

венных органов по методологии бухгалтерского учета и налогообложения и определить перечень налогов, по которым необходимо вести налоговый учет; в третьих - необходимо усовершенствовать методики расчета налогов с точки зрения учета объектов бухгалтерского учета и законодательно закрепить методику ведения налогового учета.

Литература:

1. Валентина Лемеш «Особенности и проблемы формирования данных для целей налогового учета» // «Национальный бухгалтерский учет».- 2004. – №2
2. И.П.Якубова «Концепция разработки национального стандарта по учету затрат в Республике Беларусь»// «Бухгалтерский учет и анализ». – 2004. – №2
3. Наталья Лесневская «Организация системы налогового учета»// «Национальный бухгалтерский учет». – 2004. - №8

АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ БАНКРОТА НА ОСНОВЕ ДАННЫХ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

*Автор: Кивако Н.Н. студентка 4 курса
Научный руководитель: Оперовец Т.В., магистр экономики, доцент,
Брестский государственный технический университет*

Проблема банкротств многих существующих предприятий различных отраслей хозяйства и сфер деятельности становится достаточно актуальной на данный момент времени. Сотни банков и других финансовых компаний, тысячи производственных и коммерческих фирм, особенно мелких и средних, уже прекратили свое существование. С кризисной ситуацией столкнулись многие предприятия Республики Беларусь, Российской Федерации, Украины и других стран бывшего СССР. Как правило, это предприятия, влияние государства на деятельность которых является определяющим (кооперативы, акционерные общества, созданные на основе колхозов, государственных предприятий). Проблема обеспечения безубыточного функционирования, финансирования расширенного воспроизводства с одной стороны, с другой – убыточности и возможного банкротства многих отечественных компаний различных отраслей хозяйства и сфер деятельности является как нельзя более актуальной.

Показателем рыночной стабильности предприятия является ее способность успешно развиваться в условиях изменений внешней и внутренней среды. Только рост прибыли и нововведения обеспечивают основу самофинансирования рыночной деятельности фирмы, осуществляя ее расширенное воспроизводство. Благодаря прибыли, выполняются обязательства предприятия перед бюджетом, банками, другими предприятиями и организациями.

После расчетов и выполнения обязательств необходима еще и прибыль, объем которой должен быть, по крайней мере, не ниже запланированного. Но финансовая устойчивость не сводится только к платежеспособности. Для достижения и поддержания финансовой стабильности важны не столько абсолютные размеры прибыли, сколько относительно объема капитала предприятия, собственного капитала и объема его выручки, т.е. показателя рентабельности. В современных условиях особое значение поэтому приобретает серьезная аналитическая работа на предприятии, связанная с изучением и прогнозированием его финансового состояния. Современное и полноценное выявление «болевых точек» финансов предприятия позволяет осуществлять комплекс предупреждающих мер, принимать управленческие решения, тем самым предотвращая возможное банкротство предприятия.

Согласно Закону РБ «Об экономической несостоятельности (банкротстве)», банкротство – это неплатежеспособность, имеющая или приобретающая устойчивый характер, признанная хозяйственным судом в соответствии с Законом или правомерно объявленная должником в соответствии с требованиями настоящего Закона [1]. Причинами банкротства могут быть: инфляция; отсутствие стабильности в налоговой системе и законодательстве; отсутствие рынка ценных бумаг; нестабильность валютно-денежной системы и, конечно, внутренние факторы.

Финансовое состояние предприятия является важнейшей характеристикой его деловой активности и надежности. Оно определяет конкурентоспособность предприятия, его потенциал в деловом сотрудничестве, является гарантом эффективной деятельности, как самого предприятия, так и его партнеров. Устойчивое финансовое положение предприятия не является подарком судьбы или счастливым случаем истории. Это – результат умелого, просчитанного управления всей совокупностью производственных и хозяйственных факторов, определяющих результаты деятельности предприятия. Это, т.н. внутренние факторы, наглядными итогами, влияния которых являются состояние активов и их оборачиваемость, состав и соотношение финансовых ресурсов. Но нельзя также отрицать всю важность и значение воздействия на финансовое благосостояние предприятие внешней среды или внешних факторов, среди которых – государственная политика налогов и расходов, процентная и амортизационная политика, положение на рынке, уровень безработицы и инфляции в стране, средняя производительность труда, средний уровень прибыли. С этой точки зрения устойчивость – процесс противодействия фирмы негативным внешним обстоятельствам, ее реакция на внешние возмущения, выводящие ее из состояния равновесия. Финансовую устойчивость отождествляют не только с состоянием пассивной безубыточности, но и со стабильным развитием предприятия. Для него важна стабильность, в основе которой лежит управление по принципу обратной связи, т.е. активного регулирования, управления на изменение внешних и внутренних факторов.

В зависимости от аналитических задач при банкротстве предприятия выделяют различные виды финансово-экономического анализа: анализ ликвидности, анализ оборотных средств, анализ вымывания капитала, анализ оборота, анализ рентабельности, анализ прибыли, анализ безубыточности, анализ окупаемости, экспертиза финансового состояния, экспертиза предприятий-кредиторов, инвентаризация и оценка активов, специальные исследования.

В Республике Беларусь определены «Правила по анализу финансового состояния и платежеспособности субъектов предпринимательской деятельности», в соответствии, с которыми основными источниками информации для проведения анализа являются данные годовой бухгалтерской отчетности и порядок их заполнения.

Выделяются критерии для оценки удовлетворительности структуры бухгалтерского баланса:

- ✓ Коэффициент текущей ликвидности (К1);
- ✓ Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (К2);

Нормативные значения данных коэффициентов:

К1: промышленность – 1,7; сельское хозяйство – 1,5; транспортные организации – 1,3; строительство – 1,2; предприятия связи и материально-технического снабжения – 1,1; торговля и общественное питание – 1.

К2: промышленность – 0,3; сельское хозяйство – 0,2; транспортные организации – 0,2; строительство и предприятия связи – 0,15; предприятия материально-технического снабжения и сбыта – 0,15; торговля и общественное питание – 0,1.

Если значения этих коэффициентов или хотя бы одного из них на конец отчетного периода имеют значения ниже установленного норматива, то это служит основанием для признания предприятия неплатежеспособным. Однако этого недостаточно для осуществления процедуры банкротства. Поэтому, если неплатежеспособность приобрела устойчивый характер, используются дополнительные показатели:

✓ Коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами (К3) – его нормативное значение для всех отраслей установлено не более 0,85;

✓ Коэффициент обеспеченности просроченных финансовых обязательств активами (К4) – нормативное значение для все отраслей не более 0,5;

Превышение нормативных значений К3, К4 свидетельствуют о критической ситуации и создает угрозу ликвидации предприятия посредством процедуры банкротства [3].

Однако данная методика имеет ряд недостатков:

1. Методика расчета официальных показателей, используемых при оценке финансового состояния и платежеспособности субъектов хозяйствования, не учитывает природу возникновения и временную составляющую используемых данных.

2. Предлагаемые показатели не в состоянии достоверно отразить ситуацию о наличии потенциального банкротства, так как их количество слишком мало. Необходимо использовать не только показатели ликвидности, обеспеченности собственными оборотными средствами и финансовых обязательств активами, но и показатели, характеризующие другие аспекты финансового состояния предприятия: финансовую устойчивость и эффективность функционирования; деловую активность; прибыльность / убыточность. Кроме анализа финансовых направлений деятельности предприятия, диагностика состояния предприятия должна рассматривать и направления экономического развития предприятия, а именно: анализировать показатели фондоотдачи, фондоемкости, выработку на одного работника, объем выпуска и реализации продукции в действующих и сопоставимых ценах.

3. Предлагаемые коэффициенты носят моментный характер, что является недостаточным для принятия решения о существовании потенциального банкротства. Следовательно, вышеперечисленные коэффициенты могут служить основанием для признания потенциального банкротства только при их анализе в динамике, что позволит устранить и/или сгладить искажения, вызванные моментной составляющей.

4. Существующая на сегодняшний день методика расчета не способна достоверно раскрыть причины возникновения потенциального банкротства.

Оказавшись в тяжелой ситуации, предприятие проводит работу по улучшения своего положения. В данной ситуации целесообразно провести детальный анализ документов бухгалтерской отчетности данного предприятия с целью выявления причин ухудшения финансового состояния.

В результате такого анализа можно оценить динамику изменения отдельных показателей финансовой деятельности, проследить основные направления изменения структуры бухгалтерского баланса, сопоставить полученные в результате анализа данные с аналогичными показателями других предприятий отрасли.

В ходе анализа динамики валюты бухгалтерского баланса сопоставляются данные по валюте на начало и конец отчетного периода. При этом уменьшение валюты бухгалтерского баланса однозначно свидетельствует о сокращении предприятием хозяйственного оборота, что могло повлечь его неплатежеспособность. Установление данного факта требует тщательного анализа его причин (сокращение спроса, ограничение доступа на рынки, т.д.), в зависимости от выявленных причин выявляются пути выхода из сложившегося состояния.

При анализе увеличения валюты баланса необходимо учитывать влияние переоценки, инфляции. Причины неплатежеспособности данного предприятия следует искать в нерациональности проводимой кредитно-финансовой политики (использование прибыли, ценообразование и т.д.)

Исследование структуры пассива бухгалтерского баланса позволяет установить причину финансовой неустойчивости предприятия, приведшей к неплатежеспособности. Такой причиной может быть нерационально высокая доля заемных средств. Увеличение доли собственных средств способствует усилению финансовой устойчивости. При этом наличие нераспределенной прибыли может рассматриваться как источник пополнения оборотных средств и снижения краткосрочной кредиторской задолженности.

Активы предприятия и их структуры исследуется как с точки зрения их участия в производстве, так и с позиции оценки их ликвидности.

Необходимым элементом анализа является исследование результатов финансовой деятельности и направлений использования полученной прибыли. Исходная информация для анализа содержится в форме 2 «Отчет о прибылях и убытках».

Если предприятие убыточно, то можно сделать вывод об отсутствии источника пополнения собственных средств для ведения нормальной хозяйственной деятельности.

Если же предприятие получает прибыль, следует оценить те пропорции, в которых прибыль направляется на платежи в бюджет, отчисления в резервный фонд, в фонды накопления, потребления. При этом наличие значительных отчислений в фонд потребления можно рассматривать как одну из характеристик избранной предприятием стратегии в осуществлении финансовой деятельности. В условиях неплатежеспособности предприятия данную часть прибыли целесообразно рассматривать как потенциальный резерв собственных средств, которые при изменении соотношений в распределении прибыли между фондами потребления и накопления можно было бы направить на пополнение оборотных средств.

Для того чтобы сделать однозначные выводы о причинах изменения в структуре активов, необходимо провести детальный анализ разделов и статей баланса, а также дополнительной информации [2].

В Беларуси доля убыточных предприятий, по данным Министерства статистики и анализа, на 1 января 2006 г. сократилась до 3,5%. Год назад их было 19,2%. Такие результаты можно было считать феноменальным успехом отечественной экономики, если бы они действительно характеризовали улучшение финансового положения. Сказочное улучшение финансовых результатов многие специалисты расценили весьма скептически. Ведь еще по итогам ноября 2005 г. убыточными были 1655 организаций, а сумма их чистого убытка составляла 547,3 млрд. руб. Всего за месяц число убыточных организаций снизилось до 370, а сумма их убытков — до 158 млрд. руб., почти в четыре раза меньше, чем по итогам прошлого года. При этом, по данным Минстата, в 2005 г. организациями республики было получено 10 трлн. руб. прибыли до налогообложения, или на 42,7 % больше, чем год назад. Чистая прибыль составила 6,4 трлн., руб., что на 48,8% больше, чем годом ранее.

Динамика работы экономики и отдельных ее отраслей, за исключением, пожалуй, сельского хозяйства, в течение года не предвещала особых сенсаций. Это видно из данных Минстата (табл. 1):

Таблица 2. Число убыточных организаций в % к общему числу

| | на 1.01. 2005 г. | на 1.04. 2005 г. | на 1.07. 2005 г. | на 1.10. 2005 г. | на 1.12. 2005 г. | на 1.01 2006 г. |
|--|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|--------------------|
| Всего в т.ч.: | 19,2 | 26,9 | 20,0 | 16,9 | 15,7 | 3,5 |
| • Промышленность | 25,4 | 34,2 | 28,7 | 24,5 | 24,3 | 5,5 |
| • сельское хозяйство (включая организации по обслуживанию сельского хозяйства) | 14,6 | 13,0 | 5,9 | 4,3 | 3,5 | 0,7 |
| • транспорт (включая трубопроводный) | 14,9 | 32,7 | 22,5 | 13,4 | 13,0 | 2,5 |
| • связь | 8,1 | 9,3 | 6,6 | 6,5 | 4,8 | 1,6 |
| • строительство | 13,8 | 31,1 | 19,4 | 13,3 | 11,4 | 2,1 |
| • торговля и общественное питание | 21,4 | 30,3 | 22,5 | 20,5 | 20,0 | 5,7 |
| • материально-техническое снабжение и сбыт | 14,0 | 24,9 | 16,9 | 11,9 | 10,4 | 1,2 |
| • жилищно-коммунальное хозяйство | 31,1 | 29,0 | 32,2 | 35,7 | 28,7 | 0,6 |
| • непроизводственные виды бытового обслуживания населения | 13,0 | 30,3 | 20,8 | 19,2 | 11,7 | 2,6 |

Резкое снижение количества убыточных предприятий в декабре вызвано в основном не ростом их платежеспособности, а тем, что «в конце года для упорядочения баланса часть убытков зачисляется в фонд переоценки». Поскольку главной причиной отрицательных финансовых результатов является переоценка основных средств, в качестве источника покрытия допущенных убытков можно использовать средства фонда переоценки стоимости имущества. Подведомственным организациям разрешено убытки уменьшать за счет сумм, накопленных на счете 83 «Добавочный фонд», субсчет "Фонд переоценки статей баланса". Такая мера не изменяет финансового положения организаций, но в то же время позволяет улучшить структуру их балансов и не приводит к уменьшению платежей в бюджет.

Финансовое положение действительно не изменяется. Рентабельность реализованной продукции, работ и услуг по итогам 2005 г., как и год назад, осталась на уровне 13,5%, а рентабельность продаж выросла лишь на один процентный пункт. При этом рентабельность реализованной продукции в 2005г. в промышленности составила 15,4%, как и годом ранее. В АПК — выросла с 6,2% до 8,1%, в связи — с 26,9% до 37,7%. На транспорте рентабельность сократилась за год до 16,3% с 19%, а в строительстве — с 10,9% до 10,6%, в жилищно-коммунальном хозяйстве - с 2,7 до 2,4%.

Вероятно, поэтому в первые месяцы года количество убыточных предприятий обычно резко увеличивается по сравнению с декабрем (см. рис.1).

На постсоветском пространстве в настоящее время актуальной проблемой стало банкротство многих предприятий, которые ранее довольно успешно функционировали. В основном это предприятия, на деятельность которых значительное влияние оказывает государство. После установления факта неудовлетворительности баланса встает вопрос проведения детального анализа финансового состояния с целью определения причин неплатежеспособности и поиска путей улучшения сложившейся ситуации. На данном этапе очень важно определить схему анализа и выбрать наиболее правильные направления. От своевременности и правильности такого анализа зависит дальнейшая судьба предприятия: дальнейшее функционирование или полная ликвидация.

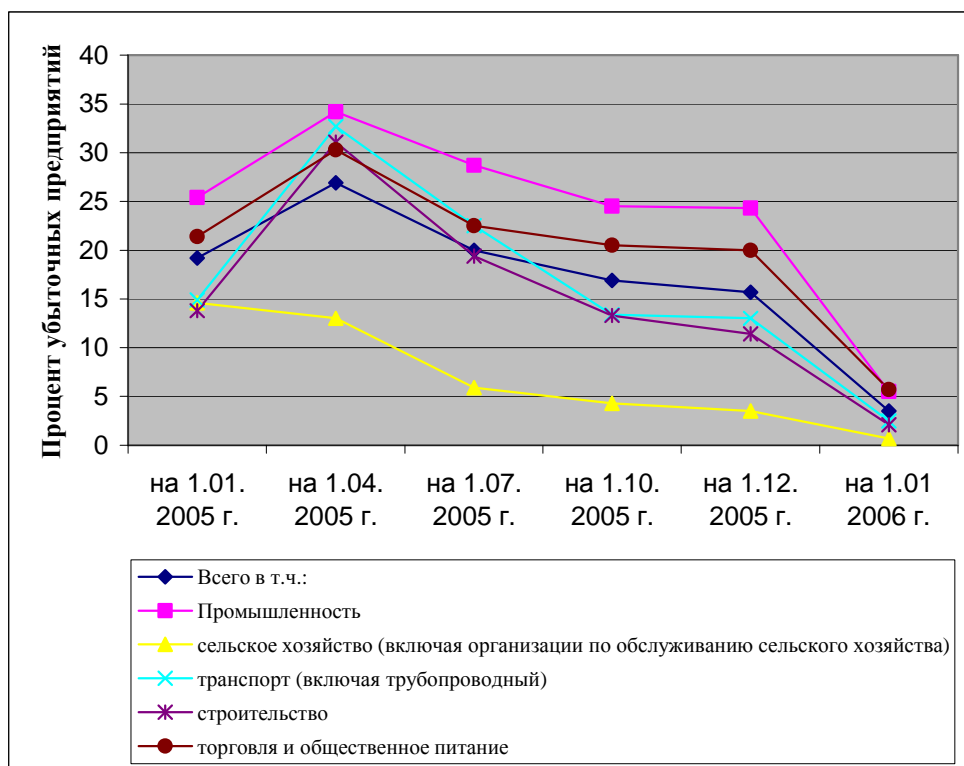


Рис.1. Изменение процента убыточных предприятий в общем числе

Литература:

1. Оздоровление предприятия: экономический анализ / В.С. Кивачук.- Изд-во деловой и уч. лит.; Мн.: Амалфея, 2002.-с.357
2. Санация предприятия в условиях кризиса: Монография / Под общ. ред. В.С. Кивачука.- Брест БГТУ, 2005.-с.79
3. Финансы и кредит: Учеб. пособие / Л.Г. Колпина, Г.И. Кравцова, Л.В. Тарасевич и др.; Под ред. М.И Плотницкого. - Мн.: Книжный дом; Мисанта, 2005.- с.24

ПРОБЛЕМЫ УЧЕТА ЗАТРАТ В УПРАВЛЕНЧЕСКОМ И НАЛОГОВОМ УЧЕТЕ

**Автор: Краснова Е. М., студентка 3 курса
Брестский государственный технический университет**

«Именно то, как вы собираете, организуете и используете информацию, определяет, победите вы или проиграете».

В современных условиях перед предприятиями Республики Беларусь стоит множество проблем: неконкурентоспособная продукция, нерентабельное производство, большая величина показателя затрат на рубль товарной продукции и другие барьеры, преодоление которых поможет отечественным производителям выйти на стабильную прибыль.

Все расходы большинства отечественных организаций достигают 95 коп. на каждый рубль их выручки и других доходов. Величина эта колеблется по отраслям производства, зависит от характера операций и других факторов, но в среднем приближается к данной, невероятно большой, сумме. Поэтому в учете много внимания сосредоточено на контроле расходов, их оптимизации и экономии.

В современных условиях, когда предприятиям дана самостоятельность в разработке своих производственных программ, планов производственного и социального развития,