

БАШКАРУУНУН МААЛЫМАТТУУ ЧЕЧИМДЕРИН КАБЫЛ АЛУУНУН НЕГИЗИ ЖАНА АЛАРДЫ ТАЛДОО УЧУН МЕТОДОЛОГИЯСЫ КАТАРЫ МЕНЧИК ЖАНА ССУДАЛЫК КАПИТАЛДЫ ЭСЕПКЕ АЛУУ САЯСАТЫ

Хусайнова Э.Ю.,¹ Закирова Э.²

⁽¹⁾ ЭИТУ, Россия-Кыргыз бизнеси башкарууну автоматташтырлыган институтунун улук окутуучусу. Elvira.husainova.75@mail.ru

⁽²⁾ ЭИТУ, Россия-Кыргыз бизнеси башкарууну автоматташтырлыган институтунун PhD докторанты Elvira.husainova.75@mail.ru

Аннотация: Бул макалада башкаруу чечимдерин кабыл алуу учун негиз катары өздүк жана карыздык капиталдын эсеп саясатынын орду жана мааниси жана жаңы экономикалык шарттарда аны талдоо методологиясы каралат. Адамдын ишмердүүлүгүнүн башка тармактарындагыдай эле экономикада муктажедыктар менен аларды канааттандыруу мүмкүнчүлүктөрүнүн ортосундагы тең салмактуулукка дайыма умтуулуу бар экендиги жалпы кабыл алынган. Бул коомдук енүгуүнүн диалектикасы. Маселен, өндүрүштүн көлөмүн өндүрүштүк резервдерди сатып алуунун көлөмүнө, ақыркысын пайдаланууну жумушчу күчүнүн болушуна, эмгек каражаттары менен камсыз кылууга байланыштыруу керек. Продукцияны чыгаруу рыноктук муктажедыктар менен эске алынууга тийши. Өз кезегинде, рыноктун канааттануу даражасы түздөн-түз керектөөчүлөрдүн төлөө жөндөмдүүлүгүнө жараша болот. Жалпы коомдук продукцияны кайра өндүрүүнүн теориясында жана практикасында колдонулушу баланстык методдун мазмунун аныктайт. Азыр баланс деп аталган листингдин бул түрү бизнестин ресурстары, милдеттөнмелери жана капиталы жөнүндө маалымат берет.

Негизги сөздөр: Эсеп саясаты, өздүк капитал, карыздык капитал, талдоо, баалоо, эл аралык стандарттар, отчеттуулук, бухгалтердик эсеп, чыгымдар, запастар.

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА СОБСТВЕННОГО И ЗАЕМНОГО КАПИТАЛА КАК БАЗЫ ПРИНЯТИЯ ОБОСНОВАННЫХ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ И МЕТОДИКА ИХ АНАЛИЗА

Э.Ю. Хусайнова,¹ Э. Закирова.²

¹ Кандидат экономических наук, старший преподаватель Российско-Кыргызского института автоматизации управления бизнесом Междуннародного Университета Инновационных Технологий Elvira.husainova.75@mail.ru

² PhD докторант МУИТ, Российско-Кыргызский институт автоматизации управления бизнеса. Elvira.husainova.75@mail.ru

Аннотация: В данной статье рассматривается место и значение учетной политики собственного и заемного капитала как базы принятия управленческих решений и методика его анализа в новых условиях хозяйствования. В экономике, как и в других сферах человеческой деятельности общепринятым является постоянное стремление к соотношению между потребностями и возможностями их удовлетворения. Такова диалектика общественного развития. Например, объем производства должен быть увязан с объемом заготовления производственных запасов, использование последних с наличием рабочей силы, обеспечением средствами труда. Выпуск продукции следует учесть с потребностями рынка. В свою очередь степень удовлетворенности рынка напрямую зависит от платежеспособности

потребителей. Такая взаимосвязь предполагает сбалансированность. Применение ее в теории и практике воспроизведения совокупного общественного продукта определяет содержание балансового метода. В течение всей истории списки активов и обязательств, делавшие время от времени, являлись основным мерилом финансового положения предприятия. Такого рода составление списков, которое сейчас называется бухгалтерским балансом, который дает информацию о ресурсах, обязательствах и о собственном капитале предприятия.

Ключевые слова: Учетная политика, собственный капитал, заемный капитал, анализ, оценка, международные стандарты, отчетность, бухгалтерский учет, затраты, производственные запасы.

ACCOUNTING POLICY OF OWN AND BORROWED CAPITAL AS A BASIS FOR MAKING INFORMED MANAGEMENT DECISIONS AND METHODOLOGY FOR THEIR ANALYSIS

E.Y. Husainova.¹ E. Zakirova².

¹ Candidate of Economic Sciences, Senior Lecturer at the Russian-Kyrgyz Institute of Business Management Automation of the International University of Innovative Technologies Elvira.husainova.75@mail.ru

² PhD doctoral student at MIIT, Russian-Kyrgyz Institute of Automation of Business Management Elvira.husainova.75@mail.ru

Abstract: This article examines the place and significance of the accounting policy of borrowed capital as a basis for making management decisions and the methodology for its analysis in the new economic conditions. In economics, as in other areas of human activity, it is generally accepted that there is a constant desire for a balance between needs and the possibilities of satisfying them. This is the dialectics of social development. For example, the volume of production should be linked to the volume of procurement of industrial reserves, the use of the latter with the availability of labor, and the provision of means of labor. Product output should be taken into account with market needs. In turn, the degree of market satisfaction directly depends on the solvency of consumers. This relationship presupposes balance. Its application in the theory and practice of reproduction of the total social product determines the content of the balance sheet method. Throughout history, lists of assets and liabilities made from time to time have been the main measure of the financial position of an enterprise. This kind of listing, now called a balance sheet, provides information about the resources, liabilities and equity of a business.

Key words: Accounting policy, equity capital, borrowed capital, analysis, assessment, international standards, reporting, accounting, costs, inventories.

Введение.

Экономический субъект хозяйствования имеет право на самостоятельный выбор методов группировки и стоимостной оценки фактов хозяйственной деятельности, погашения стоимости внеоборотных активов, методики организации документооборота, организации системы инвентаризации, способов использования счетов бухгалтерского учета, системы регистров бухгалтерского учета, обработки учетной информации и прочих соответствующих методов и приемов, которые разработаны и регламентируются отечественной системой нормативного регулирования[1]. В «случае отсутствия в системе нормативного регулирования каких-либо конкретных способов бухгалтерского учета или когда применение способов

нормативными документами однозначно не определено, организация вправе самостоятельно их разработать и узаконить для себя через механизм учетной политики, руководствуясь общеметодологическими принципами и правилами» [2, С.39]. При формировании своей учетной политики предприятие устанавливает для себя перспективные способы учета тех или иных хозяйственных операций, по которым законодательством предусмотрены альтернативные решения в рамках системы нормативного регулирования бухгалтерского и налогового учета. Организация в обязательном порядке должна раскрывать принятые ею при формировании учетной политики способы бухгалтерского учета, которые оказывают существенное влияние на оценку и принятие коммерческих решений заинтересованными пользователями бухгалтерской отчетности. Отражение всех существенных способов ведения бухгалтерского учета находит свое отражение в пояснительной записке, которая в обязательном порядке входит в состав бухгалтерской отчетности предприятия за отчетный год. Существенными признаются «способы ведения бухгалтерского учета, без знания о применении которых заинтересованными пользователями бухгалтерской отчетности невозможна достоверная оценка финансового положения, движения денежных средств или финансовых результатов деятельности организации» [3, С.44].

Актуальность данной темы. Состав и содержание информации об учетной политике предприятия по определенным вопросам бухгалтерского учета, которая подлежит раскрытию в составе годовой бухгалтерской отчетности, устанавливаются на законодательном уровне соответствующими положениями по бухгалтерскому учету. К основным элементам, с помощью которых оказывается влияние на собственный капитал организации, можно отнести следующие:

- метод начисления амортизации внеоборотных активов;
- стоимость оценку материально-производственных запасов, незавершенного производства и готовой продукции;
- специфику формирования резервов под оценочные обязательства и другие[4];

Для оценки степени воздействия учетной политики на изменение финансовых показателей использования собственного капитала необходимо рассматривать такие показатели, как валовая прибыль, налоговые обязательства, нераспределенная прибыль, износ основных средств, ликвидность, финансовая устойчивость, рентабельность. Важным при этом полагается не просто анализ их изменения в зависимости от выбранного метода учета, но и их взаимоувязка со стратегией развития предприятия. Деятельность организации оценивается на основе анализа показателей ее отчетности. Нерешенность многих вопросов формирования информации о деятельности организации в финансовой отчетности отмечается во многих современных научных публикациях. Вместе с тем сами показатели отчетности во

многом зависят от выбранной в организации учетной политики. Проблемы формирования учетной политики являются тематикой достаточного большого количества публикаций. Данный раздел работы посвящен исследованию того, каким образом тот или иной аспект учетной политики влияет на информацию, представляемую в сформированной на основе этой учетной политики финансовой отчетности. Актуальность проблем учета затрат на инновацию и их группировки не вызывает сомнений, так как, она характеризует назначение затрат и их роль в процессе производства инновационной продукции и определяет целесообразность затрат. Исследование производственной себестоимости инновационной продукции по статьям расходов способствует углублению поиска внутрипроизводственных резервов. Выявление резервов начинается с сопоставления плановых и фактических затрат по каждой статье, а также с анализа изменений в структуре производственной себестоимости инновационной продукции. «В последние годы законодательство Кыргызской Республики существенно расширяется и обновляется в связи с перераспределением полномочий между различными министерствами и ведомствами. А в сфере бухгалтерского учета и отчетности заключается в выборе одного из способов, предлагаемых в каждом стандарте, обоснование их исходя из условий деятельности, а также все разновидности классификаций МСФО нацелены на выделение однотипности структуры и признаков стандартов, внесение ясного понимания в ведение учета по международным правилам» [5, с.39].

Рассмотрим влияние выбора вариантов учетной политики на формирование показателей ликвидности и платежеспособности, финансовой устойчивости, рентабельности и деловой активности на основе финансовой отчетности, а также проанализируем, какое влияние они оказывают на учет собственного капитала организации. В экономике, как и в других сферах человеческой деятельности общепринятым является постоянное стремление к соотношению между потребностями и возможностями их удовлетворения. Такова диалектика общественного развития. Например, объем производства должен быть увязан с объемом заготовления производственных запасов, использование последних с наличием рабочей силы, обеспечением средствами труда. Выпуск продукции следует учесть с потребностями рынка. В свою очередь степень удовлетворенности рынка напрямую зависит от платежеспособности потребителей. Такая взаимосвязь предполагает сбалансированность. Применение ее в теории и практике воспроизведения совокупного общественного продукта определяет содержание балансового метода. В течение всей истории списки активов и обязательств делавшие время от времени, являлись основным мерилом финансового положения предприятия. Такого рода составление

списков, которое сейчас называется бухгалтерским балансом, который дает информацию о ресурсах, обязательствах и о собственном капитале предприятия. В течение целого века, начиная примерно с 1920 года, важность бухгалтерского баланса игнорировалась в сравнении с отчетом о результатах финансово-хозяйственной деятельности. Бухгалтерский баланс только недавно восстановил свой статус среди тех, кто принимает решения. Возросший интерес к бухгалтерскому балансу частично был вызван растущей беспокойством и финансовой мощью фирмы, отраженной в плане ликвидации и финансовой гибкости. Баланс является центральной формой бухгалтерской отчетности. Баланс - система показателей, сгруппированных в сводную ведомость в виде двухсторонней таблицы, отображающую наличие активов и обязательств в денежной оценке на определенную дату. В балансе хозяйственные средства представлены с одной стороны, по их видам, составу и функциональной роли в процессе воспроизводства совокупного общественного продукта, а с другой - по источникам их формирования и целевому назначению. Состояние актива и обязательств показывается на определенный момент, как правило, на первое число отчетного периода в стоимостном выражении. Принимая во внимание, что их группировка и обобщение в балансе производится и на начало года, можно утверждать, что состояние показателей приведено не только в статистике, но и в динамике. Это значительно расширяет границы познания сущности бухгалтерского баланса, его место в определении финансовой устойчивости экономического субъекта на рынке товаров, работ и услуг. Баланс с одной стороны является методом бухгалтерского учета, а с другой стороны, бухгалтерский баланс одна из форм отчетностей.

Среди других слагаемых метода бухгалтерского учета двойственное назначение характерно только суть закона единства противоположностей, но и основа для оценки финансового положение фирмы. С целью большей доступности понимания экономической сущности объектов, отражаемых в составе отдельных статей, в балансе дана их группировка. Потенциальные инвесторы и кредиторы изучают и оценивают содержание между отдельными группами и подгруппами актива и обязательств плюс собственный капитал, их взаимосвязь между собой.

Бухгалтерский баланс строится таким образом, чтобы в целом зафиксировать финансово-экономическое состояние предприятие за отчетный период. При этом из рассмотренного автоматически выпадает такой аспект благополучия предприятия, как деление имущества на собственные и заемные конкретно по видам.

Действительно, если в активе приводится лишь перечень всего движимого и недвижимого имущества, то утверждать конкретное имущество с конкретным источником его финансирования не представляется возможным. Из баланса можно судить лишь об

имущество в целом, выделив при этом его собственную и заемную составляющую, в результате чего директор предприятия лишен возможности «прочитать» об этом в балансе, который он ежеквартально подписывает. В этом деле, если предприятия приобрело станок или автомобиль в отчетном периоде, то немаловажно знать, за счет каких средств это произошло.

Если покупка была осуществлена за счет кредита, то, например, автомобиль, не может считаться собственностью предприятия в экономическом смысле, пока не погашен кредит и не сформирован фонд накопления, что из баланса не следует. Вследствие этого данный актив непременно рассматривается директором как собственность данного предприятия, что противоречить логике.

В условиях рыночной экономике бухгалтерский баланс становится одной из центральных форм финансовых отчетов предприятия. В связи с этим существенно расширяется круг пользователей бухгалтерской отчетности, поскольку умение читать баланс становится необходимым не только для профессиональных бухгалтеров, но и руководителей, акционеров, налоговых служб, финансовых и банковских работников и т.д.

В интересах сближения отечественной практики с требованиями международных бухгалтерских стандартов последнее время бухгалтерский баланс стали составлять не в первоначальной оценке (баланс-брутто), а в реальной оценке на дату составления баланса "очищенном" от регулирующих статей (баланс-нетто). Такой процесс распространяется как на имущества длительного пользования, так и состав оборотных средств.

Таблица 1. Показатели сокращенной формы бухгалтерского баланса хозяйствующего субъекта по состоянию на 1 января 2023 года., в тыс.сомах.

Активы	На начало	На конец	Обязательства + собственный капитал	На начало	На конец
1	2	3	4	5	6
<u>Текущие активы</u>			<u>Текущие</u>		
Денежные средства и	29800	61 700	Счета к оплате	22300	51 300
<u>Краткосрочные</u>	78100	64000	<u>Краткосрочные</u>	18500	19100
Счета к получению	19500	23400	Налоги к оплате		
Задолженность участников			Начисленные обязательства		
Товарно-материальные	10050	127300	Прочие		
<u>расходы</u>	0		<u>краткосрочные</u>		
Расходы,	7300	15100	Итого	40800	70400
<u>расходы</u>			<u>долгосрочные</u>		
Отсроченные расходы			Долгосрочные	37800	42500

Прочие текущие активы	18800	21500	Отсроченные счета к оплате	28500	32400
Итого текущие активы	25400	313000	Прочие долгосрочные	38100	29800
Долгосрочные активы			Итого долгосрочные	104400	10470
Основные средства	19000	210000	Итого обязательства	145200	17510
Начисленная			Собственный капитал		-
Долгосрочная			Уставной капитал	270000	27000
Долгосрочные			Выкупленные		
Нематериальные	76000	87000	Нераспределенная	-	49500
Итого	26600	297000	Резервный капитал	65700	69000
			Добавочный капитал	39100	46400
			Итого	374800	43490
Баланс	52000	610000	Баланс	520000	61000

Как видно, итог по активу баланса на начало года и конец отчетного периода равен собственно итогу его обязательства плюс собственный капитал. Это равенства как уже указывалось, определяет сущность баланса. В нем отражается имущество экономического субъекта в двух плоскостях, а именно в левой стороне актива баланса по видам, составу и размещению, а в правой - обязательства плюс собственный капитал по источникам формирования данного имущества. Изменение в виде увеличения или уменьшение капитала допускается по результатам рассмотрения итогов деятельности организации за предыдущий год. После чего вносятся соответствующие изменения в учредительные документы.

В составе прочего капитала входят статьи «Дополнительный оплаченный капитал», где, прежде всего, отражаются суммы дооценки долгосрочных активов, эмиссионного дохода акционерных обществ, т.е. суммы, полученные сверх номинальной стоимости размещенных акций общества, средства ассигнований из бюджета. По статье «Нераспределенная прибыль» отражается движение сумм нераспределенной прибыли или непокрытого убытка. Статья «Резервный капитал» формирует источники в виде резервных фондов, создание которых предусматривается законодательством или учредительными документами предприятия. Такова схема и содержание бухгалтерского баланса. Она действительна и в том случае, когда какая-либо организация выделяется своим специфическим видом деятельности.

Баланс предприятия содержит характеристику понятий актива и обязательств плюс собственный капитал. Активы предприятия отражаются в балансе как стоимость его имущества и долговых прав, которые контролирует фирма на отчетную дату.

Обязательства - это обязательства предприятия по займам и кредиторской задолженности, уплата которых приведет к уменьшению стоимости имущества или доходов, которые оно получает. Превышение стоимости активов над обязательствами составляет стоимость собственных активов предприятия, которую отражают в пассиве отчетного баланса в разделе источников собственных средств, которые включают и прибыль предприятий.

Активы - это экономические ресурсы, поступившие на предприятие в результате ранее проведенных операций или произошедших в прошлом событий, использование которых, вероятно, приносит в будущем прибыль. Активы должны иметь 3 главные характеристики:

- а) воплощать в себе будущие экономические выгоды - потенциал, вкладываемый прямо или косвенно в приток денежных средств или их эквивалентов;
- б) воплощать способность субъекта контролировать эти будущие экономические выгоды;
- в) быть результатом прошлых сделок или других событий.

В текущем активе баланса имеется следующие счета: 1100 «Денежные средства», 1200 «Банк», 1300 «Краткосрочные инвестиции», 1400 «Счета к получению», 1595 «Задолженность участников по взносам в уставной капитал», 1600 «ТоварноМЗ», 1800 «Расходы, оплаченные авансом», 1900 «Отсроченные расходы», 1990 «Прочие текущие активы».

Во втором разделе актива баланса «Долгосрочные активы» - включаются активы, которые имеются у субъекта для использования в производстве, сдачи в аренду, административных целей и предполагаются к использованию на протяжении более одного года.

Здесь имеются следующие счета: 2100 "Основные средства", 2700 "Долгосрочная дебиторская задолженность", 2900 "Нематериальные активы", 2800 "Долгосрочные инвестиции".

Итог актива баланса равен сумме текущих активов и долгосрочных активов. Заполнение обязательства плюс собственный капитал баланса начисляется с первого раздела «Текущие обязательства», где обязательства возникают из прошлых событий, расчет по которым должен завершаться оттоком ресурсов субъекта, воплощающих в себе экономические выгоды.

В данном разделе имеются следующие счета: 3100 «Счета к оплате», 3300 «Краткосрочные долговые обязательства», 3400 «Налоги к оплате», 3500 «Начисленные обязательства», 3600 «Текущие обязательства».

Второй раздел пассива «Долгосрочные обязательства» - за должность, которое не планируется к погашению в течение одного года от отчетной даты. В этом разделе

имеются следующие счета: 4100 "Долгосрочные отсроченные счета к оплате и прочие долгосрочные обязательства".

И, наконец, последний третий раздел пассива «Собственный капитал» т.е. активы субъекты за вычетом его обязательств. Капитал в балансе представлен двумя разделами уставной капитал и прочий капитал. В соответствии с требованиями предоставления пользователям информации по видам акции уставной капитал имеет следующие статьи: 5100 «Простые акции», 5400 «Прочий капитал», 5900 «Нераспределенная прибыль».

Методология бухгалтерского учета как части народнохозяйственного учета у нас всегда согласовывалось со статистикой, формирующей показатели валового внутреннего продукта, национального дохода и других показателей баланса, расчет которых теперь осуществляется по новой методологии. Бухгалтерский баланс является богатым источником информации, на базе которого раскрывается финансово-хозяйственная деятельность экономического субъекта. Не зря, поэтому среди форм бухгалтерской отчетности бухгалтерский баланс значится на первом месте. Для понимания содержащейся в нем информации важно иметь представление не только о структуре бухгалтерского баланса, но и знать основные логические и специфические взаимосвязи между отдельными показателями. Не менее существенное значение в понимании содержания бухгалтерского баланса имеет последовательность его чтения, а также непременное знание отдельных ограничений, присущих только бухгалтерскому балансу.

Современное содержание актива и пассива ориентировано на представление информации ее пользователям, прежде всего внешним. Отсюда высокая степень аналитичности статей, раскрывающих состояние дебиторской и кредиторской задолженности, формирование собственного капитала и отдельных видов резервов, образованных за счет текущих издержек или прибыли предприятия.

Внутренние взаимосвязи, свойственные балансу, имеют место независимо от степени удовлетворения в информации пользователей, и сводится к следующему:

1. Сумма всех разделов актива баланса должна обязательно быть равна сумме итогов всех разделов обязательств и всех разделов собственного капитала, что связано с сущностью самого баланса.
2. Размер собственного капитала (третий раздел обязательств плюс собственный капитал) превышает величину необоротных активов, (долгосрочных активов - второй раздел активов). Такой вывод не требует доказательств, поскольку принято считать, что основная деятельность субъекта невозможна без наличия оборотных активов. Поэтому состав собственного капитала всегда предполагает формирование недвижимого и движимого имущества. Весь вопрос лишь в том, что отраслевые

особенности оказывают различное влияние на соотношение указанных частей имущества.

Разница, исчисленная по указанной методике, представляет собой наличие собственных оборотных средств. Сумма этих средств и долговременных заемных источников формирования запасов и затрат представляет собой итог капитала и резервов (третий раздел обязательств плюс собственный капитал баланса), а также долгосрочных кредитов и заемных средств (второй раздел обязательств плюс собственный капитал баланса) за вычетом внеоборотных активов (второй раздел баланса).

Наконец, общая величина основных источников формирования запасов и затрат равна значению предыдущего показателя, увеличенного на сумму краткосрочных кредитов и заемных средств без просроченных ссуд (первый раздел обязательств плюс собственный капитал баланса).

Исчисленный таким путем трем показателям наличия источников формирования запасов и затрат соответствует три показателя обеспеченности запасов (равенства излишек «+», недостаток «-»). С помощью этих показателей становится возможным классифицировать финансовые ситуации организации по степени их устойчивости: абсолютной, нормальной, неустойчивой и кризисной.

В условиях рынка, когда хозяйственная деятельность предприятия и его развитие осуществляется за счет самофинансирования, а при недостаточности собственных финансовых ресурсов за счет заемных средств, весьма важную аналитическую характеристику приобретает финансовая независимость предприятия. Запас источников собственных средств - это запас финансовой устойчивости предприятия при этом условии, что его собственные средства превышают заемные.

Финансовая устойчивость оценивается по соотношению собственных и заемных средств в активах предприятия, по темпам накопления собственных средств в результате хозяйственной деятельности соотношению долгосрочных и краткосрочных обязательств предприятия, достаточным обеспечением материальных оборотных средств предприятия, достаточным обеспечением материальных оборотных средств собственных источниками.[6]

Коэффициент соотношения заемных и собственных средств подставляет собой частное от деление всей суммы обязательств по привлеченным заемным средствам к сумме собственных средств. Он указывает, сколько заемных средств привлекло предприятие на один сом вложенных в активы собственных средств.

Таблица 2. Основные показатели оценки собственного и заемного капитала, вложенные в имущество предприятия хозяйствующего субъекта за 2022 год, в тыс.сомах.

Наименование показателей	На начало года	На отчетную дату	Отклонения (+)
1 . Всего имущества, сом в том числе:	520 000	610000	+ 90000
2. Собственный капитал предприятия, сом в процентах к имуществу % из них:	374800 72,1	434900 71,1	+60100
2.1. Наличие собственных оборотных средств, сом в процентах к собственному	225200 60,1	297000 68,3	+71800
3. Заемный капитал, сом в процентах к имуществу, % из них:	186000 35,7	245500 40,2	+153500
3.1. Долгосрочные займы, сом в процентах к заемному капиталу, %	37800 26,0	42500 14,2	+4700
3.2. Краткосрочные займы, сом в процентах к заемному капиталу, %	- -	- -	- -
3.3. Кредиторская задолженность, сом в процентах к	107400 73,9	132600 44,4	+25200

Расчеты коэффициента делаем по данным табл. 2:

На начало отчетного периода $186000:374800=0,496$

На отчетную дату $245500:434900=0,564$

Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств рассчитывается путем долгосрочных кредитов и займов на величину собственных средств плюс долгосрочные заемные средства. Он указывает на долю долгосрочных займов, привлеченных для финансирования активов предприятия наряду с собственными средствами. По данным таблицы 2 этот коэффициент равен: На начало отчетного периода:

$$37800:37800+37800 = 0,092$$

На отчетную дату: $42500:434900+42500=0,089$

Коэффициент маневренности собственных средств - частное от деления собственных оборотных средств на всю сумму источников собственных средств. Он указывает на степень мобильности (гибкости) использования собственных средств предприятия. По данным таблицы 2 (пункт 2.1) этот коэффициент к началу отчетного периода был равен 0,391 (39,1%), а к его концу - 0,415 (41,5%).

Коэффициент накопления амортизации представляет отношение суммы накоплено амортизации (износа) к первоначальной стоимости амортизируемого имущества. Он характеризует интенсивность высвобождения иммобилизованных средств (в основных средствах и нематериальных активах). Этот коэффициент равен:

На начало отчетного периода: $27300:266000=0,103$

На отчетную дату $29800:29700=0,100$

Коэффициент реальной стоимости основных средств в имуществе предприятия равен стоимости основных средств за вычетом износа к чистой стоимости имущества предприятия по балансу-нетто. Указывает, насколько эффективно используются средства предприятия для предпринимательской деятельности. Этот коэффициент является частным случаем более общего коэффициента реальной стоимости основных и материальных оборотных средств в имуществе предприятия. Значение его равно:

К началу отчетного периода

$(190000+24500+76000)=290500$ или 55% всех активов;

на отчетную дату:

$(210000+293000+98000)=337300$ или 55,3% всех активов.

Коэффициент реальной стоимости основных средств к началу текущего года был равен $190000:520000 = 0,365$, концу отчетного периода $210000:610000 = 0,344$. Обобщим приведенные нами расчеты коэффициентов, характеризующих финансовую устойчивость предприятия в следующей таблице.

Таблица 3. Основные показатели, характеризующие финансовую устойчивость хозяйствующего субъекта за 2022 год, в тыс.сомах.

Показатель	На начало периода	На отчетную	Отклонения (+/-)
1 . Коэффициент соотношения заемных и	0,387	0,686	+0,299
2. Коэффициент долгосрочного привлечения	0,092	0,089	-0,003
3. Коэффициент маневренности собственных	0,391	0,415	+0,024
4. Коэффициент накопления амортизации	0,103	0,100	-0,003
5. Коэффициент реальной стоимости основных и материальных средств и имуществе	0,558	0,553	-0,005
6. Коэффициент реальной стоимости основных средств в имуществе предприятия	0,365	0,344	-0,021

Безусловно, наиболее важным показателем, характеризующим финансовым автономность (независимость от привлечения заемных средств) предприятия, является коэффициент соотношения заемных средств и собственных средств. Его значения свидетельствует о том, что к началу отчетного периода предприятие привлекало на каждый сом собственных средств, вложенных в активе 38,7 тыйын заемных средств. В течение отчетного периода заемные средства нашей фирмы увеличивались до 68,6 тыйын на каждый сом собственных вложений. Следовательно, усиливается

зависимость предприятия от привлечения заемных средств, фирма постепенно утрачивает финансовую устойчивость.

Заключение

В литературе по оценке финансовых отношений указывается на критические значения этого коэффициента. Если его значения превышает единицу, финансовую автономность и устойчивость предприятия достигает критической точки. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств зависит от характера хозяйственной деятельности предприятия всего оборотных средств.

Среди привлеченных средств у предприятия совершенно недостаточная сумма долгосрочных заемных средств. Их доля в сумме всех заемных средств сократилась с 26,0 до 14,2. Снижается и коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств. На отчетную дату этот коэффициент составил всего 0,089. Это значит, что каждый сом долгосрочных вложений в имущество предприятия только на 28,9 тыйын финансировался из заемных источников.

Коэффициент маневренности достаточно высок и продолжает расти. Эта информация вселяет надежду на постепенное улучшение финансовой автономности в будущем.

Коэффициент накопления амортизации указывает на то, что более трети первоначальной стоимости основных средств погашено амортизационными отчислениями. Его снижение к концу отчетного периода не вызывает больших опасений, так как объясняется вводом в эксплуатацию очередной партии основных средств. Ее получают путем деления суммы амортизированных отчислений за отчетный период к первоначальной стоимости основных средств в начале этого периода. В нашем примере амортизационные отчисления за отчетный период составили 20000 сом (таблица 2), а первоначальная стоимость основных средств - 190000 сом. Средняя норма амортизации $20000 / (190000 + 76000) = 7,5$. Накопление амортизации является очень высоким, существенно ускоренным методом.

Список использованных источников

1. Арзыбаев А.А. и др. *Международные стандарты финансовой отчетности*. Бишкек 2016 г. Изд. Макспринт 320 стр.
2. Исраилов М.И., Арзыбаев А.А.и др. *Бухгалтерский учет* : Учебник. – Бишкек.: Полиграфкомбинат, 2016 г. 380 с.
3. Исраилов М.И., Арзыбаев А.А. *Бухгалтерский учет в соответствии с МСФО*: Учебное пособие. – Бишкек.: Полиграфкомбинат, 2015 г. 340 с.
4. Никифорова Е. В. *Комплексный стратегический анализ устойчивого развития экономических субъектов*. Учебник. — М.: КноРус. 2019. 168 с.

5. Биймырсаева Э. М., Сыябеков А. К. Исследованиеи анализ эффективности использования собственного и заемного капитала предприятий в современных условиях // Учет и контроль. 2023.

No 11. Том 3. С. 39-45. <https://doi.org/10.36871/u.i.k.2023.11.03.006>

6. Суйналиева Н.К. Современные тенденции развития систем автоматизированного бухгалтерского учета. Наука и инновационные технологии №2/2020(15) – Бишкек, 2020, - С. 242-248

7. Хусаинова Э.Ю. Об организации бухгалтерского учета (финансового учета в Кыргызстане с соответствием международными стандартами. Алматинский Гуманитарно-Экономический университет г.Алматы, -22. Казахстан. С 203-206

8. Биймырсаева Э. М., Суйналиева Н. К., Хусаинова Э.Ю. О значении методов стратегического управленческого учета затрат на производство продукции. «Учет и контроль» электронный научно-практический журнал № 2 – 2022. С 17-23

9. Хусаинова Э.Ю., Амантурова Д.К Методологические аспекты экономических рисков хозяйствующих субъектов в условиях рыночных преобразований. «Наука и инновационные технологии» №2/ (19)- мая 2022 г. С 145-151

10. Суйналиева Н.К. Эркинбеков А.Э. Современные тенденции развития систем автоматизированного бухгалтерского учета. Наука и инновационные технологии №2/2020(15) – Бишкек, 2020, - С. 242-248