

УДК 378

В.В. Ермолаева,*канд. экон. наук, доцент, завкафедрой аудита и экономического анализа
Хабаровской государственной академии экономики и права*

ПРАКТИКА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ РАЗЛИЧНЫХ ФОРМ
АКТИВИЗАЦИИ МОЛОДЕЖИ ПРИ ИЗУЧЕНИИ ДИСЦИПЛИНЫ
«УЧЕТ И АНАЛИЗ БАНКРОТСТВ»

The study of the discipline «Accounting and analysis of failures» discipline allows you to learn how to predict the financial situation of the organization, to work in a team of arbitration manager, to get a proper reflection in the accounting records of business transactions related to the bankruptcy proceedings and to be able to predict the possibility of bankruptcy. These circumstances will allow graduates to be competitive in the labor market and to be able to choose the correct managerial decisions.

Keywords: *arbitration manager, accounting, accounting of business operations, bankruptcy, labor market, management decisions.*

Преподавание дисциплины «Учет и анализ банкротств» при подготовке экономистов по бухгалтерскому учету, анализу и аудиту высшей квалификации ведется в Хабаровской государственной академии экономики и права более десяти лет, и накопленный за прошедший период опыт сделал возможным сформулировать некоторые выводы и рекомендации по усилению мотивации обучающихся.

Первая тема курса посвящена изучению кризисов вообще и экономических кризисов в частности. В учебном пособии, подготовленном для работы на лекции В.В. Ермолаевой [1, с. 6], сделаны утверждения о том, что необходимо систематизировать не только эволюцию и природу кризисов, но и их причины, классификацию, последствия, стадии, этапы. Мы разделяем точку зрения экономистов-системщиков относительно того, что теория кризисов тесно связана с понятиями равновесия и устойчивости

системы. Действительно, в реальности всякое равновесие и устойчивость фирмы относительно, так как всегда имеет место борьба причин, которые порождают разные тенденции в развитии системы.

Воздействие внешней среды бывает в четырех проявлениях. Оно может быть «травмирующим» когда внешняя среда полностью ответственна за значительные перемены в работе организации, «усиливающим воздействием», «гасящим влияние кризиса» и «устраняющим воздействие». При этом необходимо отметить, что кризис организации может не совпадать с кризисом экономической системы и по направлению влияния, и по размеру, и по последствиям. Важно акцентировать внимание молодежи на том, что кризисами можно и нужно управлять, смягчать их влияние в краткосрочной и долгосрочной перспективе. Критический обзор экономической литературы по вопросам экономического кризиса в нашей стране поз-

волил нам сформулировать перечень конкретных его проявлений. В их состав необходимо включить: ухудшение положения страны в мировом сообществе, разрыв политических и экономических отношений с другими странами, крушение административно-командной политической системы государства, слабое развитие перерабатывающих технологий, широкое развитие специализации и концентрации производства, перекосы в региональном распределении производств, высокая инфляция, крушение системы планирования и целый ряд других характеристик. Рассматривая определения экономических категорий, являющихся базовыми при исследовании неплатежеспособности организаций, мы накопили значительный банк данных относительно сходств и различий между такими понятиями, как «кризис», «платежеспособность», «неплатежеспособность», «банкротство». В аудитории бакалавранты и магистры критически детализируют достоинства и недостатки определений не только из интернет-источников, но и обращаются к учебникам и учебным пособиям, подготовленным преподавателями нашего учебного заведения. Особо ценятся при выставлении зачета мнения из периодических научных и научно-практических изданий за последние годы. В данном аспекте реализуются два момента. Во-первых, обучающиеся учатся критически оценивать и давать оценку определениям, находить в них сходства и различия. Это пригодится им не только в научной работе и выполнении ВКР, но и в практической деятельности при работе с нормативными документами. Во-вторых,

знакомство с периодическими изданиями и даже просто поход в библиотеку учебного заведения с определенной целью и контроль за такой деятельностью со стороны преподавателя, несомненно, обогащает багаж знаний молодых исследователей. О наличии предпосылок к кризису в рамках отдельного предприятия можно судить на основе критического исследования важнейших индикаторов финансовой отчетности. Студентам необходимо выполнить расчеты по индивидуальной отчетности системы количественных и качественных индикаторов банкротства, рекомендовать финансовые и нефинансовые методы минимизации потенциального банкротства и сделать предварительный вывод. В завершении изучения данной темы необходимо акцентировать внимание на утверждении о том, что кризис – это не катастрофа. О том, что начинается повышательная волна цикла развития, косвенно свидетельствуют изменения в условиях хозяйственной жизни общества. Появление новых нормативных документов, реформирование организационной структуры и институциональные изменения в макросреде являются сигнальными индикаторами выхода из кризиса.

Изучая государственное регулирование оздоровления неплатежеспособных организаций, необходимо четко сформулировать задачи государственного антикризисного управления и основные инструменты процесса. К основным задачам государства следует относить создание высокоразвитой самодостаточной экономики страны, реализацию структурной перестройки экономики. Также важны

преодоление убыточности отдельных организаций, обеспечение социальной защищенности населения и увеличение уровня жизни основных социальных слоев, стабилизация финансово-банковской системы, укрепление положения государства в мировом пространстве и др. Конкретными рычагами реализации вышеперечисленных задач являются административные шаги государства (формирование пакета нормативных документов, разработка финансовой стратегии в перспективе и конкретные шаги по ее реализации, повсеместный контроль деятельности, применение санкций). Среди экономических мер рычагов воздействия государства на организации выделяют налоговую политику, валютное и денежно-кредитное регулирование, регулирование отношений собственности, участие государства в различных финансовых институтах.

Основой данной дисциплины является Федеральный закон № 127 «О банкротстве», который постоянно редактируется и корректируется в связи с изменениями практики функционирования и банкротства различных организаций и изменениями условий хозяйствования. Закон изучается нами и в части общих положений, регламентирующих банкротство организаций, и в части отдельных процедур банкротства. Особо остановимся на том, что к зачету каждый обучающийся должен иметь по этой теме алгоритм банкротства, конспект Закона и участие в семинаре, по итогам которого выполняется тест из 20 заданий. Практика проведения семинаров показала, что хорошо составленный конспект или изученная электронная версия текста Закона позволяет

активно принимать участие в обсуждении всех положений и глав Закона. А в некоторых случаях и формулировании собственного отношения к отдельным статьям документа. В изучении отдельных процедур банкротства особое внимание нами уделяется отражению операций связанных с наблюдением, внешним управлением, финансовым оздоровлением, мировым соглашением или конкурсным производством в бухгалтерском учете. В пособии приведены типовые хозяйственные операции, бухгалтерские записи и документы для их отражения. Решение сквозной задачи по бухгалтерскому учету и составлению отчетности обобщает материал по данной теме. Спецификой изучения данного учебного курса магистрантами состоит в том, что он называется «Анализ в условиях банкротства», и поэтому с магистрантами мы не рассматриваем вопросы бухгалтерского учета.

Важным нормативным документом по финансовому анализу является приказ ФСФО № 16 от 23 января 2001 г. «Методические указания по проведению анализа финансового состояния организации». Нами предложена таблица для выполнения расчетов в соответствии с этим нормативным документом и даны приемы промежуточных проверок правильности произведенных расчетов по индивидуальной отчетности. С большим интересом и высокой активностью студентов проходят семинарские и практические занятия по изучению Постановления Правительства РФ № 367 от 25 июня 2003 г. Правила проведения арбитражным управляющим финансового анализа. Помимо выполнения расчетов по индивидуальной отчетно-

сти, согласно содержанию Приложения 1 данного документа, студенты готовят расчеты по анализу активов и пассивов баланса, изучают влияние внешних и внутренних условий функционирования объектов исследования и описывают положение организации на рынке. Поскольку организации, по отчетности которых студенты выполняют индивидуальные задания, выбираются ими самостоятельно и охватывают все регионы страны, то материал вызывает неподдельный интерес участников семинара. Завершается индивидуальное задание по данной теме анализом возможности безубыточности деятельности бизнеса и выполнением тестовых заданий. При выполнении индивидуального задания по определению признаков фиктивного или преднамеренного банкротства студентам предложено выполнить три задания. В первом задании приводится сравнительная таблица определений, сходств и различий, признаков, нормативных документов и последствий этих видов банкротств. Вторая часть состоит из краткого содержания постановления правительства. В третьей части задания необходимо выполнить тестовые задания. В отдельный блок исследования выделены вопросы, связанные с проведением анализа банкротств. Студентам предложено выполнение двух индивидуальных заданий: анализ жизнеспособности организации и анализ вероятности наступления банкротства.

Анализ жизнеспособности организации состоит из шести этапов.

На первом этапе необходимо, согласно приведенной в учебном пособии таблице, оценить состояние организации и

установить угрожает ли ей банкротство с учетом таких индикаторов, как рентабельность, доля собственного капитала, доля заемных источников, темпов роста оборота и др. На втором этапе исследуется структура баланса организации и рассчитывается прогнозная платежеспособность, согласно документам федеральной службы по банкротству.

На третьем этапе устанавливается связь неплатежеспособности организации и задолженности государства перед ним. Расчеты производят на основе справки о структуре государственной задолженности перед предприятием на основе определения скорректированного коэффициента текущей ликвидности.

На четвертом этапе исследуются внутренние факторы, систематизированные в четыре категории в разрезе функциональных подсистем управления: маркетинг, производство, кадры и финансы.

На пятом этапе студенты знакомятся с порядком определения обобщающего индикатора Аргенти-счета и пытаются определить общий балл организации.

На шестом этапе необходимо рассчитать индекс экономического роста и сделать вывод о перспективах улучшения платежеспособности организации. Завершается данный раздел выполнением тестов. Задание по анализу вероятности наступления банкротств организации состоит из двух частей: зарубежные и отечественные модели прогнозирования банкротств. В пособии приведены сущность и методика выполнения оценки вероятности, согласно модели скоринга Э. Альтмана, У. Бивелли

ра, Таффлера и Тишоу, Ж.Де Паляна, Фулмера, Лисса, Честера и др.

Российские модели включают в себя модель О.П. Зайцевой, Г.В. Давыдовой и А.Ю. Беликова (которая большинству аналитиков известна как модель иркутских ученых), модель И.А. Долгалева и В.А. Пареной, методика для оценки сельскохозяйственных организаций, модель Н.А. Соловьева, методика казанских ученых, которая увязывает вероятность банкротства со спецификой отдельных видов деятельности.

В отдельный блок нами выделены неформальные критерии прогнозирования банкротства. К ним относятся неудовлетворительная структура активов, сокращение дешевых заемных источников дорогостоящими, перенакопление запасов, значительные суммы неоправданной дебиторской задолженности, наличие просроченных долгов и т.д.

Конкретные модели, необходимые к расчету, выбирает преподаватель в зависимости от количества часов, выделенных на изучение данной дисциплины, и от уровня подготовки аудитории. Завершается изучение темы выполнением тестовых заданий, при выполнении которых мы разрешаем пользоваться всеми имеющимися у студента методическими и нормативными документами.

Помимо выполнения индивидуальных заданий, тестов и участия в семинарских занятиях, для того чтобы получить зачет, студенту необходимо выполнить реферат на любую из тем, приведенных в пособии В.В. Ермолаевой [2, с. 36] для проведения практических занятий по данному курсу. Реферат засчитывается при условии пра-

вильного оформления и участия в обсуждениях рефератов других студентов. По итогам выполнения рефератов проводится конкурс и определяются победители для опубликования материалов в сборнике научных докладов.

Изучение данной дисциплины и выполнение всех заданий позволяет научиться прогнозировать финансовое положение организации, работать в команде арбитражных управляющих, правильно отражать в бухгалтерском учете хозяйственные операции, связанные с процедурами банкротства, и уметь прогнозировать вероятность наступления банкротства. Отмеченные обстоятельства не только позволят выпускникам быть конкурентоспособными на рынке труда, но и уметь выбирать наиболее верные управленческие решения.

Список использованных источников

1. Ермолаева В. В. Учет и анализ банкротств : учеб. пособие / В. В. Ермолаева. Хабаровск : РИЦ ХГАЭП, 2013. 104 с.
2. Ермолаева В. В. Учет и анализ банкротств : учеб. пособие / В. В. Ермолаева. Хабаровск : РИЦ ХГАЭП, 2015. – 80 с.