушах, жиры, мука, крахмал, белковые наполнители, пищевые добавки и т.д. Стоимость скота, передаваемого на убой, включается в эту статью по ценам его приобретения. Однако основную массу сырья промышленные подсобные производства сельскохозяйственных предприятий получают в результате забоя собственного скота.

Скот, выращенный в своем хозяйстве, отправляют в убойный цех по Акту на выбытие животных и птиц (ф. № МЖ-2). Акт составляется в двух экземплярах в день совершения операции. Приемка скота для убоя от населения осуществляется по Акту на передачу (продажу), закупку скота и птицы по договорам с гражданами (ф. № РП-1). Акт также составляется в двух экземплярах, один из которых с росписью приемщика передается продавцу животного, а второй - с росписью продавца и справкой ветеринарной службы остается у приемщика.

Приемка скота от других предприятий производится по товарно-транспортной накладной и с ветеринарным свидетельством.

Однако, убой скота и выход продукции следует оформлять Актом убоя скота и выхода продукции (ф. № ПС-1). Его составляет технолог производства, подписывают рабочие, осуществляющие убой животных, и утверждает руководитель предприятия. Акт составляется ежедневно, по мере убоя скота. В нем отражается вид животного, его упитанность, количество голов, выход продукции в килограммах и по ее ассортименту. Выход продукции и субпродуктов в акте отражается фактически, по норме и отклонению от норм.

Мясо и другие продукты (жир-сырец, субпродукты) передают для дальнейшей переработки или в холодильник по требованию-накладной.

Продукцией убойного цеха является мясо по видам животных и категориям качества, а также и возвратные отходы. Однако фактическая себестоимость исчисляется только мяса по видам животных с учетом категорий качества.

Стоимость поступающего сырья, фактические затраты по убою и по содержанию убойного цеха включаются в себестоимость мяса, а стоимость сопутствующей продукции и возвратных отходов исключаются из себестоимости мяса.

Оценку сопутствующей продукции и возвратных отходов следует производить исходя из стоимости по ценам возможной реализации.

Стоимость убитых животных учитывается отдельно по каждому их виду. Все остальные затраты по содержанию убойного цеха учитываются в целом по цеху. Они распределяются между массой убитых животных по видам, пропорционально стоимости полученного мяса по ценам его реализации.

Сложив стоимость убитых животных, за минусом стоимости сопутствующей продукции и затраты на содержание убойного цеха, приходящиеся на данный вид животных, получают фактическую себестоимость мяса, полученного от убоя каждого вида животных.

Калькуляционными единицами являются:

- 1 тонна говядины первой категории;
- 1 тонна баранины первой категории;
- 1 тонна свинины второй категории.

Приведение мяса различных категорий качества, соответственно, к говядине и баранине первой категории, свинины второй категории без шкуры производится по коэффициентам, рассчитанным путем деления цены на мясо соответствующих категорий на цену категории, принятой в качестве калькуляционной единицы.

Себестоимость калькуляционной единицы определяется делением общей суммы затрат, приходящихся на убой данного вида животных, на общее количество единиц условной продукции.

Фактическая себестоимость единицы полученного мяса в физической массе с учетом его качества исчисляется умножением себестоимости калькуляционной единицы мяса на соответствующий коэффициент пересчета мяса в условные единицы.

Сельскохозяйственные предприятия могут предусмотреть в своей учетной политике и производить исчисление средней себестоимости мяса по видам животных без учета качественных показателей.

В себестоимость продукции убойного цеха не включаются затраты по переработке давальческого скота, так как в этом случае оказываются услуги населению по убою скота. Затраты по убою давальческого скота вычитаются из общих затрат по содержанию убойного цеха.

Затраты по убою давальческого скота распределяются путем распределения расходов по содержанию убойного цеха пропорционально массе мяса, полученного от убоя собственного и давальческого скота. Расходы по убою давальческого скота списываются с кредита счета 20 "Основное производство", субсчет 3 "Промышленное производство" в дебет счета 46 "Реализация продукции (работ, услуг)".

В практике встречаются случаи, когда по договоренности с мясокомбинатами, убой скота для нужд сельскохозяйственных предприятий осуществляется на производственных мощностях мясокомбинатов (в цехах мясожирового производства). Сельскохозяйственные предприятия оплачивают мясокомбинатам стоимость услуг по убою скота и получают от них мясо в тушах, которое используется в дальнейшем для производства различных продуктов. При этом мясокомбинаты с полученным мясом от убоя скота возвращают сельскохозяйственным предприятиям сопутствующие продукты или же стоимость их засчитывается при расчете за оказанные услуги по забою скота.

Эти операции на счетах бухгалтерского учета рекомендуем отражать следующим образом. На совершение подобных операций должен быть заполнен договор сельскохозяйственного предприятия с мясокомбинатом, в котором отражаются взаимоотношения сторон, порядок расчетов и другие вопросы, связанные с оказанием услуг по забою скота.

Сопроводительным документом на отправку скота на убой на мясокомбинат является товарно-транспортная накладная (ф. № ТТН-1к(скот)), в которой делается отметка о том, что продукты убоя будут возвращены сельскохозяйственному предприятию или будет возвращено только мясо в тушах, а сопутствующие продукты - будут учтены при расчетах за оказанные услуги. На стоимость животных, отправленных на мясокомбинат для убоя, делается запись по дебету счета 11 "Животные на выращивании и откорме", субсчет "Животные, находящиеся на мясокомбинате для убоя" и кредиту соответствующих субсчетов счета 11 "Животные на выращивании и откорме". На мясокомбинате на переработку давальческого скота составляются соответствующие первичные документы, а передача сельскохозяйственным предприятиям продуктов убоя осуществляется на основании накладных с указанием количества и качества передаваемой продукции. Одновременно, с выпиской накладной на отправку продуктов убоя скота мясокомбинатом выписывает-

ся счет на оплату сельскохозяйственным предприятием стоимости услуг по забою скота.

На основании этих документов в бухгалтерии сельскохозяйственного предприятия делают следующие записи: дебет счета 20 "Основное производство", субсчет 3 "Промышленные производства" и кредит счета 76 "Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами" - на стоимость услуг по забою животных; дебет счета 20 "Основное производство", субсчет 3 "Промышленные производства" и кредит счета 11, субсчет "Животные, находящиеся на мясокомбинате для убоя" - на стоимость живой массы животных.

Оприходование продуктов убоя скота осуществляется на основании накладной с отражением их стоимости по дебету счета 40 "Готовая продукция" и кредиту счета 20, субсчет 3 "Промышленные производства". Стоимость продукции, полученной в результате убоя животных, состоит из стоимости забитых животных и стоимости услуг мясокомбината по их забою. Стоимость сопутствующей продукции по цене возможной реализации вычитается из стоимости основной продукции. Погашение задолженности мясокомбинату за оказанные услуги отражается по дебету счета 76 и кредиту счета 51.

Если даже по договору предусмотрено, что сопутствующая и побочная продукция, полученная в результате убоя животных, передается мясокомбинату в погашение задолженности за оказанные услуги по убою животных, то на счетах сельскохозяйственного предприятия будут сделаны также записи: дебет счета 46 "Реализация продукции (работ, услуг)" и кредиту счета 40 "Готовая продукция" - на стоимость переданной продукции по ценам возможной реализации; дебет счета 76 и кредита счета 46 - на договорную их стоимость или же по ценам возможной их реализации.

Рекомендуемый порядок учета затрат и выхода готовой продукции, а также калькулирование ее себестоимости позволит наилучшим образом организовать учет и контроль за деятельностью цехов по убою скота сельскохозяйственных предприятий.

ООО "Бухгалтерский учет и анализ"

Предлагает специалистам в области коммерции, менеджмента, маркетинга, кредита, страхования, деятельности бирж и банков, аудита, бухгалтерского учета

"Толковый словарь экономиста, коммерсанта, банкира, менеджера, маклера, страховщика, аудитора и бухгалтера"

Объем издания 476 с. в твердом переплете

Тел. для справок: (017) 249-21-32

Е. В. Ильющенко, В. В. Кожарский

ДИАГНОСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

В условиях рыночной экономики, острой конкуренции в сфере реализации продукции, работ и услуг важнейшей задачей каждого предприятия, коммерческой организации является обеспечение устойчивости, выживаемости и достаточного уровня эффективности, рентабельности. Для достижения этих сложных целей при непрерывно изменяющихся условиях функционирования предприятия (изменения цен, запросов потребителей, покупателей, налогов и сборов и т.п.) органы управления акционерного общества должны обладать высоким профессионализмом, уметь принимать оптимальные, зачастую нестандартные решения. Четкая организация деятельности фирмы и всех ее подразделений должна сочетаться с гибкостью маневренности, способностью быстро реагировать на любые изменения хозяйственной ситуации. Этим требованиям должна, в первую очередь, соответствовать система внутрифирменного планирования, анализа и учета.

Необходимой предпосылкой эффективной организации деятельности любой фирмы независимо от ее отраслевой принадлежности, разработки и реализации действенных планов и программ является систематически проводимый анализ или диагностика деятельности фирмы, ее фактических результатов и особенно факторов, определяющих их уровень и динамику. Понятие диагностики, широко применяемое в зарубежной практике, включает анализ деятельности фирмы и ее подразделений, оценку роли каждого из них в достижении конечного результата - определенной суммы прибыли, выявление и измерение факторов, влияющих на уровень и динамику фактических результатов. Для правильной организации анализа в акционерном обществе целесообразно иметь разработанное его специалистами или привлеченными консультантами и утвержденное генеральным директором Положение о диагностике деятельности фирмы (или об управ-

ленческом анализе). В Положении помимо организации анализа должны быть определены основные направления, сроки представления руководству аналитических отчетов, ответственные исполнители.

Единого стандарта такого анализа не существует, поскольку он должен строиться с максимальным учетом специфики фирмы и не может быть одинаковым в промышленной, строительной, торговой фирмах, крупном конгломерате или на предприятии малого и среднего бизнеса. Такие принципиальные черты анализа, как комплексность, системность, объективность, должны быть присущи ему в любых условиях независимо от отраслевой принадлежности фирмы и масштабов ее деятельности, но направления анализа могут быть различными. На фирмах торгового профиля может производиться:

- - анализ товарооборота;
- - анализ инвестиционной деятельности;
- - анализ издержек обращения;
- - анализ внешнеэкономической деятельности;
- - финансовый анализ.

Остановимся более подробно на методике проведения финансового анализа.

Финансовый анализ включает расчет и оценку изменения балансовой, валовой, налогооблагаемой и чистой прибыли, определение порога безубыточности и запаса финансовой прочности, показателей рентабельности и ликвидности, оборачиваемости оборотного капитала и др. Основой расчета и анализа финансовых показателей являются бухгалтерский баланс и приложение к нему. Содержание этих документов не зависит от формы собственности и организационно-правовой формы предприятия, поэтому методика анализа применима повсеместно, хотя применительно к акционерным обществам она имеет некоторые особенности. В качестве примера используем извлечение из баланса акционерного общества "Степянка" (табл. 1).

ТАБЛИЦА 1

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ОАО "СТЕПЯНКА" НА 1 ЯНВАРЯ 1998 Г.

Актив	Млн. руб.	Пассив	Млн. руб.
1. Долгосрочные активы	765	1. Источники собственных средств	1245
2. Нематериальные активы	1	в т.ч. уставный капитал	150
3. Текущие активы	1831	резервный фонд	23
в т.ч.		фонды специального назначения	1002
Запасы и затраты	1336	Резервы по сомнительным долгам	20
Задолженность учредителей по		Резервы предстоящих расходов и пла-	

вносам в уставный капитал	38	тежей	10
Собственные акции, выкупленные у акционеров	40	Целевые финансирование и поступления	40
Денежные средства	278	2. Долгосрочные финансовые обязательства	40
Краткосрочные финансовые вложения	50	3. Расчеты и прочие пассивы	1312
Дебиторская задолженность	89	в т.ч. расчеты с кредиторами за товары	1001
		другая задолженность	311
		Доходы будущих периодов	-
Баланс	2597	Баланс	2597

Анализ финансового состояния фирмы проводится по произвольной форме, но с обязательным учетом требований действующего законодательства. Проверка соблюдения установленных законодательством нормативных требований осуществляется по следующим направлениям:

- а) соответствие величины уставного капитала предусмотренному законодательством минимальному размеру;
- б) соответствие резервного фонда установленным требованиям;
- в) обеспеченность уставного капитала чистыми активами;
- г) наличие или отсутствие признаков несостоятельности (банкротства).

Проверим соблюдение установленных требований фирмой "Степянка".

1. Соответствие уставного капитала акционерного общества минимальному размеру, установленному Кабинетом Министров Республики Беларусь "О минимальном размере уставного фонда акционерных обществ" от 24.08.95 г. № 465. Для открытого акционерного общества этот размер составляет 150 млн. руб., а для закрытого - 10 млн. руб.

Фактический размер уставного капитала общества - 150 млн. руб., следовательно, требование законодательства соблюдено. В то же время приходится констатировать, что уставный капитал общества явно занижен. На счете 88 "Фонды специального назначения" отражен прирост стоимости основных фондов в результате переоценки в размере 600 млн. руб., что в 4 раза превышает размер уставного капитала. Между тем уставный капитал - это не только лицо фирмы, ее визитная карточка, он определяет минимальный размер имущества общества, гарантирующего соблюдение интересов его кредиторов. Это уже давно поняли фирмы, ведущие дела с западными инвесторами, обращающими внимание в первую очередь на величину уставного капитала.

2. Соответствие резервного фонда установленным требованиям. Эти требования определе-

ны Кабинетом Министров Республики Беларусь - не менее 15% от величины уставного капитала, и уставом общества, которым может быть установлен иной размер (более 15%, но не менее). В ОАО "Степянка" резервный фонд составляет 23 млн. руб. или 15% от уставного капитала, следовательно, требование законодательства соблюдено. Если бы фактический размер резервного фонда был не менее 15% уставного капитала, то в этом случае также не было бы нарушения требований законодательства, но только при условии, что ежегодные отчисления в резервный фонд составили не менее 5% чистой прибыли (дебет счета 81 "Использование прибыли" - кредит счета 86 "Резервный фонд"). Одновременно проверяется правильность расходования резервного фонда. Распространенной ошибкой считается использование его в качестве источника средств для выплаты дивидендов по привилегированным акциям. Делать этого нельзя. Резервный фонд используется только для покрытия убытков общества, а также для погашения его облигаций и выкупа его акций при отсутствии иных источников. Обращаем внимание на то обстоятельство, что нельзя использовать резервный фонд и для выплаты процентов по облигациям до их погашения.

3. Обеспеченность уставного капитала чистыми активами. Для того, чтобы уставный капитал общества мог гарантировать соблюдение интересов его кредиторов, он должен быть обеспечен собственным имуществом общества, свободным от долговых обязательств. Чистые активы - это и есть стоимость собственного имущества, свободного от долговых обязательств.

Активы, принимаемые к расчету, - это имущество акционерного общества, в состав которого включаются суммы по следующим статьям актива баланса:

1. Долгосрочные и нематериальные активы. Все статьи этих разделов баланса включаются в расчет, кроме нематериальных активов, которые в расчете чистых активов учитываются не полностью; учитываются только нематериальные акти-

вы, непосредственно используемые обществом в его основной деятельности и приносящие доход (патент, лицензии и др.), имеющие документальное подтверждение затрат на их приобретение или создание. Кроме того, право фирмы на владение материальными активами должно быть подтверждено документом (патентом, актом, договором и т.п.), выданным в соответствии с законодательством Республики Беларусь. В ОАО "Степянка" все нематериальные активы соответствуют этим требованиям.

2. Текущие активы. - В расчет включаются суммы по всем группам статей этого раздела баланса, кроме:

а) задолженности учредителей по взносам в уставный капитал. При учреждении акционерного общества объявленный и указанный в уставе уставный капитал должен быть оплачен не менее чем на 50%, остальные средства могут быть внесены учредителями в течение года; эта задолженность учитывается в дебете счета 75 "Расчеты с учредителями", субсчет "Задолженность учредителей по взносам в уставный капитал";

б) балансовой стоимости собственных акций, выкупленных у акционеров. При выкупе акционерным обществом собственных акций они учитываются по номинальной стоимости в дебете счета 56 "Денежные документы", субсчет "Собственные акции, выкупленные у акционеров". На этом счете акции могут учитываться не более календарного года. В течение этого времени они должны быть проданы, в противном случае они подлежат погашению, аннулированию и, соответственно, уменьшается уставный капитал. Собственные акции, выкупленные у акционеров, учитываются на счете 56 "Денежные документы" по номинальной стоимости от цены приобретения. Если акция номинальной стоимостью 1000 руб. выкуплена у акционера за 8500 руб., то в дебете счета 56 "Денежные документы" отражается сумма номинала - 1000 руб., а остальные 7500 руб. - в дебете счета 86 "Резервный фонд", субсчет "Эмиссионный доход" (но лишь при наличии на субсчете кредитового сальдо, в противном случае сумма превышения номинальной стоимости приобретаемых акций относится в дебет счета 81 "Использование прибыли").

Если у акционерного общества имеются средства на счете 82 "Резервы по сомнительным долгам", то при определении чистых активов показатели статей баланса (дебиторская задолженность и др.), в связи с которыми созданы эти резервы, соответственно, уменьшаются на сумму резервов. Правда, для получения конечного результата - суммы чистых активов - не имеет зна-

чения, каким образом будет учтена в расчетах сумма резерва по сомнительным долгам или под обесценение ценных бумаг: путем уменьшения суммы активов, принимаемых к расчету, или увеличения суммы пассивов, принимаемых к расчету.

Сумма убытков, если они есть, в расчет чистых активов, естественно, не включается. С учетом приведенных положений активы ОАО "Степянка", принимаемые к расчету чистых активов (А расч.), составляют:

$$A \text{ расч.} = 2597 - 38 - 40 = 2519 \text{ млн. руб.}$$

Теперь определим сумму пассивов, принимаемых к расчету чистых активов. Расчетная сумма пассивов - это обязательства общества и приравняемые к ним в данном случае суммы.

В первом разделе пассива баланса "Источники собственных средств" долговые обязательства не отражаются, но при расчете чистых активов к ним приравняются суммы, учтенные в кредите счета 96 "Целевые финансирование и поступления", - остатки средств, полученных из бюджета, отраслевых и межотраслевых фондов специального назначения, от других организаций, физических лиц для осуществления мероприятий целевого назначения.

Суммы, нашедшие отражение во втором разделе пассива баланса "Долгосрочные финансовые обязательства", полностью учитываются в составе пассивов, принимаемых к расчету чистых активов.

Третий раздел пассива баланса "Расчеты и прочие пассивы" наряду с различного рода долговыми обязательствами общества (заемные средства, кредиторская задолженность) включает и такие группы статей баланса, средства которых долговыми обязательствами не являются. Не являются задолженностью суммы, учитываемые на счете 83 "Доходы будущих периодов" (полученная от арендаторов арендная плата и др.), а также учитываемые на счете 88 "Фонды специального назначения", субсчет "Фонды потребления". Что касается остатков средств по статье "Резервы предстоящих расходов и платежей" (кредит счета 89), то они учитываются в составе пассивов, принимаемых в расчет чистых активов предприятия, хотя в данном случае речь идет не о долговых обязательствах, а о собственных средствах целевого назначения, зарезервированных для равномерного включения в издержки производства или обращения предстоящей оплаты отпусков, предстоящих затрат на ремонт основных средств и др.

Если суммы оценочных резервов по сомнительным долгам и под обесценение ценных бумаг не были исключены из показателей статей

актива баланса, в связи с которыми эти резервы созданы, то для получения правильного конечного результата эти суммы (кредит счета 82 "Резервы по сомнительным долгам") следует учесть вместе с другими пассивами, принимаемыми в расчете чистых активов. Таким образом, в ОАО "Степянка" сумма пассивов, принимаемых к расчету чистых активов (П расч.), составляет:

$$\text{П расч.} = 40+40+1312+10+20 = 1422 \text{ млн. руб.}$$

Стоимость чистых активов (Ачист.) определяется как разность между суммой активов и суммой пассивов, принимаемых к расчету:

$$\text{Ачист.} = \text{А расч.} - \text{П расч.} = 2519 - 1422 = 1097 \text{ млн. руб.}$$

Теперь можно проверить соответствие стоимости чистых активов установленным нормативным требованиям, где стоимость чистых активов должна быть равна или больше уставного капитала ($У_k$):

$$\text{Ачист.} \geq У_k.$$

Если по окончании второго и каждого последующего финансового года в соответствии с годовым бухгалтерским балансом, предложенным для утверждения общему собранию акционеров или по результатам аудиторской проверки стоимость чистых активов общества оказывается меньше его уставного капитала, общество обязано объявить об уменьшении своего уставного капитала до величины, не превышающей стоимости его чистых активов. В данном случае такой проблемы нет, поскольку стоимость чистых активов ОАО "Степянка" (1097 млн. руб.) значительно превышает величину уставного капитала (150 млн. руб.). Правда, уставный капитал общества, как отмечалось, явно занижен, поскольку на счете 88 "Фонды специального назначения" отражены суммы в 4 раза превышающие величину уставного капитала. Всю эту сумму можно направить на увеличение уставного капитала, так как стоимость чистых активов оказалась меньше уставного капитала, то пришлось бы срочно созывать собрание акционеров для принятия решения об уменьшении уставного капитала. Но главная трудность не в созыве собрания (как правило, внеочередного), а в том, что о решении об уменьшении уставного капитала нужно письменно уведомить всех кредиторов общества, которые вправе потребовать от общества прекращения или досрочного исполнения его обязательств (т.е. погашения кредиторской задолженности) и возмещения связанных с этим убытков. Сделать это бывает довольно сложно, так как недостаточная стоимость чистых активов обычно является свидетельством финансового неблагополучия. В основном на стоимости чистых активов отрица-

тельно сказываются две группы статей баланса - убытки (непокрытые убытки прошлых лет и непокрытый убыток отчетного года) и долговые обязательства (заемные средства и кредиторская задолженность).

Правда, есть и другой способ решения проблемы, не предусмотренный законодательством, и не противоречащий ему: учредители могут передавать обществу безвозмездно определенную сумму средств, увеличив тем самым его чистые активы. Но следует иметь в виду, что безвозмездно полученные ценности, хотя они учитываются в кредите счета 80 "Прибыли и убытки", увеличивают облагаемую налогом прибыль, поэтому требуемую сумму можно увеличить, применив налоговый коэффициент (1,43). Если, например, нужно увеличить чистые активы на 100 млн. руб., то внести придется 143 млн. руб., из них 30%, т.е. 43 млн. руб., составит налог ($143 \times 30\% = 43$ млн. руб.) и в собственности общества окажется 100 млн. руб., так что благоприятных для общества выходов из сложившегося положения не существует, следовательно, нельзя допускать, чтобы стоимость чистых активов оказалась меньше уставного капитала. Это имеет значение еще и потому, что общество не вправе принимать решение о выплате дивидендов, если стоимость чистых активов меньше суммы уставного капитала и резервного фонда (РФ), т.е. должно соблюдаться требование:

$$\text{А чист.} \geq У_k + \text{Рф.}$$

Если же в уставе общества определена ликвидационная стоимость привилегированных акций (что встречается у нас крайне редко), то требование к стоимости чистых активов усложняется - они должны быть равны или больше суммы трех величин: уставного капитала, резервного фонда и превышения ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций (Л прив) над их номинальной стоимостью (Н прив), т.е.

$$\text{Ачист.} \geq У_k + \text{Рф} + (\text{Л прив} - \text{Н прив}).$$

Вторым обязательным элементом финансового анализа является установление наличия или отсутствия признаков несостоятельности (банкротства). Это необходимо не только для оценки финансового состояния фирмы, но и для того, чтобы определить, имеет ли акционерное общество право выплачивать дивиденды и выкупать собственные акции у акционеров. Общество не вправе принимать решение о выплате дивидендов по акциям, если на момент выплаты оно имеет признаки несостоятельности (банкротства) или если указанные признаки появятся у общества в результате выплаты дивидендов. Точно так-

же при наличии указанных признаков общество не вправе приобретать ранее размещенные им акции. Это вполне логично, так как после выплаты дивидендов или осуществления затрат на приобретение собственных акций может ухудшиться и без того критическое финансовое состояние общества, а также уменьшиться стоимость его чистых активов.

Структура баланса оценивается на основе расчета двух показателей: коэффициента текущей ликвидности и коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами - и сравнения этих коэффициентов с их установленными нормативными значениями: коэффициент текущей ликвидности должен быть не менее 2,0, а коэффициент обеспеченности средствами - не менее 0,1 или 10%. Если коэффициент текущей ликвидности менее чем 2,0, то для оценки вероятной динамики этого показателя, исходя из сложившейся в последнее время тенденции к его изменению, определяется коэффициент восстановления платежеспособности или текущей ликвидности.

Коэффициент текущей ликвидности характеризует потенциальные возможности предприятия погасить краткосрочную задолженность только за счет использования оборотных активов (не затрагивая основные средства и другие внеоборотные активы) и в то же время в основном удовлетворить текущие производственные потребности (в формировании запасов и др.). Поэтому норматив текущей ликвидности (2,0) ориентирует предприятия на такую структуру баланса, при которой сумма его оборотных активов вдвое превышает сумму краткосрочных обязательств. Для определения коэффициента текущей ликвидности стоимость оборотных активов в виде производственных запасов, готовой продукции, денежных средств, дебиторской задолженности и прочих оборотных активов (итог второго раздела баланса) делится на сумму наиболее срочных обязательств предприятия в виде краткосрочных займов, различной краткосрочной кредиторской задолженности, определяемую по данным третьего раздела пассива баланса "Расчеты и прочие пассивы". Таким образом, коэффициент текущей ликвидности характеризует степень покрытия, возможного погашения краткосрочных обязательств оборотными активами предприятия независимо от их источников, поскольку оборотные активы могут быть сформированы за счет как собственных, так и привлеченных источников средств.

Определим коэффициент текущей ликвидности по данным бухгалтерского баланса ОАО "Степянка":

$$\text{Кт.л.} = \frac{\text{Сумма оборотных активов (итог раздела 3 баланса)}}{\text{Сумма краткосрочных обязательств}} = \frac{1831}{1312} = 1,40.$$

Коэффициент текущей ликвидности ниже установленного норматива (2,0) и формально свидетельствует о неудовлетворительной структуре баланса. Но следует заметить, что в современных условиях кризисного состояния нашей экономики, когда большинство предприятий испытывают недостаток в оборотных средствах, установленный норматив текущей ликвидности представляется завышенным. В странах Европейского Союза принято считать вполне нормальной величину коэффициента текущей ликвидности в пределах от 1,0 до 2,0.

Второй показатель, используемый для оценки финансового состояния предприятия, - коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами. Он характеризует наличие у предприятия собственных оборотных средств, достаточных для обеспечения его финансовой устойчивости, и представляет собой удельный вес собственных оборотных средств в общей сумме оборотных активов. Сумма собственных оборотных средств в балансе не выделяется, поэтому она определяется расчетным путем. Источники всех собственных средств предприятия, как внеоборотных, так и оборотных, отражены в первом разделе пассива баланса "Источники собственных средств". Если из суммы итога раздела 1 "Источники собственных средств" и раздела 2 "Долгосрочные финансовые обязательства" пассива баланса вычесть итог первого раздела "Долгосрочные активы" и второго раздела "Нематериальные активы" актива баланса, то полученный результат представляет собой сумму собственных оборотных средств:

$$(1245+40) - (765+1) = 519 \text{ млн. руб.}$$

Показатель обеспеченности собственными оборотными средствами равен:

$$519 : 1831 = 0,283 \text{ или } 28,3\%$$

Показатель обеспеченности собственными оборотными средствами выше установленного норматива (10%) и в этом отношении финансовое положение предприятия можно признать вполне благополучным. Для многих предприятий не только превышение, но и приближение к нормативу пока еще недостижимо: 5-6% собственных оборотных средств - распространенное явление. Поэтому предприятия оказываются в сложном положении, поскольку проценты по банковским кредитам непомерно высоки, а просро-

ченная кредиторская задолженность приводит к необходимости выплачивать штрафы и пени.

Итак, результаты произведенных расчетов оказались противоречивыми: один из двух показателей, по которым оценивается структура баланса, оказался ниже установленного норматива ($1,4 < 2,0$), а другой - выше ($28,3\% > 10\%$). Как же оценить структуру баланса ОАО? В соответствии с действующими положениями, структура баланса считается неудовлетворительной, если один из двух установленных коэффициентов ниже норматива. Следовательно, структура баланса ОАО признается неудовлетворительной, хотя по сравнению с большинством наших предприятий дела у него обстоят не так уж плохо.

Кроме текущей ликвидности в процессе анализа рассчитываются также показатели абсолютной ликвидности и срочной ликвидности. Исчисление этих аналитических показателей желательно, но необязательно.

Абсолютно ликвидными считаются, естественно, денежные средства (сч. 50, 51, 52 и др.) и краткосрочные финансовые вложения (сч. 58). Непосредственно на предприятии могут быть выявлены и иные абсолютно ликвидные средства, но по данным извлечения из баланса этого установить невозможно. По данным баланса ОАО "Степянка" коэффициент абсолютной ликвидности равен:

$$K_{\text{абс.}} = (278+50) : 1312 = 0,250 \text{ или } 25\%.$$

Утвержденного норматива абсолютной ликвидности не существует, но принято считать, что его минимальный размер должен быть 10%. В данном случае он оказался больше и акционерное общество может погасить 25% суммы краткосрочных обязательств.

При определении коэффициента срочной ликвидности помимо абсолютно ликвидных средств в расчет включается часть дебиторской задолженности (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты), в балансе она выделяется отдельной строкой. В приве-

денном выше извлечении из баланса вся сумма дебиторской задолженности является краткосрочной, т.е. поступление платежей от покупателей продукции, возвращение выданных авансов, погашение векселей векселедателями или авалистами и т.п. ожидаются в течение ближайших 12 месяцев после отчетной даты. Исходя из этого коэффициент срочной ликвидности равен:

$$K_{\text{ср.}} = \frac{278+50+89}{1312} = 0,318 \text{ или } 31,8\%$$

Полученный показатель далек от оптимального: не прибегая к реализации материально-вещественных оборотных активов, предприятие в состоянии погасить только четверть краткосрочных долговых обязательств. Это объясняется тем, что сумма краткосрочной кредиторской задолженности (1312 млн. руб.) намного больше суммы дебиторской задолженности (89 млн. руб.), т.е. предприятие должно гораздо больше, чем должно ему. Правда, в составе краткосрочных обязательств могут быть и такие, которые не требуют срочного погашения: возможна, например, поставка товаров, сырья и материалов с отсрочкой платежа и т.п. Но при прочих равных условиях сумма дебиторской задолженности должна быть близка к сумме кредиторской задолженности.

Показатели ликвидности, при всей их важности, односторонне характеризуют финансовое состояние фирмы - ее способность к погашению долгов. Для оценки финансового состояния фирмы этого явно недостаточно. Необходимы также показатели рентабельности, деловой активности, финансовой устойчивости и другие показатели экономического состояния фирмы. Для их определения недостаточно данных, содержащихся в отчете по форме № 1 "Бухгалтерский баланс", нужны также данные из других отчетов, главным образом из отчета по форме № 2 "Отчет о прибылях и убытках" (табл. 2).

ТАБЛИЦА 2

ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОАО "СТЕПЯНКА"

(млн.руб.)

Показатели	1996 г.	1997 г.
1. Товарооборот	22 000	24 013
2. Выручка (валовой доход) от реализации продукции (товаров, работ, услуг) (без НДС, акцизов, и аналогичных обязательных платежей)	3 460	3 733
3. Затраты на производство и сбыт реализованной продукции (товаров, работ, услуг)	3 420	3 678
В том числе:		
2а) условно-постоянные расходы	1 140	1 226
2б) переменные затраты	2 280	2 452
4. Прибыль от реализации продукции (товаров, работ, услуг) (стр.2 -		

стр.3)	40	55
5. Балансовая прибыль	120	136
6. Чистая прибыль	70	82

Для характеристики финансовой устойчивости фирма определила порог безубыточности при данном уровне цен, т.е. сумму выручки от реализации, при которой затраты и результаты деятельности равны, т.е. нет ни прибыли, ни убытков. Возможность определения порога безубыточности обеспечивается благодаря наличию в исходных данных сведений о суммах условно-постоянных и переменных затрат. В отчетах предприятий таких сведений сейчас нет (хотя они необходимы для многих аналитических расчетов), но они могут быть определены по первичным документам, расшифровкам статей затрат.

К переменным относятся затраты, зависящие от объема товарооборота: транспортные расходы, проценты за кредит, расходы по подработке, подсортировке, упаковке, хранению товаров и др.

В качестве общего правила смешанные затраты, частично зависящие и не зависящие от объема производства, относятся к той или иной группе затрат по преобладающему признаку.

К условно-постоянным затратам относятся управленческие расходы, выделенные в отчетности отдельной строкой, амортизация основных производственных фондов, затраты на содержание и ремонт основных фондов и др. Конечно, все эти расходы не являются неизменными, они изменяются, но имеется в виду, что в течение анализируемого периода они изменяются несущественно и их изменение определяется не динамикой объема товарооборота, а иными факторами. Каждая фирма разрабатывает свой классификатор затрат, в соответствии с которым они распределяются на указанные две группы.

Разность между выручкой от реализации (V_p) и переменными затратами ($Z_{пер}$) называется валовой маржой (V_m) или суммой покрытия. Валовая маржа - расчетный показатель, равный сумме условно-постоянных затрат ($Z_{пост}$) и прибыли. Если прибыли нет, то валовая маржа или сумма покрытия, равна сумме условно-постоянных затрат. В ОАО "Степянка" валовая маржа за 1997 г. составляет:

$$V_m = V_p - Z_{пер} = 3733 - 2452 = 1281 \text{ млн. руб.}$$

$$\text{или } 1226 + 55 = 1281 \text{ млн. руб.}$$

Отношение валовой маржи к сумме выручки от реализации называется коэффициентом валовой маржи:

$$K_{вм} = V_m / V_p = 1281 : 3733 = 0,3432$$

Порог безубыточности предприятия представляет собой отношение суммы условно-постоянных затрат к коэффициенту валовой маржи. При сложившихся в 1997 году условиях работы и реализации товаров порог безубыточности ОАО "Степянка" составляет:

$$П_{без} = Z_{пост} : K_{вм} = 1226 : 0,3432 = 3572 \text{ млн. руб.}$$

При объеме товарооборота равном 3572 млн. руб. у фирмы не будет ни прибыли, ни убытков, а ее рентабельность будет равна нулю. Однако фактический объем товарооборота ОАО "Степянка" больше (3733 млн. руб.). Это превышение составляет запас финансовой прочности фирмы:

$$Z_{пр} = V_p - П_{без} = 3733 - 3572 = 161 \text{ млн. руб.}$$

$$161 : 3733 = 0,043 \text{ или } 4,3\%$$

Относительно благополучным считается положение, когда запас прочности колеблется в пределах от 25 до 30%, а потому руководству фирмы следует наращивать объем товарооборота при сохранении прежнего уровня покупных цен на товары. Правда, при наличии необходимых данных можно заранее определить порог безубыточности в случае изменения как покупных цен, так и продажных цен на товары.

На основе приведенных выше отчетных данных фирмы ОАО "Степянка" можно исчислить показатели, характеризующие прибыльность или рентабельность ее деятельности. Таких показателей несколько, все они рассчитываются путем сравнения прибыли от реализации товаров, а также балансовой или чистой прибыли с той или иной базой: с издержками обращения, итогом актива баланса, суммой чистых активов, объемом товарооборота и др. Такая методика хорошо изложена в учебной литературе.

Однако обобщающим финансовым результатом деятельности фирмы является не прибыль от реализации продукции, а балансовая прибыль, и, соответственно, обобщающим показателем эффективности деятельности фирмы считается норма прибыли, т.е. отношение балансовой прибыли к активу баланса:

$$\text{Норма прибыли} = \frac{136}{2597} = 5,2\%$$

На каждый рубль использованных в деятельности фирмы средств прибыль от всех видов ее деятельности составила 5,2 коп. Правда, здесь допущена погрешность в расчетах: периодический показатель (сумма балансовой прибыли за

РЕФОРМИРОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И АУДИТА

Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 04.05.98 г. 694 "О государственной программе перехода на международные стандарты бухгалтерского учета в Республике Беларусь" **3**

Государственная программа перехода на международные стандарты бухгалтерского учета в Республике Беларусь **3**

Ходикова Н.А. Учет резервов предстоящих расходов и платежей **5**

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В СЕЛЬСКОМ ХОЗЯЙСТВЕ

Михалкевич А.П., Бурмако В.Н. Учет затрат и калькулирование себестоимости продукции убойных цехов скота сельскохозяйственных предприятий **10**

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И АУДИТ ЗА РУБЕЖОМ

Таджибаев С.Д. Аудит и экспертиза природоохранной деятельности в Казахстане **13**

ЦЕНООБРАЗОВАНИЕ

Кузнецова Г.Ф., Крупкова Е.Б. Анализ современных методов ценообразования **22**

АУДИТ

Кодекс этики аудиторов Республики Беларусь. Утвержден Председателем республиканского Совета аудиторов 22.04.98 г. **25**

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

Ильющенко Е.В., Кожарский В.В. Диагностика деятельности акционерного общества **30**

Бабына В.Ф., Делидович Л.П., Харламова О.И. Методические аспекты движения денежных средств на предприятиях **37**

Кобялко О.Ф. Напряженность использования материальных ресурсов и показатели ее оценки **41**

ОЦЕНКА ИМУЩЕСТВА (АКТИВОВ) СУБЪЕКТОВ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ

Трифонов Н.Ю., Недвецкая И.С. Недвижимость на весах оценщиков: массовая оценка **44**

Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 30.03.98 г. № 498 "О создании региональных центров по ценообразованию в строительстве **46**

Дополнение в положение о порядке выдачи субъектам хозяйствования лицензий Министерством транспорта и коммуникаций Республики Беларусь. Утв. приказом министра транспорта и коммуникаций Республики Беларусь от 31.03.98 г. № 63-ц **47**

Декрет Президента Республики Беларусь от 12.02.97 г. № 2 (с изменениями и дополнениями, внесенными Декретом Президента Республики Беларусь от 20.04.98 г. № 5 "О декларировании доходов и имущества физических лиц в Республике Беларусь" **47**

ВОПРОС-ОТВЕТ

Материал подготовлен Управлением финансов, цен, бухгалтерского учета и контроля Министерства торговли Республики Беларусь **49**

СПРАВОЧНИК БУХГАЛТЕРА

Макоед И.А., Мезенцева Т.М. Толкование терминов, применяемых в условиях реформы бухгалтерского учета, налогообложения и аудита в СНГ **51**

Курсы основных иностранных валют, устанавливаемые Национальным банком Республики Беларусь к белорусскому рублю. Составитель В.А.Мардинский **53**