

2. О бухгалтерском учете и отчетности : Закон Республики Беларусь от 12.07.2013 № 57-3 URL: <http://pravo.by/document/?guid=3871&p0=h11300057> (дата обращения: 06.04.2020).

3. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 1 «Предоставление финансовой отчетности» // Министерство финансов Республики Беларусь : офиц. сайт. URL: https://www.minfin.ru/common/upload/library/no_date/2012/IAS_01.pdf (дата обращения: 06.04.2020).

4. Безруких П. С., Комиссарова И. П. Бухгалтерское дело : учебник. М. : Бухгалтерский учёт, 2010. 368 с.

5. Губайдулина А. Р. Профессиональное суждение бухгалтера как инструмент формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности. Н. Новгород, 2014. 24 с.

УДК 656.8

Финова В. В., студентка

Научный руководитель: Бухтик М. И., к.э.н., доцент кафедры финансового менеджмента

Полесский государственный университет, г. Пинск, Республика Беларусь

МЕРОПРИЯТИЯ ПО РЕГУЛИРОВАНИЮ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ РУП «БЕЛПОЧТА» ДЛЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ

Один из способов экономии оборотного капитала, а следовательно – повышения его оборачиваемости заключается в уменьшении счетов дебиторов. На предприятии РУП «Белпочта» имеется как долгосрочная, так и краткосрочная дебиторская задолженность. Рост дебиторской задолженности на данном предприятии свидетельствует о появлении проблем, связанных с оплатой продукции организации.

Долгосрочная дебиторская задолженность РУП «Белпочта» в 2018 г. составила 146 тыс. руб. и снизилась на 9,52% по сравнению с 2017 г., долгосрочная дебиторская задолженность в котором равна 162 тыс. руб. Однако в 2017 г. по сравнению с 2016 г. дебиторская задолженность увеличилась на 19,25%, таким образом, в 2016 г. долгосрочная дебиторская задолженность составила 136 тыс. руб. Размер долгосрочной дебиторской задолженности на протяжении всего периода оставался на уровне 0,04% в общей структуре активов.

Краткосрочные активы снизились в 2018 году на 31,53% в сравнении с 2017 годом и составили 180586 тыс. руб. или 48,21% в общей структуре активов. В структуре краткосрочных активов преобладает статья «Денежные средства и их эквиваленты» – 29,42% в 2018 году или 110203 тыс. руб. в абсолютном выражении.

Наиболее простым способом высвобождения средств, замороженных в дебиторской задолженности, является ее реализация путем факторинга

[2].Экономический эффект от проведения факторинговой операции заключается в получение средств, которые можно направить на достижение необходимых целей, вместо ожидания получения этих средств.

Дебиторская задолженность рассматриваемого предприятия на 01.01.2018 года составила 117 997 тыс. руб. При использовании факторинга определенную часть необходимо отчислить для комиссионного вознаграждения. Предельная ставка дисконта по формуле будет равна: $r=0,09$ (9%), что в абсолютном выражении составляет: $117\,997 \cdot 0,9 = 10\,619,73$ тыс. руб. Учитывая ставку налога на прибыль, рассчитаем сумму, которая останется в распоряжении после произведения необходимых выплат: $(117\,997 - 10\,619,73) \cdot 0,82 = 88\,049,36$ тыс. руб. Данные средства можно направить на проведение мероприятий по усовершенствованию использования финансовых ресурсов, а списание краткосрочной дебиторской задолженности приведет к ускорению оборачиваемости краткосрочных активов (таблица 1):

Таблица 1 – Расчет эффекта от списания краткосрочной дебиторской задолженности

Наименование показателя	До внедрения	После внедрения	Эффект от внедрения мероприятия
Коэффициент оборачиваемости краткосрочных активов	1,89	5,46	+3,57
Длительность оборачиваемости краткосрочных активов, дни	190,3	65,9	-124,4
Рентабельность краткосрочных активов, %	5,3	15,1	+9,8

Примечание: Источник – собственная разработка

Увеличение коэффициента оборачиваемости краткосрочных активов на 3,57 пунктов говорит об ускорении оборачиваемости средств и свидетельствует о повышении эффективности использования оборотного капитала. Длительность оборачиваемости краткосрочных активов сократилась до 65,9 дней, что является положительным эффектом. Так же можно проследить повышение рентабельности краткосрочных активов с 5,3% до 15,1%. Таким образом, можно сделать вывод, что данное мероприятие по внедрению факторинга предприятию принесет положительный экономический эффект.

Проведём финансовый анализ РУП «Белпочта» по состоянию на 2018 г. (таблица 2):

Таблица 2 – Результаты финансового анализа РУП «Белпочта» на 2018 г.

Наименование показателя	Результат
1	2
Фондоотдача, руб.	1,78
Оборачиваемость дебиторской задолженности, раз	2,89
Оборачиваемость кредиторской задолженности, раз	1,82
Оборачиваемость запасов, раз	13,80
Коэффициент финансовой независимости	0,05
Коэффициент финансовой зависимости	0,46
Коэффициент текущей ликвидности	1,08

Продолжение таблицы 1

1	2
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,66
Рентабельность продаж, руб.	0,05
Рентабельность продукции, руб.	0,06
Рентабельность активов, руб.	0,04
Рентабельность собственного капитала, руб.	0,05

Примечание: Источник[3]

Величина выручки от продаж, приходящаяся на рубль основных средств, составляет 1,78. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности показывает, сколько раз за год организация получила от покупателей оплату в размере среднего остатка неоплаченной задолженности, в нашем случае данный показатель составляет 2,89.

Оборачиваемость кредиторской задолженности показывает, что фирма погасила среднюю величину своей кредиторской задолженности 1,82 раза за год. Оборачиваемость запасов показывает сколько раз за анализируемый период организация использовала средний имеющийся остаток запасов, на нашем предприятии данный показатель составляет 13,8 раз.

Общепринятое нормальное значение коэффициента финансовой независимости: 0,5 и более. По нашим расчётам данный показатель составил 0,05, что намного меньше нормативное значение, из чего можно сделать вывод, что организация не является финансово устойчивой, стабильной и независимой от внешних кредитов.

Нормальным считается коэффициент финансовой зависимости не более 0,6-0,7. Коэффициент ниже нормы, как в нашем случае, говорит о слишком осторожном подходе организации к привлечению заемного капитала и об упущенных возможностях повысить рентабельность собственного капитала за счет использования эффекта финансового рычага.

Нормативным значением коэффициента текущей ликвидности считается показатель от 1 до 2–2,5. Т.к. по нашим расчётам показатель находится в пределах нормы, можно сделать вывод, что предприятие успешно функционирует.

В Беларуси норматив коэффициента абсолютной ликвидности установлен не ниже 0,2. Поэтому если значение показателя выше – платежеспособность компании лучше. С другой стороны, слишком высокий показатель, в нашем случае 0,66, характеризует нерациональное использование капитала, когда у организации имеется избыток денег в кассе или на банковских счетах, которые «не работают».

С 1 рубля выручки РУП «Белпочта» получает 0,05 руб. Прибыль, приходящаяся на 1 руб. затрат составляет 0,06 руб. С каждого рубля вложенных средств организация получает 0,04 руб. С каждого рубля вложенных собственных средств организация получает 0,05 руб. Предприятие РУП «Белпочта» является низкорентабельным

Основными проблемами, оказывающими влияние на формирование и эффективность использования финансовых ресурсов РУП «Белпочта»

являются: отсутствие самостоятельного финансового отдела; конкуренция в неравных условиях; отсутствие долгосрочной финансовой стратегии. Можно предложить следующие мероприятия по улучшению финансового состояния организации: введения в практику на постоянной основе проведение экономического анализа деятельности предприятия; осуществление инновационной деятельности; повышение квалификации кадрового состава; внедрение электронных технологий.

Список литературы

1. Бухтик М. И. Реструктуризация и реформирование предприятий: повышение их эффективности // Информационно-методологический сборник об итоговых мероприятиях за 2006 год / редкол.: Ю. С. Басенко и др. М., 2006. С. 56–63.

2. Бухтик М. И. Финансовое планирование и прогнозирование : практикум для студентов дневной формы обучения, заочной формы обучения. Пинск : ПолесГУ, 2014. 65 с.

УДК 657

Хомич А. А., студент

Научный руководитель: Якубова И. П., к.э.н., доцент

Полесский государственный университет, г. Пинск, Республика Беларусь

КРЕАТИВНЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ

В последние десятилетия развитие бухгалтерского учета сопряжено с постоянным усложнением правил признания, оценки и отражения фактов хозяйственной жизни. Характерной особенностью современного бухгалтерского учета в Республике Беларусь является неуклонное наращивание количества ситуаций, в которых требуется применение профессионального суждения бухгалтера, что закреплено в п. 5 ст. 9 Закона Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» [5].

При этом часть значимых вопросов так и остается вне сферы нормативного регулирования учета. В то же время темпы развития учета не сопоставимы с темпами учета. Ещё в 1893 г. В.Д. Белов отмечал, что «научно-подготовленный бухгалтер – ... это художник, полностью свободный в своей творческой деятельности» [1, с. 50].

Как отмечают М.Р. Мэтьюс и М.Х.Б. Перера, общепринятого определения понятия «креативный учет» нет [2, с. 457]. В то же время под креативным учетом обычно понимают творческий подход к развитию бухгалтерского учета. Он становится необходимым в условиях отсутствия учетных стандартов и законодательных норм, возникновения новых методов и структур в сфере бизнеса, появления более сложных методов ведения бизнеса. С этой точки зрения креативным может быть признан любой учетный метод, не соответствующий общепринятой практике, стандартам и принципам учета.

Креативный учет – это учетный процесс, включающий в себя множество суждений по выбору одной из нескольких возможных учетных альтернатив, что