



Рис. 1. Матрица финансовой устойчивости предприятий

средней степени ликвидности, а разница между абсциссами – удельный вес среднесрочных пассивов). Наконец, точка D, означающая соотношение удельных весов всех активов и всех пассивов, лежит всегда в правом нижнем углу матрицы (разница между ординатами точек D и C составляет удельный вес медленно реализуемых активов, а разница между абсциссами этих точек – удельный вес долгосрочных пассивов). Построение фактической матрицы позволяет выявить отклонения структуры баланса от оптимума, а значит, и направления деятельности по повышению финансовой устойчивости анализируемых субъектов хозяйствования.

Таким образом, матричный анализ финансовой устойчивости позволяет выявлять резервы ее повышения с точки зрения основных направлений управленческого воздействия на хозяйственные процессы исследуемого предприятия при помощи графического метода и значительном снижении трудоемкости аналитической работы.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Артеменко В.Г., Беллендир М.В. Финансовый анализ: Учеб. пособие.— М.: Изд-во “Дело и Сервис”; Новосибирск Изд. дом “Сибирское соглашение”, 1999.— 160 с.
2. Бочаров В.В. Финансовый анализ: Учеб. пособие для вузов.— СПб.: Питер, 2001.— 240 с.
3. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Комплексный анализ бухгалтерской отчетности.— 3-е изд., перераб. и доп.— М.: Изд-во “Дело и Сервис”, 1999.— 304 с.
4. Основные итоги работы народного хозяйства Республики Беларусь за 2000 год/ Нац. экон. газ.— 2001.— 20 июля (№ 15).— С. 3–8 (Прил. “Информбанк НЭГ”).
5. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятий АПК. Учебник для вузов.— Мн.: Новое знание, 2001.— 687 с.
6. Шеремет А.Д., Негашев Е.В. Методика финансового анализа.— М.: ИНФРА-М, 1999.— 208 с.
7. Шеремет А.Д., Сайфулин Н.С. Методика финансового анализа.— М.: ИНФРА-М, 1998.— 172 с.

СОВРЕМЕННЫЕ ОСОБЕННОСТИ НАСТРОЙКИ СИСТЕМ АВТОМАТИЗАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Т.В. Прохорова, канд. экон. наук, доцент БГЭУ

Успешность внедрения автоматизированных информационных систем бухгалтерского учета (АИСБУ) определяется не только правильным выбором программного обеспечения, но также в значительной степени квалифицированно и досконально выполненной настройкой бухгалтерских программ. Не секрет, что на подавляющем большинстве отечественных предприятий функции автоматизированных систем используются не в полном объеме. Это вызвано не только психологическим фактором нежелания глобальных изменений в повседневной работе учетных работников, но и сложностью, ответственностью выполняемых операций по

настройке систем автоматизации. Поскольку период экономических реформ растянулся на десятилетие и по настоящее время методики и методология бухгалтерского учета совершенствуются, в том числе, и по причине перехода на международные стандарты — настройка АИСБУ предполагается как на этапе внедрения, так и непосредственно в процессе эксплуатации. Способность поступательного развития системы во времени с целью настройки на изменяющиеся учетные схемы называется гибкостью настройки.

На данном этапе именно гибкость является одной из наиболее основополагающей характеристик программ автоматизации бухгалтерского учета. Она предполагает, прежде всего, возможность настройки системы на реализацию новых функций, т.е. функциональную гибкость. Российские ученые Д.В. Чистов, С.А. Харитонов [1] помимо функциональной выделяют также маршрутную и технологическую гибкость, масштабируемость, расширяемость и гибкость по отчетности. Маршрутная гибкость предполагает многовариантную реализацию информационных потоков и перераспределение функций. Технологическая — возможность реализации заданного множества операций различными технологическими методами. Такая возможность свойственна практически для всех Windows-приложений. Под масштабируемостью подразумевается возможность эксплуатации программного продукта на предприятиях и организациях различного масштаба, что исключительно важно для предприятий с развивающимся бизнесом. Расширяемость означает возможность добавления новых функций, организации новых рабочих мест. Гибкость по отчетности является наиболее востребованной пользователями и предполагает возможность редактирования или создания документов внутренней и внешней отчетности.

Отметим, что в качестве важнейших с точки зрения адаптации программных продуктов на особенности национального учета является функциональная, маршрутная и гибкость по отчетности. Причем, проанализировав механизмы адаптации современных автоматизированных систем к белорусскому законодательству и возможность быстрого реагирования пользователей на изменения в учете, отмечу, что рассмотрение гибкости только по отчетности не оправдано. Так, в качестве базовых требований по гибкости следует выделить возможности изменения или настройки системы синтетических и аналитического счетов, алгоритмов расчета, типовых шаблонов бухгалтерских операций, форм первичных документов, экранных таблиц, форм типовых отчетов, а также добавление новых отчетов, задаваемых пользователем.

По уровню настройки различают средства параметрической настройки и средства внесения изменений в слой прикладных решений. Изменение параметров системы, как правило, не затрагивает заложенных разработчиками алгоритмов, является более легким и доступным на пользовательском уровне. Средства параметрической настройки определяют выбор заложенных в систему алгоритмов вычислений или порядок их выполнения. Различают бухгалтерские и технологические, глобальные и локальные параметры. Бухгалтерские устанавливают правовой и организационный статус предприятия, начало расчетного периода, характеристики учетной политики, национальную валюту и т.п. Технологические параметры задают маршруты расположения баз данных и внешних программ, характеристики ввода, печати, хранения данных, права пользователей на доступ к информации и т.п. Глобальные параметры действуют во всей системе в целом, локальные — в конкретных подсистемах и модулях.

Для настройки, связанной с пересмотром методологии и методик учета, необходимы средства внесения изменений в слой прикладных решений, которые позволяют составлять отдельные формулы и писать программы. Безусловно, по мере роста компьютерной грамотности учетных специалистов все большее количество пользователей будут обладать достаточным уровнем знаний и навыков для написания формул и программных функций. Однако на данный момент большинство белорусских бухгалтеров самостоятельно не смогут справиться с такой сложной задачей. Частые обращения к специалистам по сопровождению программных продуктов затруднены для удаленных от центров, а также низкорентабельных предприятий, что в целом сдерживает распространение прогрессивных технологий ведения учета на территории Республики Беларусь.

Количество и состав средств настройки программ автоматизации бухгалтерского учета может быть различным, соответственно различают жесткие, настраиваемые и полностью реконфигурируемые системы.

Жесткие программные продукты реализуют строго определенные учетные схемы конкретных предприятий и не рассчитаны на массовое использование. Любые изменения могут быть внесены, как правило, только разработчиком непосредственно в программные коды. При любом изменении в законодательстве пользователь вынужден ждать новой версии программы. Как правило, к жестким относятся заказные системы, либо разработки собственных специалистов.

Настраиваемые системы обладают ограниченным перечнем средств настройки, рассчитанным, прежде всего, на применение непосредственно учетными работниками. Их инструментарий содержит, как правило,

средства настройки типовых операций, изменения некоторых алгоритмов расчетов, генератор отчетов. Большинство из представленных на рынке Республики Беларусь программных продуктов относится именно к этому классу, это — «Бэст», «Анжелика», «Эконет», «Ветразь» и др... На этапе внедрения пользователь задает наименование и банковские реквизиты предприятия, устанавливает отчетный период, условия округления сумм, коды и пароли доступа и т.п. Т.е. он производит настройку бухгалтерских и технологических параметров. Одним из важнейших этапов является настройка плана счетов, задание структуры аналитического учета.

Работа в программах автоматизации учета основана на гибком плане счетов, который представляет собой справочник. Каждая запись соответствует определенному счету/субсчету. Программы поставляются настроенными на полный план счетов бухгалтерского учета. Пользователь обычно исключает счета и субсчета, не используемые на предприятии, т.е. работает по сокращенному плану счетов. Реализация плана счетов в бухгалтерских программах может быть различной. В системах «1С: Бухгалтерия 6.0», «Анжелика — Бухгалтер» он представлен в виде таблицы, в «1С: Бухгалтерии 7.7», «Бэст-4» в виде иерархического списка, в модуле «Сводный учет» комплекса «Ветразь» имеет древовидную структуру. Перед внедрением программы очень важно выбрать приемлемую схему учета и структуру плана счетов. Пользователь легко и быстро может изменить название счета, к каждому счету ввести любое количество субсчетов и объектов аналитического учета. Редактировать наименование счета, субсчета, вида аналитического учета в принципе можно в любой момент времени. Важно только следить за тем, чтобы наименования не дублировались и не вступали в логическое противоречие с остальными данными. Однако, при корректировке и уточнении структуры плана счетов в процессе работы могут возникать серьезные проблемы, связанные с переносом и распределением остатков на счетах, с изменением стандартных переменных в формулах и формах отчетов.

Во многих программах в планах счетов указываются признаки (характеристики) счетов. Они определяют технологические особенности, алгоритмы последующей обработки счетов. Так по отношению к балансу выделяют признаки: балансовый, забалансовый; по типу счета: активный, пассивный, активно-пассивный. Указываются также признаки наличия аналитического учета по счету/субсчету, организации количественно-суммового и валютного учета по счету и другие параметры, существенные для конкретного программного модуля. Например, настройки счета учета ТМЦ в системе «Бэст-4» предполагает указание следующих параметров (см. табл.).

Для самостоятельного выполнения более сложных операций настройки, связанных с внесением изменений в слой прикладных решений, существенную помощь могут оказать не только грамотно построенная система электронной помощи, но и мастера изменения учетных схем, позволяющие пошагово создавать алгоритмы и проектировать документы.

Таблица

Задание параметров по счету в модуле учета ТМЦ

Номер счета	411
Наименование	Товары для оптовой торговли
Способ хранения	Сортовой
Метод учета	По фактическим ценам
Метод списания	Средние
Вкл.в прайс-лист	Да

Подобные технологические механизмы частично заложены в программных продуктах системы «Анжелика». Так, например, в системе автоматизации учета труда и заработной платы «Зарплата Анжелики» действуют мастера расчета сумм отпускных и пособия по временной нетрудоспособности. При вызове данной функции пользователь последовательно задает необходимые параметры расчета, составляет или уточняет формулы, контролирует промежуточные расчеты. Каждый шаг расчета выполняется в отдельном окне, переход между окнами пользователь осуществляет с помощью кнопок «Далее» и «Назад». Это позволяет при обнаружении ошибок в промежуточных расчетах вернуться по схеме на несколько шагов назад и исправить входные данные. Все макропеременные для составления формул расчета выбираются из списка, который высвечивается в отдельном окне, вызываемом из контекстного меню непосредственно в поле ввода формулы.

Во всех современных частично или полностью настраиваемых системах расчеты удобно производить с использованием механизма типовых операций. Каждая типовая операция представляет собой шаблон одной из наиболее часто используемых на предприятии хозяйственных операций. Она включает корреспонденции и формулы составления одной или нескольких проводок. Все типовые операции собраны в соответствующем

справочнике. Технология реализации формирования и применения типовых операций в различных программах может существенно отличаться. Формулы расчета сумм типовых операций задаются с использованием стандартных переменных, они могут быть как простыми, интуитивно-понятными, так и сложными, напоминающими программные процедуры.

Так, например, в системе «Анжелика — Бухгалтер» окно Справочника типовых операций разделено на две части. В верхнем экране вводится наименование операций. В нижнем экране для активной операции вносятся расчеты и проводки. Макропеременная «Сумма» зарезервирована системой (см. рис. 1). Она, как и следует из названия, определяет сумму и указывается пользователем непосредственно при вводе операции в Журнал хозяйственных операций. Переменные «Р» и «НДС» произвольно задаются пользователем и участвуют при расчетах сумм проводок только этой операции.

Типовые операции						
Наименование операции						
Закрытие 46 счета						
Списание с 20 счета						
Реализация						
Переменная	Дебет	Кредит	Формула	Аналитика по дебету	Аналитика по кредиту	Округление
Р	46	40	Сумма			
НДС	46	68	Р*0.2			0.01
	62	46	Р+НДС			

Рис. 1. Справочник типовых операций

В режиме редактирования типовой проводки появляется возможность вызова окна программирования стандартной переменной, определяющей сальдо и обороты по счетам. Так, например, на рисунке 2 схематично отражено формирование расчета коэффициента «К» распределения общехозяйственных расходов.

Редактирование типовой проводки

Переменная: Формула:

Условие: Округлять сумму до:

Выбор стандартной переменной

Сальдо на начало
 Оборот за период
 Сальдо на конец

По счету
 Сводная проводка по счетам

Номер счета:

Дебет
 Кредит

Без аналитики

Количество:

Из дебета:

 Без аналитики

В кредит:

 Без аналитики

Рис. 2. Формирование стандартной макропеременной

В поле ввода формулы указаны: ОД 26 — оборот дебетовый по счету 26; О 20.1_70, О20.2_70 — обороты по дебету счета 20 субсчета 1 (и соответственно субсчета 2) и кредиту счета 70. Условие округления сумм, условие выполнения расчета, код счета и вид аналитики по дебету и кредиту вводятся пользователем из соответствующих выпадающих списков. В окне «Выбор стандартной переменной» отражается схема формирования переменной О20.2_70. В данном случае объекты аналитического учета не задаются, поскольку предполагается, что они будут вводиться в буферном журнале при составлении хозяйственных операций на

основании типовой. Использование подобных механизмов облегчает и существенно упрощает написание формул непосредственно самими пользователями.

В принципе, отраслевую настройку и настройку на учетную политику предприятия может производить и представитель фирмы разработчиков в процессе внедрения автоматизированной системы, и тогда речь идет о профессиональной настройке. Пользователям следует иметь в виду, что возможности наиболее доступной им параметрической настройки ограничены, а на внесение изменений в слой прикладных решений идут далеко не все разработчики программ. Это может быть связано с проводимой фирмой политикой продаж, либо с принципиальной невозможностью изменения алгоритмов задачи, либо с отсутствием свободных специалистов в данный момент времени. Кроме того, стоимость доработки отдельных модулей является отдельной и весьма существенной статьей расходов, и в принципе, может превышать стоимость всего комплекса программ.

Понимая всю серьезность и ответственность стоящей перед пользователями задачи выбора максимально подходящего и соответствующего особенностям предприятия комплекса программ, некоторые разработчики идут навстречу своим потенциальным клиентам. Они предлагают бесплатную или условно-бесплатную эксплуатацию своих программных продуктов в течении определенного срока (скажем, одного месяца). За этот период времени пользователи должны определиться в том, насколько их устраивают функциональные возможности и интерфейс используемых программ, понятны ли механизмы пользовательской настройки, нужны ли доработки и в каком объеме. В случае положительного решения вопроса с покупкой программного комплекса, фирма-разработчик сообщает пароль, либо передает ключевую дискету, и работа продолжается с той же базой данных в новом отчетном периоде. Такая стратегия позволяет минимизировать риск неоправданных финансовых вложений и в целом повышает результативность внедрений.

Полностью реконфигурируемые системы относят к классу «Бухгалтерский конструктор». Такие системы, как, собственно говоря, и следует из их названия, предполагают широкие возможности адаптации к конкретным условиям учета и дополнительным требованиям бухгалтера. Так, пользователь может не только задавать алгоритмы расчетов, проектировать новые отчеты, но и формировать систему меню, линейки инструментов, определять новые типы документов, изменять экранные формы ввода информации, структуры данных и правила их обработки, определять порядок составления проводок для новых типов документов. Типичными представителями данного класса являются программные продукты московской фирмы «1С»: «1С: Бухгалтерия 6.0», «1С: Предприятие 7.7». Широко известная система «1С: Предприятия 7.7» представляет собой гибкую и достаточно универсальную инструментальную среду, обладающую языком программирования, визуальным редактором и широким набором прикладных объектов, ориентированных на автоматизацию учетных задач. Данная система предназначена для автоматизации средних и крупных предприятий. В отличие от предыдущей версии процесс настройки «1С: Предприятия 7.7» на особенности ведения учета на конкретном предприятии выделен в отдельный этап, называемый «конфигурированием». Непосредственно в режиме Конфигуратора выполняется настройка планов счетов, видов субконто, изменение структур документов, описание алгоритмов формирования проводок документами и формирование отчетов. Поставляется «1С: Предприятие» в основном с уже готовыми конфигурациями: «1С: Бухгалтерия», «1С: Зарплата и Кадры», «1С: Бухгалтерия + Торговля и Склад» и др. Типовыми конфигурациями без существенных изменений пользуются около половины клиентов.

По результатам анкетирования посетителей девятой международной выставки «Бухучет и аудит 2002», проходившей в Москве в январе 2002 года 61% респондентов работают с программами системы «1С», в 2001 г. их было 53%. Такая высокая популярность программного продукта обусловлена не только грамотно построенной франчайзинговой сетью, широкими партнерскими отношениями, но также и предоставляемой всем пользователям возможностью самостоятельно настраивать и модифицировать систему, т.е. абсолютной гибкостью системы. Настройка упрощается благодаря наличию 13 конструкторов и «Синтаксис-помощника». При выполнении ряда процедур настройки, в частности, построению отчетов, диаграмм и т.д. не избежать макропрограммирования. И хотя макроязык системы «1С» максимально приближен к бухгалтерскому, но формализация учетной задачи, составление алгоритма, написание командного кода требует серьезных профессиональных навыков, на приобретение которых у большинства бухгалтеров не хватает ни времени, ни сил. Таким образом, конфигурирование может быть выполнено только опытным специалистом, в связи с чем для выполнения настройки в большинстве случаев приглашаются представители фирм — дистрибьюторов.

В связи с переходом на новый План счетов для пользователей и разработчиков наступает непростой период, к которому разумно подготовиться заранее. Поскольку речь идет о внесении существенных изменений в слой прикладных решений, бухгалтериям предприятий целесообразно продумать варианты установки новых версий программ с новым Планом счетов. На первый взгляд задача замены одной версии на другую не

кажется столь уж большой проблемой. Но речь идет не только о выделении финансовых средств на обновление программного обеспечения. Необходимо также провести обучение, корректно перенести всю прошлую базу данных, провести настройку бухгалтерских параметров, синтетических и аналитических счетов, типовых операций и др. Таким образом, в большинстве случаев здесь не обойтись без специалистов фирм — разработчиков. Учитывая опыт российских предприятий [2], можно предположить, что в 2003 году на новый План счетов захочет перейти около 10—20% предприятий. Такая осторожность с применением новых методик вполне оправдана с точки зрения бухгалтерского учета, вместе с тем приводит к повышенному спросу на специалистов по их внедрению при наступлении срока обязательного перехода.

Следует учесть, что переход на новый План счетов является удобным моментом для замены морально устаревших версий программ на более современные, скажем DOS-приложений на Windows-приложения. Возможно именно в этом переходном году удобно заменить не оправдавшую себя программу одной фирмы на другую, более соответствующую особенностям и стилю работы предприятия, или приступить к автоматизации тех подразделений предприятия, где учет до сих пор велся с применением ручных методов обработки информации. Таким образом, развитие методик бухгалтерского учета побуждает к активному обновлению применяемых технологических процессов автоматизации бухгалтерских задач.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Чистов Д.В., Харитонов С.А. Возможна ли гибкая автоматизация бухгалтерского учета на крупных предприятиях?/ Компьютер и бухгалтер.— № 2, 2000.
2. Е. Виноградова. Готовь сани хотя бы осенью/ Компьютер и бухгалтер.— № 12, 2001 г.— С. 12-13.
3. Шуремов Е. Л., Умнова Э.А., Воропаева Т.В. Автоматизированные информационные системы бухгалтерского учета, анализа, аудита: Учебное пособие для вузов.— М.: Перспектива, 2001.— 363 с.

ПРОБЛЕМЫ УЧЕТА ИМУЩЕСТВА ПРИ РЕОРГАНИЗАЦИИ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ ПУТЕМ ИХ ВЫДЕЛЕНИЯ И РАЗДЕЛЕНИЯ

С.Л. Коротаяев, генеральный директор ЗАО “АудитКонсульт”

В соответствии с действующим законодательством датой начала деятельности предприятия, созданного путем выделения его из другого предприятия, является момент регистрации предприятия (внесения его в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей). В этой связи образуется временный разрыв между датой составления разделительного баланса, в соответствии с которым делится имущество, и датой регистрации, до которой реорганизуемое предприятие использует поделенное имущество и уплачивает налоги по всему имуществу, в том числе и по имуществу, которое по разделительному балансу передается новому предприятию. В таких случаях не исключается ситуация, при которой реорганизуемое предприятие может произвести расчет с кредиторами по имуществу, которое согласно разделительному балансу перешло к выделенному предприятию. Как поступить в такой ситуации? Или как быть в случае, если, например, реорганизуемое предприятие использовало в этот период чистую прибыль сверх ее размеров, которая оставалась у него по разделительному балансу? Или передало часть имущества, в т.ч. принадлежащего по разделительному балансу выделяемому предприятию, под залог? Или налоговая инспекция в связи с неуплатой налогов наложила арест на все имущество, находящееся на балансе реорганизуемого, но еще не реорганизованного предприятия? А как быть, например, с амортизацией по имуществу, которое по балансу “отошло” выделяемому предприятию? Или как поступить в случае, если в рассматриваемый период реализуется готовая продукция, закрепленная в соответствии с разделительным балансом за выделяемым предприятием? Чья это собственность? Чей финансовый результат и чья полученная от этой операции чистая прибыль? Если исходить из разделительного баланса, то собственником является выделяемое предприятие. Но ведь по факту это предприятие еще не создано. И очевидно, что до момента выделения сложно говорить о какой-либо собственности в отношении незарегистрированного предприятия. И это только часть вопросов, которые могут возникнуть в связи с временным разрывом между датой регистрации выделенного предприятия и датой составления разделительного баланса.

К сожалению, нормативных актов, которые регулировали бы данную проблему, не имеется. В этой связи рассмотрим эту проблему более подробно и определим подходы, которые могут быть использованы для ее разрешения.