

(как в варианте с несуществующей прибылью при доведении жилья до эксплуатационных

норм).

В.Г. Веренич, БГЭУ

### ПРИНЦИПЫ КЛАССИФИКАЦИИ И УЧЕТА НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ

**И**нвестиции в нематериальные активы определяют динамику функционирования предприятий и национальной экономики в целом. С развитием рыночных отношений роль нематериальных активов будет возрастать. Это требует четкого научного определения и законодательного разъяснения понятия и классификации нематериальных активов. Исследуя различные точки зрения экономистов, нематериальные активы можно определить как капитальные вложения в хозяйственные средства предприятия, не имеющие натурально-вещественной формы, соответствующей их содержанию и обладающих свойствами использования в хозяйственной деятельности, способностью приносить доход и способностью отчуждения.

Согласно Закона Республики Беларусь "О бухгалтерском учете и отчетности" к нематериальным активам относятся права пользования природными ресурсами, патенты, лицензии, "ноу-хау", программные продукты, монопольные права и привилегии (включая лицензии на опре-

деленные виды деятельности), организационные расходы, торговые марки, товарные знаки, брокерские места, иные права и нематериальные активы. Нематериальные активы обладают высокой степенью неопределенности относительно размеров доходов в будущем от их использования. В целях рационального построения бухгалтерского учета нематериальных активов необходимо произвести их классификацию. Такая классификация нематериальных активов может быть построена по следующим признакам:

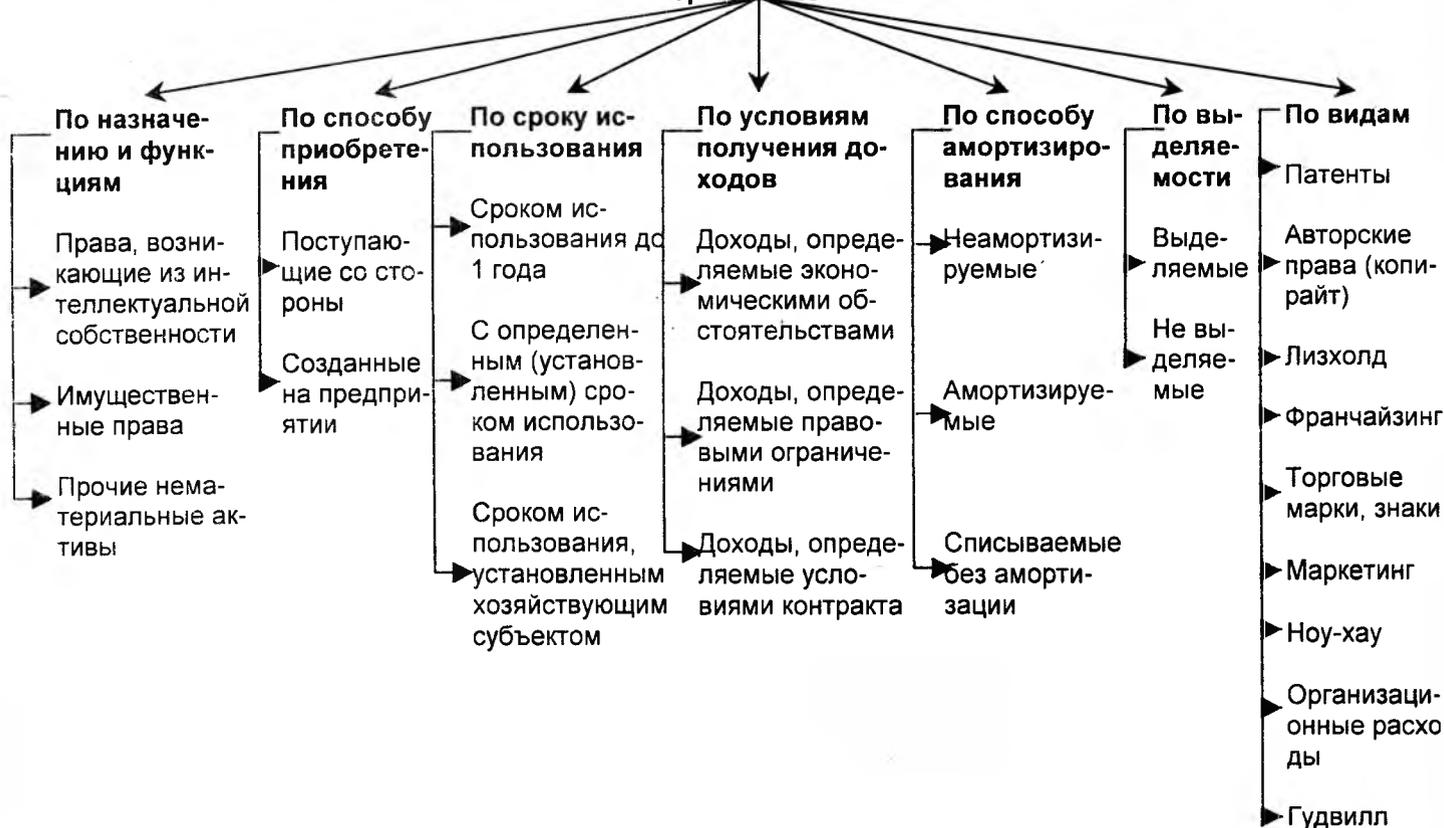
- по назначению и функциям, выполняемым в хозяйственной деятельности;
- по способу приобретения;
- по сроку использования;
- по условиям получения доходов;
- по способу амортизирования;
- по выделяемости в самостоятельную учетную единицу;
- по видам.

Более наглядно данную классификацию можно представить в виде следующей схемы:

Схема 1

### КЛАССИФИКАЦИЯ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ ПРЕДПРИЯТИЙ

#### Нематериальные активы



Наличие такой классификации нематериальных активов является основой рациональной организации аналитического и синтетического учета, а также расчета и учета их амортизации.

В настоящее время нематериальные активы учитываются на счете 04 "Нематериальные активы".

Приобретение нематериальных активов отражается по дебету счета 04 "Нематериальные

активы" и кредиту счетов 50, 51, 52, 76 и др. в оценке по фактической себестоимости.

Исходя из определения нематериальных активов, предложенного выше, следует отражать их по дебету счета 08 "Капитальные вложения" и кредиту счетов 50, 51, 52, 76 и т.д. Одновременно, необходимо сделать запись по дебету счета 04 "Нематериальные активы" и кредиту счета 08 "Капитальные вложения при вводе их в эксплуатацию.

**Г.В. Савицкая, канд. экон. наук, проф., О.В. Прокопчик,**

**Е.А. Карболевич, О.В. Кривошущенко, И.А. Цыганкова, Н.М. Исаенко, БГЭУ**

## ОБОСНОВАНИЕ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ РИСКА БАНКРОТСТВА СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

Оценка риска банкротства хозяйствующих субъектов в условиях рыночной экономики приобретают весьма актуальную значимость. Применяемая в настоящее время система критериев оценки несостоятельности предприятий является несовершенной, так как она основывается только на двух взаимозависимых показателях: коэффициенте текущей ликвидности и коэффициенте обеспеченности текущих активов собственным оборотным капиталом. По этой методике можно объявить банкротом даже высокорентабельное предприятие, если оно использует в обороте много заемных средств.

Исследованию этой проблемы в республике уделяется недостаточно внимания. Модели, используемые в зарубежных странах для оценки риска банкротства предприятий, требуют адаптации к нашим условиям.

Цель исследования - на основе критического анализа литературных источников отечественных и зарубежных авторов и обобщения практического опыта разработать критерии для оценки риска банкротства сельскохозяйственных предприятий.

Научная новизна исследования состоит в апробации различных методик и моделей оценки риска банкротства сельскохозяйственных предприятий и разработка предложений по их совершенствованию.

Объект исследования колхозы и совхозы Минского, Городокского, Солигорского и Жабинского районов.

### 1. Действующая методика оценки риска банкротства субъектов хозяйствования

В качестве критериев для оценки несостоятельности субъектов хозяйствования в Республике Беларусь используются следующие показатели: общий коэффициент ликвидности, коэффициент обеспеченности предприятия собственными оборотными средствами и коэффици-

ент восстановления (утраты) платежеспособности.

Основанием для признания структуры баланса неудовлетворительной, а предприятия неплатежеспособным является наличие одного из условий:

а) общий коэффициент ликвидности на конец отчетного периода имеет значение ниже нормативного (1,7);

б) коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на конец отчетного периода имеет значение ниже нормативного (0,3);

в) коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности ниже 1.

Общий коэффициент ликвидности рассчитывается по формуле:

$$K_{т.л} = \frac{\text{Текущие активы} - \text{Расходы будущих периодов}}{\text{Текущие пассивы} - \text{Доходы будущих периодов}}$$

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (Косс) определяется следующим образом:

$$K_{осс} = \frac{\text{Текущие активы} - \text{Текущие пассивы}}{\text{Текущие активы}}$$

В случае, если общий коэффициент ликвидности ниже нормативного, а доля собственного оборотного капитала в формировании текущих активов меньше 0,3 (норматив), но наметилась тенденция роста этих показателей, рассчитывается коэффициент восстановления платежеспособности ( $K_{в.п}$ ) за период, равный шести месяцам:

$$K_{в.п} = \frac{K_{т.п1} + 6/T(K_{т.п1} - K_{т.п0})}{K_{т.пнорм}}$$