

группируется в отдельные укрупненные статьи, которые носят название “элементы финансовой отчетности”. Основными элементами финансовой отчетности являются активы, обязательство, собственный капитал, доходы, расходы, прибыль и убытки. Три первых элемента характеризуют средства предприятия и источника этих средств на определенную дату; остальные элементы отображают операции и события хозяйственной жизни, которые повлияли на финансовое состояние предприятия на протяжении отчетного периода и обусловили изменения в первых трех элементах.

Следует отметить, что общепризнанные в международной практике принципы бухгалтерского учета в целом нашли свое отображение в уже принятых в Украине национальных стандартах бухгалтерского учета. Однако практическое применение задекларированных принципов учета будет требовать существенных изменений в действующем законодательстве.

АВТОМАТИЗАЦИЯ УЧЕТА ТАМОЖЕННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ – НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ И ПРИОРИТЕТЫ(ПРОДОЛЖЕНИЕ)

И.В.Цыкунов, канд. экон. наук, доцент БГЭУ

Резюме. В статье освещаются проблемы автоматизации учета таможенных платежей в таможенных органах Республики Беларусь в части выработки базовых подходов функциональности и возможностям таможенных информационных систем. Предложения по автоматизации учета таможенных платежей разработаны с учетом основных целей и задач деятельности и отраслевых особенностей таможенных органов.

AUTOMATION OF CUSTOMS ACCOUNTING FEES – TRENDS AND PRIORITIES

I.V.Tsykunov

Summary. The article highlights the problem of accounting automation of customs Jayboard with the customs authorities of the Republic of Belarus in the production of the basic approaches and the functionality and capabilities of customs information systems. Proposals for accounting automation of customs duties designed to meet the basic goals and objectives of the industry characteristics and customs authorities.

В то же время, приведенная классификация этапов развития систем автоматизации бухгалтерского учета наглядно показывает, что, начиная с третьего этапа, основное развитие идет не за счет совершенствования собственно методики автоматизированного учета, а расширением коммуникативных функций информационной корпоративных системы. В этой связи большой интерес представляет оценка необходимых функциональных возможностей систем учета таможенных платежей. Система учета таможенных платежей должна:

- быть частью Единой информационной системы таможенных органов;
- содержать следующие уровни автоматизации учета таможенных платежей: уровень таможи и уровень всей таможенной системы. Т.е. базовый уровень (таможни) должен обеспечивать основную функциональность по учету и контролю таможенных платежей), а на уровне таможенной системы должна производится консолидация необходимых данных;
- обеспечивать автоматизацию функций структурных подразделений таможи, непосредственно занятых учетом таможенных платежей (отдел таможенных платежей, отдел взыскания таможенной задолженности, отдел контроля за использованием акцизных марок и др.). Например, при рассмо-

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Положення (стандарти) бухгалтерського обліку // Збірник систематизованого законодавства. – 2003. № 7. С. 82-185.
2. Про бухгалтерський облік та фінансову звітність [Електронний ресурс] : закон України: [прийнято Верховною Радою 16.07.1999 р. № 996XIV]. – Режим доступу : <http://portal.rada.gov.ua>
3. Турило А.М. Вплив корпоративного управління на зростання вартості підприємства / А.М.Турило А.М., Т.В.Мар'юк [Електронний ресурс]. Режим доступу: <http://www.icpua.com/ru/vplivkorporativnogoupravl>
4. Цветкова Н. Сучасна організація обліку та складання звітності для прийняття управлінських рішень / Цветкова Н. // Бухгалтерський облік і аудит. – 2008. № 3. – С. 1427.

трении обоснованности возврата излишне уплаченных таможенных платежей система учета таможенных платежей должна предоставлять информацию о факте уплаты сумм, подлежащих возврату, отсутствии у плательщика задолженности по уплате таможенных платежей, правильности определения суммы, подлежащей возврату и т.д.;

- обеспечивать в части контроля и полноты уплаты таможенных платежей процесс осуществления таможенных операций, в том числе при электронном декларировании товаров. Эта функциональность должна быть реализована в рамках всей таможни с учетом ее территориально – распределенного положения (как правило это область). В целом необходимо сделать оговорку о принципиальной важности контрольной функции для системы учета таможенных платежей и о том, что полнота и своевременность уплаты таможенных платежей важнее направление таможенного контроля;
- обеспечивать консолидацию данных о таможенных платежах на уровне таможни для их анализа, подготовки отчетности и использования для поддержки принятия управленческих решений руководством таможни;
- обеспечивать консолидацию данных о таможенных платежах на уровне всей таможенной системы (страны) для их анализа, подготовки отчетности и использования для поддержки принятия управленческих решений руководством Государственного таможенного комитета Республики Беларусь. Например, высшее руководство таможенного комитета должно в режиме реального времени иметь информацию об оформленных товарах и уплаченных таможенных платежах за текущий день, месяц, квартал, год. При этом на их основе должен вестись мониторинг и составляться прогноз исполнения плана по доходам бюджета, а так же проводится оперативное выявление таможен (подразделений таможен), по вине которых наблюдается негативное отклонение процесса исполнения бюджета по доходам;
- быть интегрированной с информационной системой Государственного Казначейства, в том числе использовать технологии безбумажного обмена документами и данными;
- быть интегрированной с банковскими платежными системами, в числе в части осуществления электронных платежей.
- быть интегрированной с информационной системой налоговых органов (или обеспечивать обмен данными с ней);
- быть интегрированной с системами учета таможенных платежей других стран Таможенного союза. Реализация данной функциональности может быть крайне затруднена, если предварительно не будут согласованы данные, которыми предполагается обмениваться, их классификация, кодировка и т.д.

История внедрения крупных информационных проектов свидетельствует, что важнейшим условием успешного внедрения является предварительная реорганизация той части деятельности организации, в части которой проводится автоматизация. Принципиально неверным, приводящим к отрицательным результатам, является подход, когда существующие схемы управления, учета, документооборот и т.д. из бумажных переводятся на компьютерные технологии. По точному выражению многих исследователей этой проблемы, такой подход представляет собой «попытку автоматизации бардака». Иначе говоря, внедрению информационной системы обязательно должна предшествовать ревизия всех деловых процедур, их систематизация, формализация и упрощение. Так же при этом необходимо провести выявление узких проблемных мест деятельности предприятия и выработать эффективные подходы по их устранению. Чем более комплексный характер имеет внедряемая система автоматизации управления предприятием или направлением его деятельности, тем большее значение имеют данные факторы.

Применительно к организации учета таможенных платежей таким проблемным местом является контроль уплаты таможенных платежей. Рассмотрим три существующие в этой области проблемы.

1. Для разъяснения сущности первой проблемы рассмотрим схему уплаты таможенных платежей, отражающую сроки их уплаты (Рисунок 1). Таможенным кодексом Таможенного союза предусмотрено, что обязанность уплаты таможенных платежей связано с регистрацией таможенной декларации таможенным органом. После регистрации декларации, таможенные операции должны быть завершены таможенным органом до конца второго рабочего дня, следующего за днем регистрации декларации. При этом таможенные сборы за совершение таможенных операций должны быть уплачены до подачи таможенной декларации (поданная декларантом декларация регистрируется таможенным органом), а основные таможенные платежи (таможенные пошлины, акцизы и НДС) должны быть уплачены до выпуска товара. Эти нормы законодательства отражают общие максимальные сроки совершения таможенных операций. На практике, в Республике Беларусь выпуск 90% товаров производится в тот

же день, когда была зарегистрирована таможенная декларация. И это в случае применения традиционной бумажной технологии декларирования. Широкое применение электронного декларирования (на конец 2011г. ей было охвачено около 40% импорта товаров и 90% экспорта) привело к тому, что среднее время оформления одной партии товара составило 15 минут (на конец 2011г).

В любом случае, на практике, в отношении преобладающего количества товаров, промежуток времени между регистрацией таможенной декларации и выпуском товара составляет всего несколько минут или часов. При том, что основной формой уплаты таможенных платежей является безналичная уплата, таможенные платежи должны быть уплачены декларантом заранее, до подачи и регистрации таможенной декларации. В условиях, когда время между временем безналичной уплаты таможенных платежей и выпуском товара может очень незначительно, таможенные органы осуществляют выпуск товара не имея достоверной информации о том, были ли таможенные платежи фактически уплачены. Выходом из данной ситуации является последующий (после выпуска товара) контроль фактической уплаты таможенных платежей. Рассмотрение его особенностей не является темой данной статьи, и единственное, что здесь надо отметить, последующий контроль довольно трудоемок и не в полной мере поддается автоматизации. В случае, если бы таможенные органы на момент выпуска товара всегда располагали информацией о фактической уплате таможенных платежей, такую проверку очень просто встроить в цепочку обязательных условий выпуска товара и проверять полностью автоматически.

2. Широкое применение электронного декларирования не сопровождалось интеграцией в систему электронного декларирования платежной системы, как на стороне декларанта, так и таможенного органа. Декларант, оформляя электронную таможенную декларацию, указывает в ней номера платежных документов, оформленных на бумаге или электронной системе клиент/банк. В свою очередь, таможенный орган, независимо от формы декларирования проводит контроль уплаты таможенных платежей, используя сведения электронной банковской выписки по банковскому счету таможни. И в том и в другом случае применение электронного декларирования принципиально не меняет ситуацию в части уплаты таможенных платежей декларантом и их контроля таможенным органом.

3. Если таможенный платеж был уплачен заранее (за несколько дней до подачи таможенной декларации), возникает проблема другого рода. Поскольку исчисление таможенных платежей производится с использованием курса иностранных валют, который постоянно меняется, провести точный предварительный расчет сумм таможенных платежей невозможно. В результате таможенные платежи очень часто уплачиваются с небольшим «запасом». Итогом этого является то, что на большинстве платежных документов остаются неиспользованные остатки денежных средств. Плательщик может обратиться за возвратом излишне уплаченных таможенных платежей, но для таможенного органа рассмотрение огромного числа таких заявлений представляет значительную проблему увеличения трудоемкости учета таможенных платежей. В самом общем случае рассмотрение каждого обращения проходит следующие этапы и требует участия следующих должностных лиц таможенных органов (рис. 1)

1. поступление заявления плательщика и прилагаемых документов в канцелярию таможни;
2. передача заявления заместителю начальника таможни по экономическим вопросам. На заявление накладывается резолюция, поручающая начальнику отдела таможенных платежей рассмотреть обращение в соответствии с законодательством;
3. передача заявления в отдел таможенных платежей;
4. рассмотрение заявления начальником отдела таможенных платежей и наложение на него резолюции, поручающей конкретному сотруднику отдела (исполнителю) рассмотреть его по существу обращения;
5. передача заявления непосредственному исполнителю;
6. рассмотрение заявления непосредственным исполнителем. На этом этапе возможно дополнительное рассмотрение и согласование заявления иными отделами таможни;
7. в случае положительного рассмотрения, исполнителем заполняются соответствующие учетные регистры и готовятся платежные документы на возврат излишне уплаченных таможенных платежей;
8. заявление на возврат и платежные документы передаются начальнику отдела таможенных платежей и согласовываются им;
9. платежные документы передаются заместителю начальника таможни для согласования;
10. согласованные платежные документы на возврат передаются в отдел бухгалтерского учета и контроля;
11. платежные документы подписываются главным бухгалтером и передаются на подпись началь-

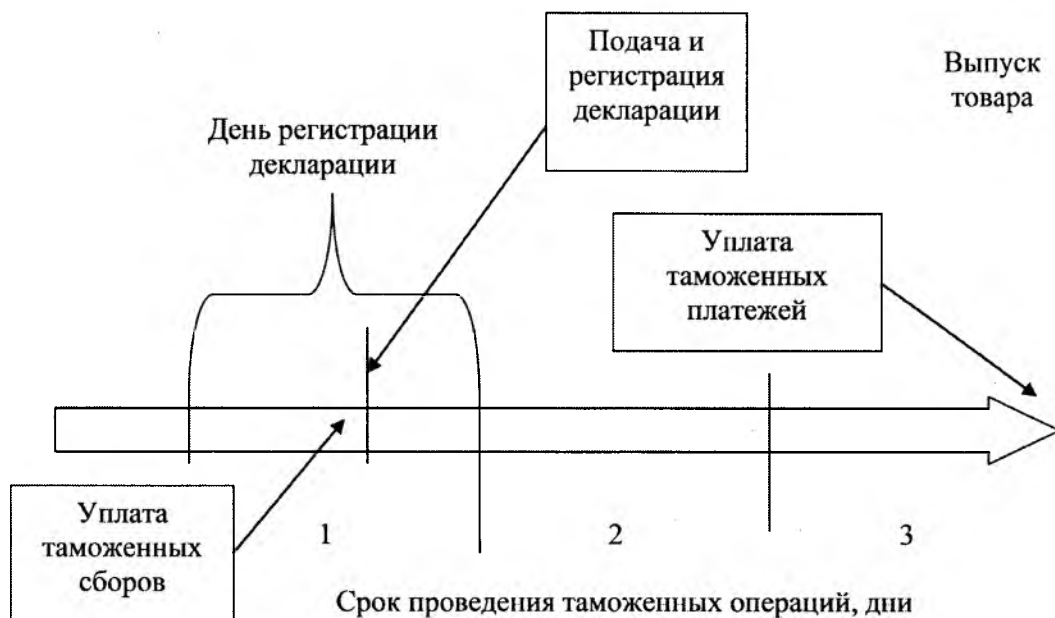


Рисунок 1. Сроки уплаты таможенных платежей

нику таможи;

12. платежные документы подписываются начальником таможи;
13. подписанные платежные документы заверяются печатью таможи;
14. полностью оформленные платежные документы передаются в банк для исполнения;
15. заявление плательщика и прилагаемые к нему документы возвращаются в отдел таможенных платежей и помещаются в архив для хранения.

Столь подробное рассмотрение порядка осуществления не самой сложной процедуры, касающейся учета таможенных платежей, приведено с целью показа, как в этот процесс вовлекается более десятка сотрудников таможи, от начальника до рядового инспектора. В крупную таможню, такую как Минская региональная, ежегодно поступает много тысяч таких обращений и их рассмотрение требует затрат значительных людских и материальных ресурсов. **Ресурсов, расходуемых на выполнение значительного объема работ, порожденных несовершенством системы уплаты таможенных платежей.**

Конечно, решать рассмотренные выше проблемы учета таможенных платежей можно решать по-разному, но как известно, лучшим способом решения проблемы всегда является устранение источника ее возникновения. Поэтому все три рассмотренные проблемы могут быть принципиально решены путем внедрения в практику работы таможенных органов системы электронных платежей. Все пункты таможенного оформления и необходимые подразделения таможен нужно оснастить терминалами приема банковских пластиковых карт, объединив их с системами регистрации и контроля таможенных деклараций и иных таможенных документов. Выпуску товаров, как заключительная операция, должно предшествовать предъявление плательщиком пластиковой банковской карты и списание с нее необходимых сумм таможенных платежей. Так же необходимо обеспечить интеграцию электронной платежной системы с системой электронного декларирования. В целом можно сказать, что процедура уплаты таможенных платежей должна быть похожа на оплату товаров в современном супермаркете. Реализации этого предложения обеспечит следующее:

1. обеспечение контроля уплаты таможенных платежей в реальном времени и устранение необходимости последующего контроля их уплаты;
2. новые возможности системы электронного декларирования для декларанта и таможенного органа.
3. существенное сокращение документооборота и экономия значительных людских и материальных ресурсов таможенных органов;
4. упрощение учета таможенных платежей.

Имеющаяся сейчас у плательщика возможность уплаты таможенных платежей посредством пластиковой банковской карточки не решает рассмотренных проблем, потому что со стороны таможи вос-

принимается так же, как и уплата платежей в безналичном порядке. Таким образом, применение современных платежных технологий и интеграция их в Единую информационную систему таможенных органов позволяет решать целый комплекс существующих проблем учета таможенных платежей. Применительно к автоматизации учета таможенных платежей нужно отметить, что упрощение основных процедур, а так же устранение второстепенных является залогом успешной и эффективной автоматизации.

МЕТОДИКА ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ СУБЪЕКТА ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ

Ю.М. Уласевич, аспирант кафедры финансов
и финансового менеджмента БГЭУ (г. Минск)

Резюме. В настоящей статье автором рассмотрены наиболее распространенные подходы к оценке финансовой устойчивости, отмечены их недостатки; для повышения достоверности оценки предложена методика оценки финансовой устойчивости с применением интегрального показателя.

METHOD OF ASSESSMENT OF FINANCIAL STABILITY MANAGEMENT ENTITY

J.M. Ulasevich

Abstract. In present article the author considers the most widespread approaches to an estimation of financial stability, their lacks are noted; for increase of reliability of an estimation the technique of an estimation of financial stability about application of an integrated indicator is offered.

Объективная оценка финансовой устойчивости субъекта хозяйствования как основы его жизнеспособности является важным информационным источником для обоснования и принятия оптимального управленческого решения в отношении субъекта хозяйствования широким кругом участников рыночных отношений – поставщиками, покупателями, кредиторами, страховыми организациями, государством, работниками, а также менеджерами и собственниками самого субъекта хозяйствования.

Обзор литературных источников показывает многообразие и неоднозначность существующих в настоящее время подходов к оценке финансовой устойчивости субъекта хозяйствования. Так, в литературных источниках приводятся подходы к анализу и (или) оценке финансовой устойчивости по данным бухгалтерского баланса, преимущественно основанные на:

сравнении абсолютных величин перегруппированных статей бухгалтерского баланса на запасы и затраты, собственные оборотные средства, традиционные источники формирования запасов и затрат с целью определения излишка (недостатка) средств для формирования запасов и затрат («методика определения степени (типа) финансовой устойчивости»);

сравнении абсолютных величин перегруппированных статей актива бухгалтерского баланса на финансовые и нефинансовые и статей пассива на собственный и заемный капитал для определения степени покрытия заемного капитала финансовыми активами предприятия (методика определения «индикатора финансовой устойчивости»);

использовании отдельно или в совокупности тех или иных рассчитанных на основе данных (показате-

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Цыкунов И.В., Учет таможенных платежей – назревшая необходимость / Научнопрактический журнал «Бухгалтерский учет и анализ», № 4, 2011, с. 8 – 11
2. Таможенный кодекс Таможенного союза [Электронный ресурс]. – 2012. – Режим доступа: <http://www.tsouz.ru/Docs/Kodeks3/Pages/default.aspx>