

- отдельные помещения, здания, сооружения, оборудование, транспортные средства, сельскохозяйственная техника, инвентарь, инструмент, другие материальные ценности;
- рабочий скот.

Согласно Гражданскому Кодексу Республики Беларусь, в частности Статье 577 «Договор аренды», арендодатель (наймодатель) обязуется предоставить арендатору (нанимателю) имущество за плату во временное владение и пользование или во временное пользование.

Плоды, продукция и доходы, полученные арендатором в результате использования арендованного имущества в соответствии с договором, являются его собственностью [4].

Следует обратить внимание на то, что как в Законе об аренде, так и Гражданском Кодексе РБ не существует такого понятия как «аренда игроков», в аренду передается имущество.

В Статье 128 «Виды объектов гражданских прав» к объектам гражданских прав относятся: вещи, включая деньги и ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права; работы и услуги; охраняемая информация; исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности (интеллектуальная собственность); нематериальные блага.

Так как к объектам гражданских прав относятся имущественные права, следовательно, игроки не могут быть переданы в аренду.

В бухгалтерском учете арендные отношения отражаются согласно Постановлению Министерства финансов Республики Беларусь от 30 мая 2003 г. № 89 «Об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета» и Инструкции по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета с использованием счета 91 «Операционные доходы и расходы», который предназначен для обобщения информации об операционных доходах и расходах отчетного периода, о доходах и расходах (включая амортизационные отчисления), связанных с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов организации в соответствии с законодательством (когда это не является предметом деятельности организации).

Согласно действующему законодательству при передаче в аренду имущества следует исчислять налог на добавленную стоимость (НДС), независимо от того, на каких счетах бухгалтерского учета эти операции отражены.

На основе проведенного анализа можно сделать следующие выводы:

- игрок не может быть передан в аренду, так как он не учтен на балансе предприятия;
- денежные средства, связанные с временным переходом игрока из одного хоккейного клуба в другой, следует отражать в составе 91 счета как операционные доходы;
- при совершении данной хозяйственной операции надо уплачивать НДС.

Список цитированных источников

1. Статус хоккеиста, утвержденный решением Исполкома Федерации хоккея РБ 24 мая 2008 г.
2. Типовой план счетов бухгалтерского учета и Инструкция по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета, утвержденная Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь 30 мая 2003 г. № 89 [в ред. Постановление Министерства финансов от 13 ноября 2003 г. № 153].
3. Закон Республики Беларусь об аренде 12 декабря 1990 г. N 460-XII
4. Гражданский кодекс Республики Беларусь 7 декабря 1998 г. № 218-3.

УДК 336.279

Михальченко О.А.

Научный руководитель: к.э.н. Виногоров Г.Г.

Белорусский государственный аграрный технический университет, г. Минск, РБ

ОТЕЧЕСТВЕННЫЙ И ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ АНАЛИТИЧЕСКОЙ ДИАГНОСТИКИ ВЕРОЯТНОСТИ БАНКРОТСТВА СУБЪЕКТОВ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ

На данном этапе основной задачей субъектов хозяйствования РБ является поиск инвесторов. Определение риска вероятности банкротства, а вместе с тем платёжеспособности и ликвидности организации, является необходимым условием определения инвестиционной привлекательности субъектов хозяйствования, что доказывает важность определения риска банкротства предприятия.

Однако в республике существует определённая проблема с выбором методики диагностики вероятности банкротства. Так, с этой целью используется Инструкция по анализу и контролю за финансовым состоянием и платёжеспособностью субъектов предпринимательской деятельности, утверждённая постановлением Министерства финансов РБ, Министерства экономики РБ и Министерства статистики и анализа РБ от 08.05.2008 № 79/99/50. В соответствии с данной Инструкцией для оценки удовлетворительности структуры бухгалтерского баланса и платёжеспособности организации используются лишь два показателя, которые одновременно должны соответствовать нормативам, – коэффициент текущей ликвидности и коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами [2].

Для наглядности, диагностика вероятности банкротства в соответствии с данной Инструкцией была произведена на материалах филиала «Жодинский хлебозавод» РУП «Борисовхлебпром». С этой целью были рассчитаны следующие показатели (таблица 1).

Таблица 1 – Показатели для оценки вероятности банкротства

Показатели	2008 г	2009 г	2010 г	Норматив
А	1	2	3	4
Коэффициент текущей ликвидности (К1) на конец отчетного периода	1,64	1,4	1,88	$\geq 1,7$
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,39	0,30	0,42	$\geq 0,3$
Коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами	0,11	0,13	0,08	$< 0,85$

Анализ данных показателей показал, что коэффициент текущей ликвидности на протяжении 2008-2009 гг. на предприятии ниже нормативного показателя, однако коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами и коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами соответствуют норме. Так как для признания структуры бухгалтерского баланса неудовлетворительной, а организации неплатёжеспособной необходимо одновременно не соответствие нормативам первых двух показателей, нет основания для признания предприятия неплатёжеспособным в 2008-2009 годах, и, следовательно, у предприятия нет риска банкротства.

Однако очевидны проблемы с ликвидностью предприятия, так как на предприятии увеличивается сумма заёмного капитала на протяжении ряда лет, но Инструкция по анализу и контролю за финансовым состоянием и платежеспособностью субъектов предпринимательской деятельности не предусматривает дальнейшего анализа финансового состояния, а также возможности прогнозирования изменения данных показателей на ближайшую перспективу с целью выявления тенденции ухудшения либо улучшения финансовой устойчивости предприятия в данном случае для предотвращения риска банкротства в будущем.

В такой ситуации автором предлагается рассчитывать коэффициент восстановления платёжеспособности (за 6 месяцев) (Квп), который используется в практике финансового анализа субъектов хозяйствования в Украине, на основании Закона Украины «О восстановлении платёжеспособности должника или признании его банкротом» от 14.05.95 г. №2343-ХІІ, в ситуации, когда один из показателей не соответствует нормативному. Ранее данный коэффициент рассчитывался и в Республике Беларусь, однако на данный момент из практики диагностики вероятности банкротства исключён. Данный коэффициент рассчитывается на основании формулы 1.

$$K_{ВП} = \frac{K_{млк} + \frac{6}{T} \times (K_{млк} - K_{млн})}{K_{млнНОРМ}}, \quad (1)$$

где 6 – период утраты платёжеспособности в месяцах;

T – отчётный период в месяцах;

$K_{млк}$ и $K_{млн}$ – коэффициенты текущей ликвидности на конец и начало периода соответственно;

$K_{млНОРМ}$ – нормативный коэффициент текущей ликвидности.

Если коэффициент восстановления платёжеспособности имеет значение меньше 1, то это свидетельствует о том, что у предприятия в ближайшие шесть месяцев нет реальной возможности восстановить платёжеспособность. Если значение коэффициента больше 1, то это означает наличие реальной возможности у предприятия восстановить свою платёжеспособность [1].

Для филиала «Жодинский хлебозавод» РУП «Борисовхлебпром» был произведён расчёт данного показателя в 2009 году, и он составил 0,76, что свидетельствует о невозможности восстановления платёжеспособности в течение 6 мес.

Однако в 2010 году показатели финансового состояния предприятия имеют тенденцию улучшения, что стало возможным в связи с оптимизацией суммы оборотных активов на предприятии, а именно – сокращения дебиторской задолженности за счёт взыскания её через налоговые органы, а также повышения эффективности и интенсивности использования капитала предприятия. Поэтому структуру бухгалтерского баланса предприятия в 2010 году можно признать удовлетворительной, а само предприятие платёжеспособным. Однако в связи с негативной тенденцией показателей в 2008-2009 годах, необходимо рассчитать коэффициент утраты платёжеспособности, который также используется в практике Украины, что позволит проверить устойчивость финансового положения.

$$K_{УП} = \frac{K_{млк} + \frac{3}{T} \times (K_{млк} - K_{млн})}{K_{млНОРМ}}, \quad (2)$$

где 3 – период утраты платёжеспособности в месяцах;

T – отчётный период в месяцах;

$K_{млк}$ и $K_{млн}$ – коэффициенты текущей ликвидности на конец и начало периода соответственно;

$K_{млНОРМ}$ – нормативный коэффициент текущей ликвидности.

Так, на предприятии в 2010 году он составил 1,1, что больше 1, а, следовательно, тенденции утраты платёжеспособности на предприятии не наблюдается.

Таким образом, методика оценки финансового состояния в Республике Беларусь не учитывает всех факторов, которые могут повлиять на финансовое состояние организации, как на момент анали-

за, так и в ближайшей перспективе. Проблемой этого является недостаточное количество показателей, учитываемое при анализе. Поэтому для анализа финансового состояния организации и оценки вероятности банкротства необходимо использовать показатели не только коэффициенты текущей ликвидности и обеспеченности оборотными средствами, а также обратить внимание на более широкий круг показателей платёжеспособности и финансовой устойчивости, эффективности использования оборотного и внеоборотного капитала и инвестиционной активности организации. Такой подход используется в Российской Федерации, который соответствует Приказу Федеральной службы России по финансовому оздоровлению и банкротству от 23.01.2001 № 16 «Об утверждении методических указаний по проведению анализа финансового состояния организаций». Основной целью проведения анализа финансового состояния в соответствии с данным приказом является получение объективной оценки их платёжеспособности, финансовой устойчивости, деловой и инвестиционной активности, эффективности деятельности [3]. Исходя из этого, можно сделать вывод, что цель проведения данного анализа в Российской Федерации шире, чем в Республике Беларусь, что говорит о более полном охвате хозяйственной деятельности предприятия, и, следовательно, учёте большого количества факторов, которые могут повлиять на финансовое состояние предприятия.

Очевидно, что именно данные показатели наиболее полно характеризуют платёжеспособность организации в тот или иной период, так как денежные средства являются наиболее ликвидными. В этой связи Республике Беларусь необходимо перенять российскую методику анализа финансового состояния и диагностики вероятности банкротства с учётом денежных потоков организации.

Таким образом, используя опыт Российской Федерации, в Республике Беларусь необходимо разработать и утвердить методические указания, при помощи которых можно будет не только диагностировать риск вероятности банкротства, но и провести полный анализ финансового состояния организаций с целью определения, прогнозирования и предотвращения вероятности банкротства предприятий.

Очевидно, что методические указания по проведению анализа финансового состояния в Российской Федерации также требуют усовершенствования. Необходимо определить систему показателей и их допустимые пределы, которые определяли бы риск вероятности банкротства организаций, а также разработать нормативы данных показателей, соответствующие отраслям экономики.

Таким образом, проведённые исследования показали, что в инструктивных материалах Республики Беларусь в сфере анализа финансового состояния и диагностики вероятности банкротства существуют некоторые проблемы, которые необходимо решать при помощи использования положительного опыта других стран, например, России и Украины, которые являются ближайшими соседями. Унификация методов и показателей анализа финансового состояния и оценки вероятности банкротства между странами-соседями обеспечит сопоставимость результатов финансового анализа, что благоприятно повлияет на инвестиционную активность, поспособствует интеграционным процессам между странами, а также приведёт к увеличению экспорто-импортных операций.

Список цитированных источников

1. О восстановлении платёжеспособности должника или признании его банкротом: Закон Украины от 14 мая 1992 года N2343-XII (по состоянию на 4 ноября 2010 года).
2. Инструкция по анализу и контролю за финансовым состоянием и платёжеспособностью субъектов предпринимательской деятельности, утверждённая Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь, Министерства экономики РБ и Министерства статистики и анализа Республики Беларусь 08.05.2008 № 79/99/50.
3. Приказ Федеральной службы России по финансовому оздоровлению и банкротству от 23.01.2001 № 16 «Об утверждении методических указаний по проведению анализа финансового состояния организаций».

УДК 004.652

Магуйло В.С.

Научный руководитель: доцент Аверина И.Н.

Брестский государственный технический университет, г. Брест, РБ

ОПТИМИЗАЦИЯ АВТОМАТИЗИРОВАННОГО УЧЕТА АРЕНДНЫХ ОТНОШЕНИЙ В 1С

Актуальность. На каждом предприятии в целях оптимального управления ведется необходимый управленческий учет. При этом предприятие самостоятельно вырабатывает форму ведения управленческого учета и средства ее автоматизации, так как организация управленческого учета по законодательству Республики Беларусь не регламентирована жесткими стандартами и нормативными актами. Управленческий учет – это внутренний учет, главными критериями которого являются объективность и полезность получаемой информации. Управленческий учет основывается, как правило, на данных бухгалтерского учета, которые аккумулированы в предназначенной для этого базе данных. Поэтому целесообразно включение задач управленческого учета в базу данных бухгалтерского учета, формируя, тем самым, на предприятии единую базу данных для учета и управления. В частности, управленческий учет арендных отношений имеет много специфических элементов: расчет и обоснование арендной платы, учет фактических показателей затрат, необходимых для эксплуатации арендуемого помещения, учет множества необходимой документации по каждому объекту недвижимости. Как правило, это набор файлов MS Word расчетных таблиц, разработанных в MS Excel. Для автома-