

УДК 338.12

Гритчина Ю.А.

Научный руководитель: доцент, к.э.н. Юрчик В.И.

Брестский государственный технический университет, г. Брест

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СРЕДЫ MATHCAD ДЛЯ ИЗУЧЕНИЯ СТЕПЕНИ ВОЗДЕЙСТВИЯ ИНФЛЯЦИОННЫХ ПРОЦЕССОВ НА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СУБЪЕКТОВ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ

Цель работы: оценить и отразить графически воздействие инфляционных процессов на финансово-хозяйственную деятельность предприятия.

Гиперинфляция — инфляция с высокими либо чрезвычайно высокими темпами. Это может быть рост цен свыше 10 раз в год; более 50 % в месяц; свыше 100 % за 3 года (то есть свыше 2 % в месяц в течение 3 лет).

Основные причины гиперинфляции [1,2,4]:

- 1) эмиссия
- 2) замораживание вкладов в банках.

Последствия гиперинфляции [1,2,4]:

- 1) деньги утрачивают свою естественную роль в экономике как меры стоимости, средства обращения, средства накопления, средства платежа;
- 2) дефолт, массовые банкротства, увеличение бартера;
- 3) экономический спад.

Основными последствиями инфляции для предприятия являются:

- занижение стоимости имущества организации.

При постоянном повышении цен на товары, работы, услуги стоимость основных средств, нематериальных активов, производственных запасов и другого имущества на дату составления отчетности всегда будет выше, чем при его приобретении. При этом, чем больше временной разрыв между приобретением имущества и датой составления отчетности, тем выше величина занижения стоимости имущества организации;

- занижение расходов организации и себестоимости продукции, работ, услуг.

Следствием этого является неполное возмещение текущих затрат из поступившей выручки, что не позволяет воспроизвести необходимые текущие затраты в последующих отчетных периодах;

- завышение прибыли, налога на прибыль, показателей рентабельности.

Искусственное завышение данных показателей не позволяет объективно оценить результаты деятельности организации и может ввести в заблуждение пользователей информации, в том числе из-за завышения реальной стоимости активов;

- разнорыгодность расчетных операций.

В условиях инфляции дебиторская задолженность ведет к снижению реального дохода организации, так как временной разрыв между возникновением долга и его погашением приводит к обесцениванию получаемых денежных средств. Кредиторская задолженность, наоборот, выгодна организации, которая расплачивается частично обесцененными денежными средствами.

Таким образом, существует необходимость корректировать бухгалтерскую отчетность на уровень инфляции. В связи с этим, нами было введено понятие **ИНДЕКС ИНФЛЯЦИОННОЙ КОРРЕКТИРОВКИ**, необходимое при расчете финансового результата, налогооблагаемой прибыли и прибыли, остающейся в распоряжении предприятия.

Индекс инфляционной корректировки – это среднеедневной процент темпа роста инфляции за 5-й период.

$$I_{\text{инф.кор.}} = \frac{\text{Уровень инфляции за последние 5 лет}}{\text{Количество лет (5) * Количество дней в году (365)}}$$

Источник: собственная разработка

Таким образом, индекс инфляционной корректировки за 2006-2012 годы составил:

$$I_{\text{инф.кор.}} \approx 0,302$$

Рассмотрим методику применения индекса инфляционной корректировки на следующем примере.

От поставщиков поступило сырье на сумму 20 000 000 рублей. С момента получения сырья на склад до момента передачи его в производство прошло 5 дней. Себестоимость изготовленной продукции составила 55 000 000 рублей. На изготовление продукции понадобилось 10 дней. Продукция была реализована за 7 дней. Выручка от реализации составила 80 000 000 рублей.

Таблица 1.1 – Методика применение индекса инфляционной корректировки

Показатели	Сумма до корректировки (руб)		Сумма после корректировки (руб)	
Количество дней, прошедших с момента получения сырья на склад до момента реализации готовой продукции	22 (дня)			
Себестоимость продукции	55 000 000		(0,302/100*22* *20000000) + + 55000000	56 328 800
Сумма прибыли	80000000 - 13333333 - 55000000	11 666 667	80000000 - 13333333 - 56328800	10 337 867

Источник: собственная разработка

Опираясь на данный принцип расчёта и воспользовавшись средой Mathcad, был составлен необходимый программный блок, в результате чего была получена следующая расчетная таблица:

Таблица 2 – Расчет прибылей

	Себестоимость (без учета I инфл.корр.)	Накопленная прибыль (без учета I инфл.корр.)	Себестоимость (с учетом I инфл.корр.)	Прибыль за каждый товарный цикл (с учетом I инфл.корр.)	Накопленная прибыль (с учетом I инфл.корр.)
	0	1	2	3	4
0	55000000	11666667	55000000	11666667	11666667
1	55000000	23333333	56328800	10337867	22004533
2	55000000	35000000	57657600	9009067	31013600
3	55000000	46666667	58986400	7680267	38693867
4	55000000	58333333	60315200	6351467	45045333
5	55000000	70000000	61644000	5022667	50068000
6	55000000	81666667	62972800	3693867	53761867
7	55000000	93333333	64301600	2365067	56126933
8	55000000	105000000	65630400	1036267	57163200
9	55000000	116666667	66959200	-292533	56870667
10	55000000	128333333	68288000	-1621333	55249333
11	55000000	140000000	69616800	-2950133	52299200
12	55000000	151666667	70945600	-4278933	48020267
13	55000000	163333333	72274400	-5607733	42412533
14	55000000	175000000	73603200	-6936533	35476000
15	55000000	186666667	74932000	-8265333	27210667
16	55000000	198333333	76260800	-9594133	17616533
17	55000000	210000000	77589600	-10922933	6693600
18	55000000	221666667	78918400	-12251733	-5558133

Для того, чтобы изучить соотношение себестоимости и прибылей на каждом из товарных циклов в разных экономических условиях, т.е. с учетом и без учета инфляции, нами были использованы данные расчетной таблицы и средство «анимация» в среде Mathcad. Таким образом, мы получили график. На начальном этапе он представляет собой прямую, т.е. угол в 180 градусов.

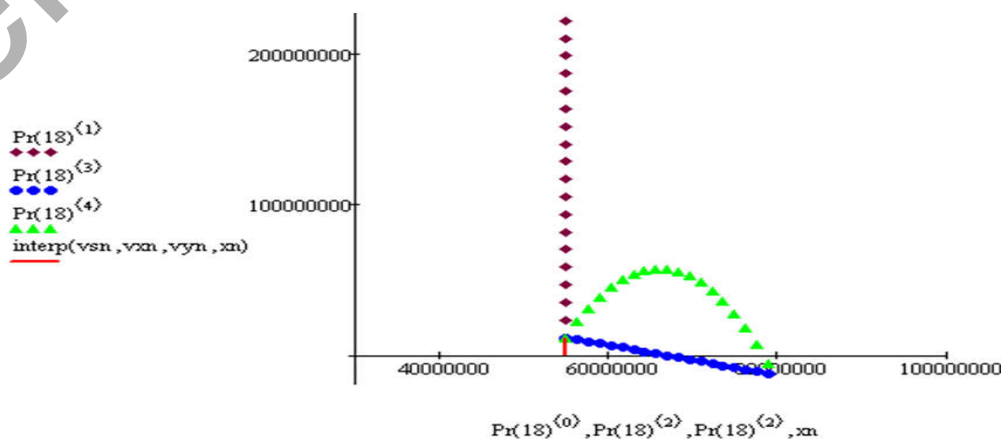


Рисунок 1.1 – «Нулевой» товарный цикл

Далее исследуем этот угол. С каждым товарным циклом он уменьшается. В период с 8 по 9 цикл размер угла составит 90 градусов. В этот момент прибыль за товарный цикл становится отрицательной.

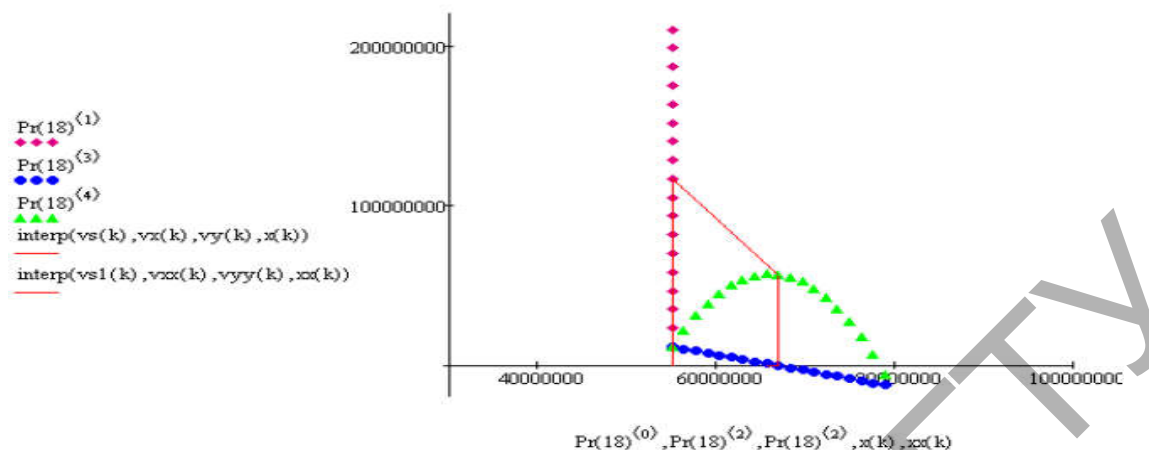


Рисунок 1.2 – Девятый товарный цикл

В период с 17 по 18 цикл угол достигает 0 градусов. В этот момент накопленная предприятием прибыль также становится отрицательной.

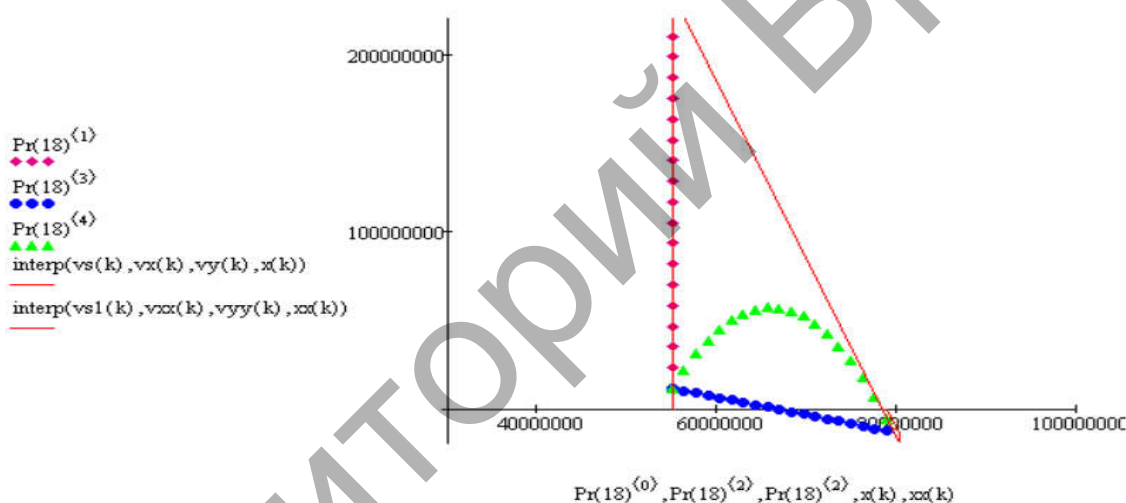


Рисунок 1.3 – Восемнадцатый товарный цикл

Опираясь на произведенное исследование, нами было введено понятие «инфляционный угол». **Инфляционный угол** – это своеобразный индикатор финансового состояния предприятия. Таким образом изменение градусной меры угла свидетельствует об изменении финансового состояния предприятия.

Величина угла в промежутке от 180° до 90° свидетельствует о благоприятных результатах финансово-хозяйственной деятельности организации.

Величина угла в 90° свидетельствует о начале разрушительного воздействия инфляции. На данном этапе необходимо проведение соответствующих антиинфляционных мероприятий.

Величина угла в промежутке от 90° до 0° свидетельствует о неблагоприятных результатах финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Величина угла в 0° свидетельствует о непоправимом уроне, который был нанесен предприятию воздействием на его финансово-хозяйственную деятельность фактора инфляции. Данный момент можно охарактеризовать как точку невозврата.

В ходе работы достигнуты следующие результаты:

- раскрыто понятие гиперинфляции, исследованы ее основные причины возникновения и последствия для экономики страны в целом;
- изучены основные последствия инфляции для отдельного предприятия;
- разработан индекс инфляционной корректировки, позволяющий учитывать влияние фактора инфляции на хозяйственные процессы;
- представлена методика применения индекса инфляционной корректировки, обеспечивающая снижение прибыли предприятия и, как следствие, налога на прибыль;
- разработано понятие «инфляционный угол», позволяющее определить финансовое состояние предприятия на текущий момент.

На основании проведенного исследования мы считаем целесообразным внести следующие предложения:

- оценивать на предприятиях и в организациях временной период в воспроизводственном процессе;
- применять индекс инфляционной корректировки при расчете финансового результата, налогооблагаемой прибыли и прибыли, остающейся в распоряжении предприятия;
- оценивать реальное финансовое состояние предприятия с учетом фактора инфляции;
- планирование экономической деятельности с учетом значения величины «инфляционного» угла.

Список цитированных источников

1. Базылев, Н.И. Макроэкономика / Н.И. Базылев, С.П. Гурко, М.Н. Базылева – 2003.
2. Стерликов, Ф.Ф. Современная экономика. Общедоступный учебный курс / Ф.Ф. Стерликов, В.Н. Овчинников, О.Ю. Мамедов. – Ростов-на-Дону: Издательство «Феникс», 1998.
3. Ключня, В.Л. Роль инфляционных факторов в национальной экономике. – 2004.
4. Шимон, В.Н. Инфляция и скорость обращения денег в экономике Беларуси // Белорусский экономический журнал. – 2001. – №4.

УДК 657.1

Горовая С.С.

Научный руководитель: к.э.н., доцент Сапего И.И.

Полоцкий государственный университет, г. Новополоцк

РИСКОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ИХ УЧЕТ В ЦЕЛЯХ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

В современных условиях хозяйствования руководству следует уделять особое внимание уровню финансовой безопасности организации. Финансовая безопасность представляет собой такое состояние финансовой системы организации, при котором возможные угрозы нанесения ущерба его активам, утраты ликвидности, устойчивости и независимости бизнеса, а также прав собственности снижены до приемлемого (нормативного) уровня и поддерживаются на этом либо более низком уровне [1]. Одним из ключевых инструментов поддержания стабильности финансовой безопасности является учет обязательств. Поэтому целью исследования является разработка методики учета обязательств, отвечающей требованиям обеспечения финансовой безопасности организации.

В условиях глобализации экономики, инфляционных процессов и кризисных явлений организации подвержены различного рода рискам, в том числе обязательственным рискам. Под обязательственными рисками следует понимать стоимостное выражение вероятности неисполнения (ненадлежащего исполнения) организацией своих обязательств в части кредиторской и дебиторской задолженности, которое приведет к возникновению потерь, убытков, недопоступлений планируемых доходов, прибыли [2, с. 204]. Поэтому автор считает целесообразным выделять в учете рисковые обязательства.

Рисковые обязательства – это обязательства организации в части дебиторской и кредиторской задолженности, риск неисполнения которых достаточно велик. К таким обязательствам следует относить:

- ✓ сомнительные долговые обязательства (срок существования которых не превышает одного года, но срок действия договора по ним уже истек);
- ✓ безнадежные долговые обязательства (срок существования которых находится в интервале от одного до трех лет, т.е. до истечения срока исковой давности);
- ✓ резерв под обязательственные риски (кредитные риски, риски неуплаты задолженностей, авансовые риски).

Для целей финансовой безопасности организации большое значение имеет оценка рисковых обязательств, а также их своевременный учет и контроль. Поэтому в условиях неустойчивости платежеспособности организации для своевременного контроля за сомнительной и безнадежной задолженностью, а также для создания условий за управлением ею в учете организации целесообразно открыть следующие счета:

72 «Расчеты по рисковой кредиторской задолженности»;

74 «Расчеты по рисковой дебиторской задолженности».

При этом необходимо к данным счетам открывать следующие субсчета:

1 – Сомнительная кредиторская (дебиторская) задолженность;

2 – Безнадежная кредиторская (дебиторская) задолженность.

На этих счетах будет отражаться информация о задолженности, наступившей в соответствии с договорами, которую необходимо ранжировать по срокам протекания задолженности в дальнейшем, по статусу клиента и очередности погашения.

Организованная таким образом информация позволит принять правильное решение о прекращении работы с потребителями в случае возникновения сомнительной и безнадежной дебиторской задолженности. А при возникновении рисковой кредиторской задолженности позволит объективно определить размер задолженности, масштабы несостоятельности организации и даст возможность изыскать способы ее погашения.