

Л. Г. Сивчик

ВЛИЯНИЕ СИСТЕМЫ УЧЕТА НА ФОРМИРОВАНИЕ НАЛИЧИЯ ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ

Совершенствование формирования наличия оборотных средств на промышленных предприятиях Республики Беларусь во многом связано с интеграцией белорусской экономики в мировую систему рыночных отношений. Поэтому особый интерес представляет приведение в соответствие с международными нормами классификации оценки и определения наличия оборотных средств на каждом предприятии. От правильности определения величины оборотных средств зависит и платежеспособность предприятия, определяемая по балансу коэффициентами ликвидности.

Особенность величины оборотных средств во многом зависит от формирования их состава и от сложившейся системы бухгалтерского учета активов, отражаемых в бухгалтерском балансе.

В третьем разделе баланса предприятий Республики Беларусь "Текущие активы" группировка оборотных активов приближена к международной практике учета. Данные 1 подраздела третьего раздела баланса заполняются по остаткам главной книги или машинограммы - оборотной ведомости по синтетическим счетам. Общая сумма остатков по счетам 10 "Материалы", 15 "Заготовление и приобретение материалов", 16 "Отклонение в стоимости материалов" записывается в балансе по статье "Производственные запасы". Данные об остатках принадлежащих предприятию малоценных и быстроизнашивающихся предметов, хозяйственного инвентаря, инструментов и приспособлений общего и специального назначения и других средств труда, включаемых в статью баланса "Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы", отражаются на активном синтетическом счете 12 "Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы" и включаются в соответствующую статью баланса по остаточной стоимости. Суммы остатков по счетам 20, 21, 23, 29, 30 отражаются в балансе по статье "Незавершенное производство".

Большой удельный вес в запасах и затратах занимает статья "Товары отгруженные" (счет 45). На предприятиях машино- и сельхозмашиностроения Республики Беларусь в 1995-1997 гг. их удельный вес в общем итоге статьи "Запасы и затраты" иногда составляли свыше

30%. Формирование этой статьи взаимосвязано и обусловлено учетом реализации. Составной частью политики предприятий машино- и тракторостроения Республики Беларусь является самостоятельное установление метода определения выручки от реализации продукции (работ, услуг):

а) учет реализации по мере отгрузки продукции;

б) учет реализации по мере оплаты расчетных документов ("Методика разработки и составления учетно-экономической политики субъектов хозяйствования" г. Минск. "Финансы, учет, аудит". 1996 г.).

Это означает, что каждое предприятие вправе использовать или метод учета реализации по мере отгрузки продукции, или метод учета реализации по мере поступления оплаты за отгруженную продукцию.

В 1997 году многие предприятия Республики Беларусь вели учет выручки, как и в предыдущие годы по оплате. При учете реализации по оплате для учета отгруженной, но неоплаченной продукции, используется счет 45 "Товары отгруженные". Неоплаченная продукция на этом счете учитывается по себестоимости и увеличивает оборотные средства на соответствующую сумму. Существующая система учета реализации продукции по оплате не учитывает передачу прав собственности. Возможно по товарам, отгруженным в договорах, предусмотрена передача собственности покупателю по моменту оформления отгрузочных документов или указан другой момент, но в практике учета реализации это не учитывается.

Вместе с тем, обсуждая Проект "Налогового кодекса Республики Беларусь" необходимо отметить обоснованность статьи 95 "Реализация товаров, работ или услуг", в которой "реализация товаров, работ или услуг признается соответственно передача прав собственности на товары, выполнение работ...", т.е. по отгрузке как это осуществляется в мировой практике. С введением этого нормативного документа будет сформирован единый метод учета предприятием реализации произведенной продукции (работ, услуг, товаров) по моменту ее отчуждения, т.е. по моменту перехода права собствен-

ности к другому субъекту хозяйствования, другими словами на момент совершения операции.

Следовало бы указать, каким документом будет оформляться отчуждение имущества (договором или какими другими нормативными документами). В настоящее время при учете реализации и по отгрузке и по оплате право собственности на отгруженную продукцию не учитывается.

Если смену собственника учитывать по отгрузочным документам, то в составе оборотных средств не следует отражать товары отгруженные. Решение этого вопроса имеет практическую значимость для каждого предприятия как с точки зрения формирования бухгалтерской отчетности, так и для расчета налоговых платежей и, в особенности, для формирования оборотных средств.

Неплатежи увеличивают оборотные средства не только со стороны покупателей продукции данного предприятия через ее отгрузку и несвоевременную оплату, но увеличение оборотных средств происходит и за счет оплаченных, но не поступивших на предприятие (не оприходованных) материалов, учитываемых на счете 15 "Заготовление и приобретение материалов". Не поступившие на предприятие материалы по действующей системе учета увеличивают производственные запасы. С одной стороны, отвлечены денежные средства на заготовление и приобретение материалов, а с другой стороны, оплаченные товары не поступили на предприятие.

На формирование величины оборотных средств оказывает влияние и существующая методика определения наличия всех оборотных средств. Наличие всей величины оборотных средств (собственных и заемных) по сложившейся практике и в соответствии с указаниями Министерства финансов Республики Беларусь определяется путем вычитания из итога баланса сумм 1 и 2, разделов актива баланса, строки 180 актива баланса ("Расходы будущих периодов"), а из итога пассива баланса вычитается строка 840 ("Доходы будущих периодов").

В виде формулы это можно представить следующим образом:

$$C^{об.}_{р^{б.п.}} = I^{п.б.} - Д^{б.п.} - (I^{акт.б.}_{1р.} + I^{акт.б.}_{2р.})$$

, где

$C^{об.}$ - оборотные средства на начало или на конец года;

$I^{п.б.}$ - итог пассива баланса на начало или на конец года, соответственно;

$Д^{б.п.}$ - доходы будущих периодов на начало или на конец года, соответственно;

$I^{акт.б.}_{1р.}$ - итог первого раздела актива баланса на начало или на конец года, соответственно;

$I^{акт.б.}_{2р.}$ - итог второго раздела актива баланса на начало или на конец года, соответственно;

$Р^{б.п.}$ - расходы будущих периодов (строка 180 актива баланса) на начало или на конец года, соответственно.

При таком подходе к определению величины оборотных средств источниками их формирования являются не только собственные и долгосрочные заемные источники, а также краткосрочные кредиты банка под оборотные средства, но и вся кредиторская задолженность: за товары, работы и услуги, по векселям выданным, по авансам полученным, по бюджетным и внебюджетным платежам, по оплате труда, по социальному страхованию и т.д. Получается, что начисленные к уплате суммы кредиторской задолженности по состоянию на 1-е число, но оплачиваемые в соответствии с действующими сроками расчетов 10-го или 20-го числа следующего за отчетным периодом месяца, увеличивают оборотные средства на очень большие суммы. В условиях неплатежей за счет кредиторской задолженности оборотные средства достигают астрономических цифр.

На предприятиях машиностроения Республики Беларусь заемные источники формирования оборотных средств составили в 1995-1997 гг. от 3.2% до 47.1%.

Даже на тех предприятиях, заемные средства у которых занимают незначительный удельный вес в общей величине всех источников, расчеты с кредиторами в заемных источниках составляют 60-96% (таблица 1)

ТАБЛИЦА 1.

**СТРУКТУРА ИСТОЧНИКОВ ФОРМИРОВАНИЯ ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ
НА ОТДЕЛЬНЫХ ПРЕДПРИЯТИЯХ МАШИНОСТРОЕНИЯ И
ТРАКТОРОСТРОЕНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ В 1995-1997 Г.**

Источники формирования оборотных средств	1995 год			1996 год			1997 год		
	на начало года	на конец года	изменение за год	на начало года	на конец года	изменение за год	на начало года	на конец 1 полугодия	изменение за 1 полугодие
ПО "БелавтоМАЗ"									
1. Всего источников оборотных активов	100.0	100.0	-	100.0	100.0	-	100.0	100.0	-
В том числе:									
1.1. Собственные	87.5	72.0	-15.5	84.3	79.0	-5.3	80.7	77.9	-2.8
2. Заемные	12.5	28.0	+15.5	15.7	21.0	+5.3	12.3	22.1	+2.8
3. Удельный вес кредиторской задолженности в общей величине заемных источников	91.4	92.5	+1.1	92.5	93.3	+0.8	93.9	93.5	-0.4
ПО "МТЗ"									
1. Всего источников оборотных активов	100.0	100.0	-	100.0	100.0	-	100.0	100.0	-
В том числе:									
1.1. Собственные	81.6	52.9	-28.7	69.2	68.6	-0.6	69.8	68.0	-1.9
2. Заемные	18.4	47.1	+28.8	30.8	31.4	+0.6	30.2	32.0	+1.9
3. Удельный вес кредиторской задолженности в общей величине заемных источников	86.2	85.7	-0.5	85.7	80.4	-5.3	80.4	86.1	+5.7
Минский моторный завод									
1. Всего источников оборотных активов	100.0	100.0	-	100.0	100.0	-	100.0	100.0	-
В том числе:									
1.1. Собственные	83.3	65.3	-18.0	79.7	78.7	-1.0	80.7	73.5	-7.2
2. Заемные	16.7	34.7	+18.0	20.3	21.3	+1.0	19.3	26.5	+7.2
3. Удельный вес кредиторской задолженности в общей величине заемных источников	90.4	96.7	+6.3	96.7	96.5	-0.2	96.5	98.7	+2.2
ПО "Гомсельмаш"									
1. Всего источников оборотных активов	100.0	100.0	-	100.0	100.0	-	100.0	100.0	-
В том числе:									
1.1. Собственные	96.8	78.1	-18.7	89.8	86.3	-3.5	88.8	85.6	-3.2
2. Заемные	3.2	21.9	+18.8	10.2	13.7	+3.5	11.2	14.4	+3.2
3. Удельный вес кредиторской задолженности в общей величине заемных источников	91.2	85.9	-5.3	84.7	73.3	-11.4	69.0	80.0	+11.0
Могилевский завод "Могилевтрансмаш"									
1. Всего источников оборотных активов	100.0	100.0	-	100.0	100.0	-	100.0	100.0	-
В том числе:									
1.1. Собственные	93.0	79.2	-13.8	89.9	84.1	-5.8	84.6	83.6	-1.0
2. Заемные	6.9	20.8	+13.9	10.0	15.8	+5.8	15.3	16.3	+1.0
3. Удельный вес кредиторской задолженности в общей величине заемных источников	98.5	63.0	+35.5	63.0	79.9	+16.9	79.9	86.7	+6.8

При сложившейся практике формирования собственных оборотных средств путем вычитания из собственных источников (1 раздел пассива баланса) стоимости долгосрочных и нематериальных активов (итог первого раздела актива баланса + итог второго раздела актива баланса) на предприятиях при небольшом удельном весе заемных источников удельный вес заемных оборотных средств в 1995-1996 гг. составил:

- ПО "БелавтоМАЗ" - 43,1 - 62,5%;
- ПО "МТЗ" - 57,8 - 82,0%;
- ПО "Минский моторный завод" - 64,7 - 80,1%;
- ПО "Гомсельмаш" - 54,7 - 73,6%;
- Завод "Могилевтрансмаш" - 56,5 - 80,1% (табл.2).

Рост неплатежей в бюджет и внебюджетные фонды рассматривать как заемные источники формирования оборотных средств вряд ли правомерно.

В сложившейся экономической ситуации неплатежей предприятия вынуждены были выживать за счет бартера. Эта система привела к серьезным проблемам, так как удельный вес денежных поступлений на счета в банках значительно снизился, и по отдельным предприятиям составил к выручке от реализации продукции до 70%.

Повышение зарплаты в связи с изменением ставок 1 разряда обуславливает рост по абсолютной величине налогов, начисляемых на фонд оплаты труда, независимо от результатов хозяйственной деятельности.

При отсутствии денег на счетах предприятий им приходится рассчитываться со своими работниками произведенной продукцией, либо товарами, полученными по бартеру. При этом начинает складываться практика расчетов потребителей за наличные деньги в ущерб поставкам по заключенным договорам в безналичной форме расчетов. В целом же по Министерству промышленности ежемесячно не хватает средств на оплату текущих платежей и это при условии, что материальные затраты в основном покрываются путем бартерных сделок. Даже по приведенному, неполному перечню факторов видно, что промышленные предприятия неизбежно будут иметь задолженность перед бюджетом и внебюджетными фондами, поскольку длительность производственного цикла, задержка прохождения платежей, спад платежеспособности покупателей усугубляет это положение. Начисленная за просрочку платежей пеня углубляет долговую яму и является непосильным ярмом для предприятий.

Из сказанного следует, что задолженность перед бюджетом и внебюджетными фондами у подавляющего числа товаропроизводителей носит неслучайный характер, а является закономерным. В результате долг по платежам растет. Следовательно, величина оборотных средств за счет кредиторской задолженности увеличивается. Доля заемных оборотных средств в общей их величине на отдельных машиностроительных предприятиях республики за 2,5 года имеет тенденцию к некоторому увеличению (табл.2).

ТАБЛИЦА 2.

**СТРУКТУРА ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ НА ОТДЕЛЬНЫХ
МАШИНОСТРОИТЕЛЬНЫХ ПРЕДПРИЯТИЯХ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ ПО
КРИТЕРИЮ СОБСТВЕННОСТИ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ В 1995-1996 ГГ.,
И 1 ПОЛУГОДИЕ 1997 Г., %**

Оборотные средства (текущие активы)	1995 год			1996 год			1997 год		
	на начало года	на конец года	изме- нение за год	на начало года	на конец года	изме- нение за год	на начало года	на ко- нец 1 полу- годия	измене- ние за 1 полу- годие
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
ПО "БелавтоМАЗ"									
1. Всего оборотных средств	100	100	-	100	100	-	100	100	-
1.1. Собственные оборотные средства	44.5	37.8	-6.7	37.5	42.9	+5.4	42.9	56.9	+14.0
1.2. Заемные оборотные средства (стр.1-стр.1.1)	55.5	62,2	+6.7	62.5	57.1	-5.4	57.1	43.1	-14.0

✓ Экономический анализ

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
ПО "МТЗ"									
1. Всего оборотных средств	100	100	-	100	100	-	100	100	-
1.1. Собственные оборотные средства	41.3	18.0	-23.3	18.0	34.4	+16.4	34.4	42.2	+7.8
1.2. Заемные оборотные средства (стр.1 - стр.1.1)	58.7	82.0	+23.3	82.0	65.6	-16.4	65.6	57.8	-78.0
ПО "Минский моторный завод"									
1. Всего оборотных средств	100	100	-	100	100	-	100	100	-
1.1. Собственные оборотные средства	19.9	23.1	+3.2	23.3	35.2	+11.9	35.3	32.1	-3.2
1.2. Заемные оборотные средства (стр.1-стр.1.1)	80.1	76.9	-3.2	76.7	64.8	-11.9	64.7	67.9	+3.2
ПО "Гомсельмаш"									
1. Всего оборотных средств	100	100	-	100	100	-	100	100	-
1.1. Собственные оборотные средства	40.3	26.4	-13.9	26.5	45.3	+18.8	45.3	41.2	-4.1
1.2. Заемные оборотные средства (стр.1-стр.1.1)	59.7	73.6	+13.9	73.5	54.7	-18.8	54.7	58.8	+4.1
Завод "Могилевтрансаш"									
1. Всего оборотных средств	100	100	-	100	100	-	100	100	-
1.1. Собственные оборотные средства	43.5	31.8	-11.7	31.8	19.9	-11.9	19.9	25.7	+5.8
1.2. Заемные оборотные средства (стр.1-стр.1.1)	56.5	68.2	+11.7	68.2	80.1	+11.9	80.1	74.3	-5.8

Как видно из таблицы 2 удельный вес собственных оборотных средств на конец 1995 г. составил в среднем от 62,2% до 82% и практически не снижался все эти годы. Следует отметить, что в этот же период наиболее остро ощущался системный кризис, вызванный неплатежеспособностью хозяйствующих субъектов, накапливались платежи друг другу и государству. Из-за нестабильности отечественной валюты вымывались оборотные средства предприятий.

Если посмотреть структуру заемных средств, то можно сделать вывод, что такой "традиционный" источник как краткосрочные кредиты банка в указанные годы заметно снизился и в структуре заемных средств составлял от 2 до 12%. В основном же предприятия производственной сферы вовлекали в свой хозяйственный оборот неуплаченные долги государству в виде недоимок бюджету, внебюджетным фондам, а также пользовались средствами друг друга (кредиторская задолженность поставщикам).

Действующая система формирования состава оборотных средств также не позволяет определить достоверное их наличие и в большинстве случаев ведет к их увеличению. Так, в соответствии с системой бухгалтерского учета в оборотные средства включены по остаточной стоимости такие статьи как "малоценные и быстроизнашивающиеся предметы" (счета 12,

16); "Расходы будущих периодов" (счет 31) включая неоплаченные; оплаченные, но не поставленные предприятию сырье, материалы "Заготовление и приобретение материалов" (счет 15); неликвидные товарно-материальные ценности и готовая продукция со сроками неликвидности свыше года. В аналитической практике это называется отвлечением оборотных средств. Это отвлечение оборотных средств увеличивает их фактическое наличие в определенной мере благодаря сложившейся системе бухгалтерского учета.

Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы целесообразно, учитывая их экономическое содержание, отнести в группу долгосрочных активов. Износ начислять в зависимости от срока службы. Последнее увеличение стоимости относимых к МБП предметам увеличило не только фактическое наличие оборотных средств, но и увеличило себестоимость произведенной и реализованной продукции даже при условии 50% списания износа в затраты на производство.

В статью "Расходы будущих периодов" целесообразно включать только оплаченную их часть, включаемую в себестоимость производимой продукции.

Оплаченные, но не поставленные сырье, материалы, исключить из состава оборотных

средств, так как неоприходованные на склад материалы не являются оборотными средствами.

Неликвидные производственные запасы и готовая продукция, нереализуемая в течение 12 месяцев, т.е. реализация которых ожидается более чем через 12 месяцев после отчетного года (отчетной даты) отнести на внереализационные результаты.

Требуют решения и вопросы учета реализации продукции по отгрузке. Такой подход соответствует основополагающим принципам бухгалтерского учета: принципу имущественной обособленности и принципу временной определенности фактов хозяйственной деятельности. При таком подходе на счетах бухгалтерского учета формируется достоверная информация о финансовом состоянии предприятия, поскольку на балансе предприятия отражается именно то имущество, которое принадлежит ему на праве собственности до тех пор, пока это право собственности предприятие не утратило. Получение таких отчетных данных на счетах бухгалтерского учета обеспечивается применением на предприятии метода отражения по кредиту счета 46 выручки в момент отчуждения. В статье 95 Проекта Налогового кодекса "Реализация товаров, работ или услуг" "реализацией товаров, работ

или услуг признается соответственно передача прав собственности на товары, выполнение работ одним лицом для другого лица или оказание услуг другому лицу (в том числе обмен товарами, работами или услугами) на возмездной или безвозмездной основе". Такой подход к определению реализации означает ее учет по отгрузке. Оборотные средства при таком подходе к определению реализации резко уменьшаются на величину товаров отгруженных. Используя статью 95 "Реализация работ или услуг" для определения величины реализации в Проекте Налогового кодекса не определен момент фактической реализации, а отсылка к главе 13 ничего определенного не дает. Это в свою очередь требует решения вопроса формирования в таком случае на счетах бухгалтерского учета реальной задолженности предприятия по расчетам с бюджетом (и внебюджетными фондами), по налогам организациями, которые применяют в целях налогообложения метод определения выручки по оплате. Возможно целесообразно использовать промежуточные счета с выделением субсчетов. Учитывая, что для предприятий промышленности это самые необходимые вопросы их в Налоговом кодексе необходимо более точно определить.

С. И. Красовская

УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ПРИБЫЛИ

В настоящее время одной из наиболее важных проблем субъектов хозяйствования является проблема получения прибыли. Прибыль предопределяет возможности существования и роста предприятия, перспективы производственного и социального развития, финансирования инвестиций.

В управлении прибылью, несомненно, важное значение имеет опыт и интуиция менеджера. Однако, вовлечение всех резервов повышения и оптимизации прибыли возможно только на основе экономического анализа. Основными методами такого анализа являются анализ безубыточности и предельный анализ.

Главным принципом, составляющим основу анализа безубыточности является характер поведения затрат. Одни затраты изменяются с изменением объема производства (и реализации), другие остаются постоянными при всех рассматриваемых объемах производства (и реализации). Примерами переменных затрат могут служить затраты на сырье и материалы, зара-

ботная плата основных производственных рабочих, другие затраты. К постоянным относятся следующие затраты: арендная плата начисленная по равномерному методу амортизация, заработная плата руководства и другие затраты.

Следует отметить, что разделение затрат на переменные и постоянные является условным. Возможности анализа безубыточности позволяют пренебречь этой условностью.

Источником информации анализа безубыточности являются данные бухгалтерского учета об объеме производства и реализации и соответствующих затратах.

Одним из первых и наиболее важных этапов анализа безубыточности является разделение затрат на переменные и постоянные и построение уравнения общих затрат. Уравнение общих затрат имеет следующий вид:

$$Z^{\text{общ.}} = Z^{\text{пост.}} + Z^{\text{пер.}}_{\text{ед.}} \cdot X,$$

где $Z^{\text{общ.}}$ - общие затраты (полная себестоимость реализованной продукции);