

В условиях совершенствования белорусского законодательства, в том числе бухгалтерского, было бы целесообразно отразить порядок переоценки имущества и обязательств в иностранной валюте, закрепив законодательно применяемую на практике организациями систему проводок по отражению курсовых разниц при экспорте продукции через посредников.

Для этого предлагается в готовящихся изменениях в Инструкцию № 199 внести соответствующие дополнения в целях единообразного отражения операций на счетах бухгалтерского учета.

Литература

1. Александрова В. Экспорт продукции через посредников // Главный бухгалтер. – 2009. – № 29. – С. 75-78.
2. Функ Я. Обязательные условия внешнеторгового договора (Комментарий к Указу Президента РБ от 27.03.2008 № 178) // Главный бухгалтер. – 2008. – № 26. – С.45–48.

УДК 658.152/153

Мазепина Е.Н.

Научный руководитель: к.т.н., доцент Горбачева А.И.

УО «Белорусский национальный технический университет» г. Минск

ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВОВ ДЛЯ ПОКРЫТИЯ ПОСЛЕДСТВИЙ КРИЗИСНЫХ ЯВЛЕНИЙ

Мировой финансовый кризис отрицательно сказывается на результатах производственно-хозяйственной деятельности белорусских предприятий. Это проявилось в увеличении остатков готовой продукции на складах, сокращении объемов производства, увеличении доли заемных средств, снижении показателей платежеспособности. Одновременно происходило нарастание дебиторской задолженности (прирост за 2008 г. составил 19,2 %).

В настоящее время специалисты не дают однозначный ответ на волнующих всех вопрос: когда завершится мировой финансовый кризис? Некоторые экономисты считают, что динамика экономической активности будет V-образной, другие поддерживают теорию U-образного восстановления, а третьи выражают мнение о второй волны кризиса (W-образная динамика экономики).

В этих условиях возникает необходимость безотлагательных мер в организации финансовой работы на предприятиях, в частности в сфере бухгалтерского учета. Еще в Инструкции по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета[1] было предусмотрено создание оценочных резервов (резервы сомнительных долгов, под обесценение вложений в ценные бумаги др.) и резервы предстоящих расходов (резервы на предстоящую оплату отпусков, на ремонт основных средств, на гарантийный ремонт и др.). Как показала практика, такие резервы нашли применение только для бухгалтерского учета отпусков и ремонта основных средств. Однако в сложившейся сложной экономической ситуации использование резервов – необходимое условие для дальнейшего нормального функционирования предприятия.

Существует несколько методов расчетов суммы резерва:

- метод аналогий. Расчет суммы резерва производится по аналогии с прошлыми годами. Сумма резерва будет та же, но скорректированная на сложившиеся условия в отчетном году. С целью более точных расчетов резерв может группироваться на безнадежную, сомнительную и потенциально сомнительную задолженность, и определяется по каждому отдельному документу, подтверждающему право требования. Этот метод отличается минимальной трудоемкостью учетных работ;

- коэффициентный метод. Для определения суммы резерва рассчитываются коэффициенты, по которым оценивается уровень и состав дебиторской задолженности организации, а также эффективность инвестированных в нее финансовых средств.

Рассмотрим создание резервов на примере коэффициентного метода, с помощью пяти наиболее значимых коэффициентов оценки дебиторской задолженности. Во-первых, оценим уровень дебиторской задолженности организации и его динамику в предшествующем периоде. Оценка осуществляется на основе определения коэффициента отвлечения оборотных активов в дебиторскую задолженность (КОАдз):

$$\text{КОАдз} = \text{ДЗ}/\text{ОА};$$

где ДЗ — общая сумма дебиторской задолженности организации;

ОА — общая сумма оборотных активов организации.

Во-вторых, определим средний период инкассации дебиторской задолженности (СПдз) и количество ее оборотов в рассматриваемом периоде. СПдз характеризует роль дебиторской задолженности в фактической продолжительности финансового и общего операционного цикла организации:

$$\text{СПдз} = \text{ДЗср} / \text{Оо},$$

где ДЗср — средний остаток дебиторской задолженности организации;

Оо — сумма однодневного оборота по реализации продукции в рассматриваемом периоде.

В-третьих, рассчитаем количество оборотов дебиторской задолженности (КОдз), которое характеризует скорость обращения инвестированных в нее средств за определенный период:

$$\text{КОдз} = \text{ОР} / \text{ДЗср},$$

где ОР — общая сумма оборота по реализации продукции в рассматриваемом периоде.

В-четвертых, рассмотрим состав просроченной дебиторской задолженности. В процессе этого анализа рассчитываются следующие показатели:

- коэффициент просроченной дебиторской задолженности (КПдз):

$$\text{КПдз} = \text{ДЗпр} / \text{ДЗ},$$

где ДЗпр — сумма дебиторской задолженности, не оплаченной в предусмотренные сроки;

ДЗ — общая сумма дебиторской задолженности организации;

- средний «возраст» просроченной (сомнительной, безнадежной) дебиторской задолженности (ВПдз):

$$\text{ВПдз} = \text{ДЗпр} / \text{Оо}.$$

В-пятых, определим сумму эффекта, полученного от инвестирования в дебиторскую задолженность. Сумма дополнительной прибыли, полученная от увеличения объема реализации продукции, за счет предоставления кредита, сопоставляется с суммой дополнительных затрат по оформлению кредита и инкассации долга, а также прямых финансовых потерь от невозврата долга покупателями. Расчет этого эффекта осуществим по следующей формуле:

$$\text{Эдз} = \text{П} - \text{ТЗ} - \text{ФП},$$

где Эдз — сумма эффекта, полученного от инвестирования средств в дебиторскую задолженность по расчетам с покупателями;

П — дополнительная прибыль организации, полученная от увеличения объема реализации продукции за счет предоставления кредита;

ТЗ — текущие затраты организации, связанные с организацией кредитования покупателей и инкассацией долга;

ФП — сумма прямых финансовых потерь от невозврата долга покупателями.

Наряду с абсолютной суммой эффекта определим и относительный показатель — коэффициент эффективности инвестирования средств в дебиторскую задолженность (КЭдз):

$$\text{КЭдз} = \text{Эдз} / \text{ДЗрп},$$

где Эдз — сумма эффекта, полученного от инвестирования средств в дебиторскую задолженность по расчетам с покупателями в определенном периоде;

ДЗрп — средний остаток дебиторской задолженности по расчетам с покупателями в рассматриваемом периоде.

При определении возможной суммы финансовых средств, инвестируемых в дебиторскую задолженность по товарному (коммерческому) и потребительскому кредиту необходимо учитывать:

- планируемые объемы реализации продукции в кредит;

- средний период предоставления отсрочки платежа по отдельным формам кредита;

- средний период просрочки платежей, исходя из сложившейся хозяйственной практики (он определяется по результатам анализа дебиторской задолженности в предшествующем периоде);

- коэффициент соотношения себестоимости и цены реализуемой в кредит продукции.

Расчет необходимой суммы финансовых средств, инвестируемых в дебиторскую задолженность (Идз), осуществим по следующей формуле:

$$\text{Идз} = \text{Орк} \times \text{Ксц} \times (\text{ППКср} + \text{ПР}_{\text{ср}}) / 360,$$

где Орк — планируемый объем реализации продукции в кредит;

Ксц — коэффициент соотношения себестоимости и цены продукции, выраженный десятичной дробью;

ППКср, — средний период предоставления кредита покупателям, в днях;

ПРср — средний период просрочки платежей по предоставленному кредиту, в днях.

Если финансовые возможности организации не позволяют инвестировать расчетную сумму в полном объеме, то при неизменности условий кредитования должен быть соответственно скорректирован планируемый объем реализации продукции в кредит.

Кроме того, с целью сближения бухгалтерского и налогового учета рекомендуется проводить сравнение с суммой резерва P , рассчитываемой следующим образом[2]:

$$P = 1/2 C31 + C32,$$

где $C31$ – сомнительная задолженность со сроком возникновения от 45 до 90 дней (включительно);

$C32$ – сомнительная задолженность со сроком возникновения свыше 90 дней.

При этом сумма создаваемого резерва не может превышать 10 процентов от выручки отчетного (налогового) периода.

Коэффициентный метод является трудоемким, но такой расчет суммы резерва повышает достоверность учетной информации. Многие бухгалтера из-за сложности этого метода просто такие резервы не создают. Но тем самым они делают отчетность своих организаций менее реальной, чем это должно быть.

В Международных стандартах финансовой отчетности под понятием «резервы» понимаются только те резервы, которые имеют неопределенность относительно времени исполнения или суммы[3]. Без полной картины учета и информации о резервах пользователи не получат точного представления о реальном состоянии дел предприятия.

Следовательно, можно выделить следующие преимущества формирования резервов на предприятии:

- 1) уменьшение налоговой нагрузки в текущем периоде;
- 2) сокращение убытков по несвоевременно расплачивающимся покупателям (заказчикам);
- 3) равномерное распределение предстоящих больших затрат.

Таким образом, формирование резервов обезопасит предприятие от будущих затрат, вызванных мировым финансовым кризисом и позволит сбалансировать их в течение года.

Литература

1. Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 30.05.2003 N 89 (ред. от 26.03.2009). Об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета и Инструкции по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета / Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 17.09.2003, N 104, 8/9975,
2. Бланк, И.А. Финансовая стратегия предприятия / Бланк И.А.- Москва: Ника-Центр, 2004. - 720с.
3. Горбачева, А.И. Учет резервов по МСФО/ А.И.Горбачева//Бухгалтерский учет и анализ, Минск – 2007. - №10.-С.34-36.
4. Кравченко, Т.Л., Лисакович А.В. Методики формирования и учета резервов субъектов предпринимательской деятельности / Бухгалтерский учет и анализ, Минск – 2009. – №9. – С. 7–15.

УДК 330.147

Антипенко Е.Н.

Научный руководитель: к.э.н., доцент О.В. Липатова

УО “Белорусский государственный университет транспорта” г. Гомель

ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ ФИНАНСОВОГО ЛИЗИНГА В СРАВНЕНИИ С КРЕДИТАМИ И ЗАЙМАМИ БАНКА

Получивший широкое признание за рубежом в качестве одной из эффективных форм инвестиционной деятельности финансовый лизинг по ряду объективных причин становится все более популярен в Республике Беларусь. В настоящее время практически все отечественные организации функционируют в условиях дефицита свободных денежных средств. Несмотря на крайнюю необходимость модернизации производственных фондов, хозяйствующие субъекты, как правило, не могут без отрицательных последствий изъять из оборота средства, необходимые для замены устаревшей техники. Использование же технологии финансового лизинга позволяет организациям провести техническое перевооружение за счет будущих доходов, существенно не ухудшая свое текущее финансовое состояние. Кроме того, относительно благоприятный режим налогообложения и значительная свобода договорных отношений между субъектами лизинговых отношений делают финансовый лизинг еще более привлекательным для белорусских предприятий. Одновременно финансовый лизинг является одним из способов поддержания производителей оборудования и гарантированного сбыта их продукции.