

- ✓ Применение карточек для подстройки производства к небольшим колебаниям спроса;
- ✓ Высококвалифицированный персонал;
- ✓ Мощное техническое обеспечение.

При системе учета JIT учет материалов и НЗП ведется на одном объединенном счете. При этом использование обособленного счета для контроля за складскими запасами материалов теряет свою актуальность. Бухгалтерские записи по движению материальных ценностей осуществляют следующим образом:

- 1) поступление материальных запасов от поставщиков:
Д-т счета «Ресурсы в незавершенном производстве»
К-т счета «Расчеты с поставщиками»;
- 2) выпуск и реализация готовой продукции:
Д-т счета «Продажи»
К-т счета «Ресурсы в незавершенном производстве».

К преимуществам системы JIT также можно отнести:

- уменьшение капитальных затрат на содержание складских помещений для запасов материалов и готовой продукции;
- снижение риска морального устаревания запасов;
- снижение потерь от брака и уменьшение затрат на переделку;
- уменьшение объема документации;
- снижение затрат на основные производственные материалы за счет повышения их качества.

Кроме того, система JIT воздействует на характер производственного учета. В условиях ее применения часть косвенных затрат переходит в разряд прямых. Такая трансформация понижает частоту использования носителей разнородных затрат для распределения затрат между видами продукции, тем самым увеличивая точность калькуляции затрат. При этой системе происходит преобразование производственного учета в систему управления стоимостью, которая используется для обеспечения потребностей менеджеров в принятии эффективных управленческих решений о виде, цене, себестоимости, составе и путях сбыта продукции, способствуя дальнейшему совершенствованию производственной и коммерческой деятельности.

ЛИТЕРАТУРА

1. Вахрушина М.А. Бухгалтерский управленческий учет: Учебник для вузов. – М.: ЗАО «Финстатинформ», 2000.
2. Каверина О. Д. Управленческий учет: системы, методы, процедуры. – М.: Финансы и статистика, 2004.
3. Керимов В. Э. Управленческий учет: Учебник. – М.: ИТК «Дашков и К», 2004.

УДК 336.77

ЗАВАДСКАЯ О.А.

Научный руководитель: Зазерская В.В.

СИСТЕМА ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЛЯ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ СУБЪЕКТА ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ

Больше всех в информации о кредитоспособности предприятий и организаций нуждаются банки: их прибыльность и ликвидность во многом зависят от финансового состояния клиентов. Банк готов продать свой продукт, получив при этом соответствующее вознаграждение. При этом он работает на клиента, содействует непрерывности, высокому качеству, конкурентоспособности его производства, получению дохода, достаточного для

воспроизводства. Обеспечивая получение дохода клиента, банк реализует и свой коммерческий интерес, получая вознаграждение в форме ссудного процента или комиссии.

Снижение риска при совершении ссудных операций возможно достичь на основе комплексного изучения кредитоспособности клиентов банка. Основная цель такого анализа - определить способность и готовность заемщика вернуть запрашиваемую ссуду в соответствии с условиями кредитного договора.

Рассматривая кредитную заявку, служащие банка учитывают много факторов. На протяжении многих лет служащие банка, ответственные за выдачу ссуд исходили из следующих моментов: дееспособности заемщика, его репутации, способность получать доход, владение активами, состояние экономической конъюнктуры. Для получения такого рода данных банку, разумеется, потребуется информация, характеризующая финансовое состояние фирмы. Это обуславливает необходимость изучения финансовых отчетов и возможности появления непредвиденных обстоятельств. Источниками информации о кредитоспособности заемщика могут служить переговоры с заявителями, внешние источники, анализ финансовых отчетов.

Классическим подходом к оценке кредитоспособности считается анализ финансового положения заемщика по бухгалтерскому балансу.

Основной источник информации для осуществления анализа финансового состояния предприятия — это «Бухгалтерский баланс» (форма № 1) для годовой и периодической бухгалтерской отчетности предприятия и «Отчет о прибылях и убытках» (форма № 2) для годовой и квартальной бухгалтерской отчетности.

Анализ баланса позволяет определить, какими средствами располагает предприятие и какой по величине кредит эти средства обеспечивают. Однако для обоснованного и всестороннего заключения о кредитоспособности клиентов банка балансовых сведений недостаточно. Это вытекает из состава показателей. Анализ баланса дает лишь общее суждение о кредитоспособности, в то время как для выводов о степени кредитоспособности необходимо рассчитать и качественные показатели, оценивающие перспективы развития предприятий, их жизнеспособность. Поэтому в качестве источника сведений, необходимых для расчета показателей кредитоспособности, следует использовать: данные оперативного учета, сведения статистических органов, информацию поставщиков, сведения специализированных бюро по оценке кредитоспособности хозяйственных организаций и т.д.

К числу способов оценки кредитоспособности клиента банка относятся:

- сбор информации о клиенте;
- оценка финансовой устойчивости клиента;
- оценка ликвидности баланса;
- оценка платежеспособности;
- оценка деловой активности;
- оценка рентабельности;
- оценка имущественного положения клиента.

Под **платежеспособностью** предприятия понимают его способность и готовность своевременно и в полном объеме произвести расчеты по кредиторской задолженности, требующей немедленного погашения денежными средствами и их эквивалентами, имеющимися в его распоряжении.

Основными признаками платежеспособности являются: а) наличие в достаточном объеме средств на расчетном счете; б) отсутствие просроченной кредиторской задолженности.

Под **ликвидностью** понимается способность предприятия выполнять свои обязательства по всем видам платежей. Кроме того, ликвидность — это способность оборотных средств трансформироваться в наличность, необходимую для нормальной финан-

сово-хозяйственной деятельности. Степень ликвидности определяется продолжительностью временного периода, в течение которого эта трансформация может быть осуществлена. Чем короче период, тем выше ликвидность данного вида оборотных средств.

Для анализа ликвидности баланса используются следующие коэффициенты: коэффициент текущей ликвидности, коэффициент абсолютной ликвидности и коэффициент промежуточной ликвидности.

Считается, что показатели ликвидности наиболее важны из всех аналитических показателей кредитоспособности заемщика.

При анализе финансового состояния организации особое внимание следует обращать внимание на показатели *финансовой устойчивости*, с помощью которых можно предвидеть и предупредить грозящие организации неплатежеспособность и банкротство.

Финансовая устойчивость – это стабильность финансового положения организации, обеспечиваемая достаточной долей собственного капитала в составе источников финансирования. Достаточная доля собственного капитала означает, что заемные источники финансирования используются организацией лишь в тех пределах, в которых она может обеспечить их полный и своевременный возврат. Для анализа финансовой устойчивости применяется ряд коэффициентов: коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами, коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами, коэффициент соотношения обязательств и собственных средств, коэффициент автономии, коэффициент маневренности собственного капитала, коэффициент деловой активности, коэффициент оборачиваемости собственного капитала, коэффициент оборачиваемости мобильных средств и т.д.

Для оценки уровня эффективности функционирования предприятия используют показатели *рентабельности*.

Рентабельность – это степень доходности, выгодности, прибыльности бизнеса. Рентабельность имеет ряд показателей, которые характеризуют финансовые результаты и эффективность деятельности организации. Они рассматривают доходность организации с различных позиций и группируются в соответствии с интересами участников экономического процесса, рыночного обмена. Показатели рентабельности являются важными характеристиками факторной среды формирования прибыли организаций. Поэтому они обязательны при проведении сравнительного анализа и оценке финансового состояния организации.

В теории и практике финансового анализа применяют различные показатели рентабельности, а именно рентабельность продукции, рентабельность продаж, рентабельность активов, рентабельность собственного капитала и т.д.

Оценка *имущественного положения* предприятия характеризуется следующими показателями: долей активной части основных средств, коэффициентом износа основных средств, коэффициентом обновления, коэффициентом выбытия.

Несмотря на единство критериев и способов оценки, существует специфика в анализе кредитоспособности юридических и физических лиц, крупных, средних и мелких клиентов. Эта специфика заключается в комбинации применяемых способов оценки, а также в их содержании.

Вместе с тем на кредитоспособность предприятия значительное влияние оказывают и другие факторы – политическая и экономическая ситуация в стране, состояние денежного рынка, наличие и совершенство банковского законодательства, обеспеченность собственным капиталом, финансовое состояние предприятий – кредиторов и другие.