

Данный финансовый показатель был скорректирован и адаптирован к условиям учета в нашей стране и принял следующий вид:

$$Z = 1.2 * X_1 + 1.4 * X_2 + 33 * X_3 + 0.6 * X_4 + 1.0 * X_5,$$

где X_1 – отношение оборотного капитала к активам; X_2 – отношение нераспределенных доходов, резервов, фондов к активам; X_3 – отношение прибыли до налогообложения к активам; X_4 – отношение рыночной стоимости предприятия к обязательствам; X_5 – отношение чистой выручка от реализации (оборота) к активам.

Анализ полученных результатов и оценка устойчивости работы предприятия проводится в соответствии со следующей схемой:

Значение показателя Z	Вероятность банкротства
1,8 и меньше	очень высокая
от 1,81 до 2,7	высокая
от 2,8 до 2,9	возможно
3,0 и выше	очень низкая

Таким образом, руководство предприятия на основе данных финансовой отчетности (Баланс и Отчет о прибылях и убытках) и показателя Z, рассчитанного по этим данным, может определить устойчивость работы предприятия. В случае тревожных сигналов необходимо принимать соответствующие управленческие решения от изменения политики в различных сферах деятельности предприятия до реструктуризации. Решение отдельных вопросов в рамках планируемых изменений и используемый при этом инструментарий определяются содержанием и спецификой конкретных проблем.

Использование данного показателя на практике при анализе деятельности предприятий Республики Беларусь подтвердило правильность получаемых значений и необходимость его применения.

Д.А. Панков, доцент
Белорусский государственный экономический университет

Актуальные проблемы и направления совершенствования микроэкономического учета и анализа

Необходимость совершенствования микроэкономического учета и анализа обусловлена рядом объективных факторов. К числу наиболее важных можно отнести следующие:

1) Построение новой социально-ориентированной рыночной системы макроэкономического управления.

2) Реструктуризация, развитие новых прогрессивных элементов организационно экономического механизма хозяйствования, использование современных форм и методов управления предприятиями.

3) Интеграция в мировое и европейское разделение труда,

В этой связи существенным образом меняются требования к системе информационного обеспечения принимаемых управленческих решений, основу которых составляют данные учета и анализа.

Проведенное исследование состояния отечественного учета и анализа, а также изучение зарубежного опыта позволяют сделать следующие выводы относительно основных направлений развития теории и методики этих важных прикладных функций микроэкономического управления,

В области теории представляется целесообразным:

Во-первых, разработать методологических принципов перехода к международной классификации учета, которая предполагает выделение в рамках единого системного бухгалтерского (микроэкономического) учета таких его видов как – финансовый, управленческий и налоговый.

Во-вторых, разработать систему национальных стандартов по финансовому, управленческому и налоговому бухгалтерскому учету.

В области методики нуждаются в разработке следующие документы:

По *финансовому* учету;

1). Рекомендации по применению методов ускоренной амортизации средств производства. Использование этих методов имеет целью стимулировать предприятия в обновлении основных фондов, в reinvestировании прибылей в расширенное производство, в обеспечении устойчивого и обеспеченного финансовыми ресурсами спроса на наукоемкую продукцию, на современные прогрессивные технологии, передовое высокопроизводительное оборудование.

2). Рекомендации по составлению развернутого бухгалтерского отчета о финансовых результатах (прибылях, убытках).

3). Рекомендации по составлению бухгалтерского отчета о движении денежных средств (*cash flow*).

4). Рекомендации по составлению бухгалтерского отчета о движении собственных капиталов владельцев предприятия (в т.ч. о движении государственных капиталов на государственных предприятиях),

5). Рекомендации по использованию учетных методов списания на затраты стоимости потребленных ресурсов и реализованных товаров (ФИФО, ЛИФО, средневзвешенная стоимость и др.,) в общепринятой международной интерпретации.

6). Рекомендации по разделению (объединению) капиталов собственников (расформированию и формированию уставных капиталов) по операциям выхода из доли участия во владении предприятием и по операциям образования новых уставных капиталов на основе акционирования, образования товариществ и прочих форм государственной, коллективной и частой собственности.

7). Рекомендации по оценке стоимости объектов недвижимости (земли, предприятий и др.) по операциям купли-продажи и отражению их в бухгалтерском учете и отчетности.

8). Рекомендации по оценке первоначальной, остаточной и восстановительной стоимости нематериальных активов и отражению их в бухгалтерском учете и отчетности. Разработка методов определения суммы износа нематериальных активов.

9). Рекомендации по корректировке стоимости объектов бухгалтерского учета на фактор инфляции и отражение в отчетности показателей с учетом переоценок на паритетную покупательную способность национальной денежной единицы.

По *управленческому* учету:

1). Рекомендации по калькулированию себестоимости продукции и ее ценообразованию на основе современных достижений учетно-аналитической экономической науки. В частности, целесообразно внедрить в практику управления издержками такие приемы калькулирования и ценообразования как:

калькулирование и ценообразование по основным факторным группам техника экономического, организационного, рыночного и иного порядка;

калькулирование по центрам затрат(центрам ответственности);

калькулирование и ценообразование по принципам маржи покрытия;

калькулирование себестоимости продукции на основе выделения в учете прямых (переменных) и постоянных издержек; распределение наклад-

пых расходов по методам “направляющих” затрат (activity-based costing), “последовательного” (step down costing) распределения и другим.

2). Рекомендации по внутрифирменному бухгалтерскому планированию. Этот особый вид планирования основан на использовании чисто бухгалтерских методов формирования информации. Он позволяет выполнять группировку плановых показателей по методологии двойной записи на счетах в разрезе баланса, отчета о прибылях (убытках) и отчета о денежных потоках предприятия. Сформированная таким образом плановая информация позволяет обеспечивать высокую степень сравнимости отчетных и плановых данных,

3). Рекомендации по проведению анализа соотношения “продажи — затраты — прибыль” (Cost-Volume-Profit Analysis).

По *финансовому* анализу:

1). Рекомендации по комплексной оценке финансового состояния предприятия.

2). Рекомендации по факторному анализу основных финансовых коэффициентов предприятия.

3). Рекомендации по оценке влияния на финансовое состояние предприятия инфляционного фактора,

4). Рекомендации по оценке финансово-экономической эффективности бизнес проектов, связанных с реструктуризацией, со сменой форм собственности, с внедрением новых методов управления.

В организационно-правовой области необходимо внести соответствующие изменения в Налоговый Кодекс, в законы о бухгалтерском учете и отчетности, об аудите, а также в иные законы, регламентирующие деятельность субъектов хозяйствования.

Подготовка необходимых нормативно-методических документов является обязательным, но все-таки недостаточным условием для успешной реализации программы теоретика методологического и практического совершенствования учета и анализа. По мимо инструктивно-правовой базы важно обеспечить адекватное повышение квалификации бухгалтеров аналитиков. Оценивая долгосрочную перспективу этой профессии можно предположить ее исчезновение в нынешнем виде, когда основной объем рабочего времени занимают рутинные операции по фиксации первичной информации и ее синтетической обработке. С большой долей уверенности можно утверждать, что в ближайшие 5 — 10 лет развитие компьютерных технологий, средств автоматизации и сканирования освободят человека от необходимости выполнять механические процедуры и в бюджете рабочего времени бухгалтера произойдет перераспределение в пользу творческих аналитических и управленческих функций. Количественный спрос на бухгалтеров упадет, а качественный увеличится.

А.М. Коновалов, аспирант
Белорусский государственный экономический университет

Учет и анализ результатов хозяйственной деятельности внутрипроизводственных подразделений

Для повышения эффективности работы предприятия необходимо в первую очередь определять конечные результаты деятельности подразделений в основном производстве и давать им объективную оценку. Это возможно, если осуществлять по соответствующей методике учет и анализ результатов хозяйственной деятельности внутрипроизводственных подразделений.