

Необходимо отметить, что применение МСФО строительными организациями является не только необходимым условием их участия в международном рынке капитала, для привлечения более выгодного финансирования от иностранных или международных кредитных учреждений, для повышения доверия зарубежных партнеров для получения более выгодных условий работы (рассрочка платежа, лизинг, лимиты задолженности), позволяет предоставлять данные о реальной стоимости имущества хозяйствующего субъекта на отчетную дату, также усиливает прогностическую функцию финансовой отчетности и дает возможность принимать экономически обоснованные управленческие решения. И поэтому МСФО следует рассматривать как одну из современных технологий управления, которая помогает менеджменту принимать эффективные управленческие решения.

Литература

1. Дробышевский, Н. П. Бухгалтерский учет в строительстве: учеб.-метод. пособие / Н. П. Дробышевский. – Минск: ФУАинформ, 2006. – 748с.
2. Михалкевич, А. П. Бухгалтерский учет в зарубежных странах: Учеб. пособие / А. П. Михалкевич. – 2-е изд., перераб. и доп. – Минск: ООО «ФУАинформ», 2003. – 202 с.
3. Гражданский кодекс Республики Беларусь от 7 декабря 1998 г. № 218-3 с изм. и доп.
4. Закон Республики Беларусь «О налогах на доходы и прибыль» от 22 дек. 1991 г. № 1330-XII с изм. и доп.
5. «Основные положения по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг)» от 1 марта 1998 г. с изм. и доп.
6. Интернет – ресурс: <http://www.gaap.ru>
7. Закон Республики Беларусь «Об архитектурной, градостроительной и строительной деятельности в Республике Беларусь» от 05.07.2004 N 300-3

УДК 657.1

Кравченко А.С.

Научный руководитель: доцент, к.т.н. Касаева Т.В.

УО «Витебский государственный технологический университет» г. Витебск

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КОМПЬЮТЕРНЫХ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В АНАЛИЗЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Важным моментом в деятельности любой организации является выбор эффективной учетной политики, которая позволяет не только правильно осуществлять учет, но и добиваться поставленной перед организацией цели.

Задача исследования сводится к тому, чтобы при помощи компьютерных информационных технологий в анализе учетной политики выбрать тот ее вариант, который позволил бы достигнуть поставленной цели, а именно снижения либо роста себестоимости производимой продукции.

После проведения детального исследования возможных вариантов построения учетной политики были выделены основные элементы, оказывающие наибольшее влияние на сумму себестоимости продукции организации:

1. Способ начисления амортизации основных средств и нематериальных активов.
2. Метод списания материальных затрат.
3. Способ списания накладных расходов на себестоимость продукции.

Для упрощения принятия правильных управленческих решений на базе Microsoft Excel, в соответствии с поставленной задачей, была разработана программа, позволяющая определить необходимые изменения в учетной политике (в области начисления амортизации, а также методов списания материальных затрат и накладных расходов), оказывающие положительное либо отрицательное влияние на уровень себестоимости продукции.

Для проведения расчета все основные средства и нематериальные активы подразделяются по видам, для каждого из которых необходимо внести имеющуюся о них информацию: стоимость, средний срок полезного использования, среднее количество лет использования, сумма амортизационных отчислений, остаточная стоимость, планируемый объем выпуска продукции, объем выпуска продукции в среднем за год, а также сумма амортизационных отчислений за прошлый год.

Для осуществления выбора способа начисления амортизации основных средств и нематериальных активов производится расчет суммы амортизационных отчислений с использованием линейного, производительного и нелинейных способов начисления амортизации по каждой из представленных групп основных средств и нематериальных активов (все расчеты осуществляются с использованием возможностей Microsoft Excel, а конкретно с использованием финансовых функций АПЛ, АСЧ, ДДОБ, которые возвращают значение амортизации актива за данный период). Из полученных значений по каждой группе основных средств и нематериальных активов выбирается максимальная и минимальная суммы амортизационных отчислений. В зависимости от выбранной альтернативы (увеличение либо снижение себестоимости) нужная сумма вносится в расчетную таблицу. На ее основании производится расчет влияния изменений в учетной политике на себестоимость продукции как разность между суммой амортизационных отчислений за прошлый год и расчетной суммой амортизации.

Для осуществления выбора оптимального метода списания сырья и материалов на себестоимость производимой продукции, соответствующего цели организации, производится расчет трех возможных сумм материальных затрат, рассчитанных по методу средневзвешенной стоимости, ЛИФО (по ценам последнего по времени приобретения материальных ценностей) и с применением метода списания по учетным ценам с учетом отклонения от их фактической себестоимости либо по себестоимости приобретения каждой единицы (по каждой группе материалов). Расчет осуществляется на основании следующих данных: материалы представлены по группам, определены расход материалов в год (количество и сумма), остаток (количество и цена), процент роста цены, периодичность поставки и среднее количество поставки. Последовательность расчета такова: на основании периодичности поставки определенной группы материалов и количества дней работы организации в году строится ряд чисел, показывающий, в какой день года производится поставка. Для каждой поставки рассчитывается цена на основании цены последнего остатка и среднего процента ее роста, а также указывается среднее количество поставляемого материала. Кроме того, на основании количества материала, расходуемого в год, рассчитывается средний расход и количество материалов, остающихся после списания между поставками. Далее рассчитывается средняя цена, по которой материалы отпускаются в производство для каждого периода. На основании полученных данных путем умножения среднего расхода и цены материала между поставками рассчитывается сумма материальных затрат по группе, относимая на себестоимость продукции по методу средневзвешенной стоимости. При применении метода ЛИФО для списания материальных затрат на себестоимость продукции наиболее дорогая партия списывается первой. С использованием функции ЕСЛИ (Microsoft Excel) производится расчет количества оставшихся материалов по каждой цене. Разность остатков на начало и конец периода покажет количество расходуемых материалов по исследуемой группе, которое при умножении на соответствующую цену позволит получить сумму материальных затрат, относимую на себестоимость продукции при применении метода ЛИФО. При использовании методов списания материальных затрат по себестоимости приобретения каждой единицы и по учетным ценам с учетом отклонения от их фактической себестоимости списание материалов может производиться хаотично без определенной системы, что привело к необходимости использования функции СЛЧИС. Использование указанной функции позволило случайным образом отбирать необходимое количество материалов по различным ценам, относимых на себестоимость в определенном периоде. Таким образом, сумма определенного количества материалов, полученного в результате расчетов, умноженного на соответствующую цену, позволит определить стоимость материалов, относимых на себестоимость продукции. Из полученных сумм материальных затрат выбирается максимальная и минимальная (в зависимости от выбранной альтернативы). На ее основании производится расчет влияния изменений в учетной политике на себестоимость продукции как разность между суммой материальных затрат за прошлый год и рассчитанным значением.

Существующее законодательство дает возможность списания общехозяйственных и общецеховых расходов либо на счет 20 «Основное производство» с распределением между готовой продукцией (как реализованной, так и оставшейся на складах организации) и незавершенным производством либо на субсчет 90/2 «Себестоимость реализации». В случае, если в качестве выбранной альтернативы выступает сниже-

ние себестоимости, сумма общехозяйственных и общецеховых расходов уменьшается на процент незавершенного производства. А если организации необходимо увеличить себестоимость, то суммы, учтенные на соответствующих счетах бухгалтерского учета, целиком будут списаны в себестоимость, что приведет к ее максимизации.

В зависимости от условий хозяйствования и приоритетов организация может ставить перед собой следующие цели:

- 1) Снижение себестоимости и получение большего объема прибыли.
- 2) Снижение себестоимости и уменьшение цены выпускаемой продукции при завоевании покупателя.
- 3) Увеличение себестоимости выпускаемой продукции с целью уменьшения налогооблагаемой прибыли.
- 4) Увеличение себестоимости выпускаемой продукции, которая при установленном нормативе рентабельности позволит получить больший объем прибыли.

Данный программный продукт был апробирован на одной из организаций города Витебска, занимающейся изготовлением окон и дверных проемов, реализуемых, в основном, в сельских регионах (ЗАО «УПТК, г. Витебск»).

Данная организация имеет свою специфику: обычная работа ЗАО «УПТК, г. Витебск» связана в основном с выпуском продукции для сельских потребителей, что приводит к необходимости увеличения себестоимости выпускаемой продукции с целью получения большего объема прибыли (для организации установлен жесткий норматив рентабельности 4%), однако в условиях ценовой конкуренции при завоевании нового покупателя (при поставке продукции на другие рынки) рациональная учетная политика должна давать возможность изменения себестоимости единицы продукции в сторону уменьшения, т.е. оперативно реагировать на принимаемые управленческие решения.

Очевидно, что для исследуемой организации наиболее приемлемым вариантом является комбинирование предложенных выше целей.

На основании применения разработанной программы и конкретной ситуации, сложившейся в организации, определены направления совершенствования учетной политики ЗАО «УПТК, г. Витебск» при сочетании возможных альтернатив:

1) в области учета основных средств и нематериальных активов целесообразно придерживаться следующих аспектов учетной политики: по зданиям и сооружениям, машинам и оборудованию применять линейный способ начисления амортизации, по передаточным устройствам и прочим основным средствам, а также нематериальным активам – способ уменьшаемого остатка с коэффициентом ускорения 2,5, по транспортным средствам -- производительный, которые позволят повысить себестоимость продукции ЗАО «УПТК, г. Витебск»;

2) применяемый в ЗАО «УПТК, г. Витебск» метод списания материальных затрат по фактической себестоимости приобретения каждой единицы дает возможность проводить рациональную ценовую политику, принимая управленческие решения на основании имеющейся информации о клиенте, конъюнктуре рынка, а также внутренних возможностей организации, позволяющих повысить конкурентоспособность продукции. В связи с этим, изменение метода списания материальных затрат на себестоимость продукции является нецелесообразным, поэтому исследуемой организации можно порекомендовать придерживаться порядка списания, предлагаемого методом ЛИФО;

3) при определении порядка погашения стоимости отдельных предметов в составе оборотных средств целесообразно применять следующие рекомендации: 50% стоимости при передаче в эксплуатацию и 50% при выбытии.

Подобные расчеты могут быть осуществлены для каждой конкретной цели, преследуемой организацией.

И, таким образом, применение разработанной с использованием компьютерных информационных технологий программы позволяет определить направления совершенствования учетной политики организации в соответствии с поставленной целью.

На основании полученной информации руководство организации может принимать более обоснованные и взвешенные управленческие решения. Однако это не говорит о том, что данные решения будут полностью совпадать с предложенными программой вариантами изменения учетной политики. Следовательно, организация может либо полностью использовать предложенный программой вариант, либо принять его к сведению и постараться придерживаться предложенной тенденции, либо вовсе не использовать полученную информацию.

Литература

1. Волчек, А. Формирование учетной политики на 2008 год / А. Волчек // Налоговый вестник.-2008.-№4.-с.46-63.
2. Кинцак, И. Вариативность в учетной политике / И. Кинцак // Главный бухгалтер.-2008.-№6.-с.15-19.
3. Козловская, Е. Подготовка управленческой учетной политики / Е. Козловская // Финансовый директор.-2007.-№11.-с.20-24.
4. Сушкевич, А.Н. Учетная политика организации. Налоговый и бухгалтерский учет: учеб.-методич. пособие / А.Н. Сушкевич.-Мн.:ред.журн. «Пром.-торг. право», 2006.-248 с.

УДК 657

Чепик М.А.**Научный руководитель: ассистент Кухто Ю.Ю.****УО «Витебский государственный технологический университет» г. Витебск**

КОНЦЕПЦИЯ РАЗРАБОТКИ БАЗОВОЙ ФИНАНСОВОЙ МОДЕЛИ БИЗНЕС-ПРОЦЕССА ДЛЯ КОМПЛЕКСНОГО АНАЛИЗА ЕГО ЭФФЕКТИВНОСТИ И УСТОЙЧИВОСТИ

«Новая информационная революция уже идёт. Началась она в бизнесе, и началась с информации, необходимой бизнесу. Сегодня самые революционные изменения происходят не в технологиях, механике, технике, компьютерных программах или скорости. **Революционные изменения происходят в концепциях**» [2]. Если рассматривать мировой опыт, то можно отметить, что наиболее ценной для менеджмента всегда являлась информация о потоках денежной наличности, ликвидности, а также ряд стандартных показателей, например, соотношение между товарно-материальными запасами и объёмом продаж, размер дивидендов по выпущенным акциям, соотношение между дебиторской задолженностью, просроченной более шести месяцев, и суммой общей дебиторской задолженности и т.д. Однако на практике процесс «извлечения» существенной информации для принятия грамотных и своевременных управленческих решений весьма не прост, так же как и не прост процесс систематизации и обобщения этой информации. Таким образом, **целью** проводимого исследования является обобщение зарубежного и отечественного опыта в сфере экономического анализа для разработки финансовой модели бизнес-процесса, которая позволит проводить комплексный анализ его эффективности и устойчивости.

Существует ряд классических моделей, таких как «СVP-анализ», «операционный левверидж», теория финансового рычага («финансовый левверидж» как часть этой теории) и формула Дюпона. В классической теории данные модели представлены в качестве набора отдельных моделей, которые не связаны между собой, либо связи между которыми были установлены в недостаточной степени.

Приведём общепринятый в мировой практике перечень показателей для оценки эффективности деятельности компании в финансовом аспекте [5]:

- | | |
|--|---|
| 1. Общая стоимость активов, руб. | 12. Объём продаж новых видов продуктов (услуг), руб. |
| 2. Стоимость активов на одного работающего, руб. | 13. Прибыль от реализации новых видов продуктов (услуг), руб. |
| 3. Доходность активов, руб. | 14. Производительность труда одного работающего, руб. |
| 4. Доходность чистых активов, руб. | 15. Прибыль на одного работающего, руб. |
| 5. Рентабельность активов, % | 16. Маржинальный доход, руб. |
| 6. Отношение собственного капитала к общей сумме активов | 17. Маржинальный доход на одного работающего, руб. |
| 7. Капиталоотдача, % | 18. Коэффициент маржинального дохода, % |
| 8. Доходность на вложенный капитал, %; | 19. Платежеспособность, % |
| 9. Доходность инвестиций, %; | 20. Денежный поток, руб. |
| 10. Рыночная стоимость акций, руб.; | 21. Чистый денежный поток, руб. |
| 11. Рентабельность продаж, %; | 22. Сумма затрат, руб. |