

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ УКРАИНЫ
КИЕВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТОРГОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

На правах рукописи

Ибрагим Хуссейн Ахмад

УЧЕТ КРАТКОСРОЧНЫХ ССЛД БАНКА И АНАЛИЗ
ЭФФЕКТИВНОСТИ ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ В ТОРГОВЛЕ

/на материалах торговли Украины и Ирака/

Специальность: 08.06.04 - Бухгалтерский учет, анализ и аудит

Автореферат
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Киев 1994

АВ. 31.362

- Работа выполнена на кафедре бухгалтерского учета
Донецкого коммерческого института

Научные руководители

доктор экономических
наук, профессор
ШИП А.А.

кандидат экономических
наук, профессор
ЧАЦКИС Е.Д.

Официальные оппоненты

Доктор экономических наук,
профессор БЕЛУХА Н.Т.

Кандидат экономических наук,
доцент БОИМЕНКО В.И.

Ведущая организация - Донецкий Государственный университет

Защита состоится "29" . . . декабря . 1994 года *aug 22/*
в 14 часов на заседании специализированного совета Д.01.23.02.
. в Киевском Государственном торгово-экономическом
университете по адресу: 252156, г.Киев-156, ул.Киото, 19.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке института.

Автореферат разослан "24" ноября . . . 1994 г.

Ученый секретарь

Специализированного Совета

Кандидат экономических наук,

доцент

Н.И.Морозова

ЛНБ України ім.В.Стефаніка



00777357 (-)

ЛНБ ім. В. Стефаніка
України

I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

I. I. Актуальность работы. Коренные изменения в экономике Украины, перевод ее на рыночные отношения вызвали крутую ломку в формах собственности и методах хозяйствования, в организации и управлении торговлей, в ее отношениях с финансово-кредитной системой государства. Все это не могло не сказаться на ведении бухгалтерского учета и организации экономического анализа как важных функций управления.

Освоение принципов рыночной экономики побудило предприятия искать новые источники покрытия потребности в оборотных средствах, ибо прежние не соответствовали изменившимся условиям хозяйствования. Потребовали совершенствования и переосмысления старых правил кредитных отношений с банковской системой и появившимися коммерческими структурами.

Применявшаяся долгие годы система обязательного предоставления торговым предприятиям краткосрочных ссуд под товарные запасы уже изжила себя, ибо она нарушала принцип взаимной выгоды и не учитывала реальных потребностей предприятий в источниках формирования оборотных средств. Нужны были другие методы кредитования торговли.

Пересмотр системы кредитования, освоение новых методов хозяйствования на базе различных форм собственности; переход на договорные отношения торговых предприятий с банками выдвинули на повестку дня целый ряд сложных и неизведанных вопросов методики и организации учета кредитных операций. Практически неисследованной остается проблема анализа обеспеченности полученных краткосрочных ссуд и эффективности их использования в условиях рыночной экономики.

Важность и значение специального исследования указанных воп-

росов вызывается необходимостью изучения и обобщения опыта работ торговых предприятий Украины, их взаимоотношений с кредитными учреждениями с целью использования его в Ираке. Следует отметить, что к настоящему времени проблема совершенствования учета и анализа краткосрочных ссуд в условиях рыночной экономики не получает должного освещения в периодической печати, нормативно-правовая ее база в достаточной мере не разработана, а имеющаяся характеризуется большой нестабильностью.

Актуальность проблемы организации и методики ведения учета кредитных операций, неисследованность методики анализа обеспеченности и эффективного использования получаемых ссуд в условиях перехода к рыночной экономике, необходимость изучения и обобщения положительного опыта предприятий Украины для его применения в Ираке обусловили выбор и целесообразность разработки данной темы диссертации.

1.2. Цель диссертационной работы состояла в том, чтобы с позиций системного подхода исследовать методологию и технику учета краткосрочных ссуд, организацию и методику анализа эффективности использования кредитных ресурсов с целью успешного его применения в Ираке. Для достижения поставленной цели необходимо было решить такие задачи:

- уточнить роль учета и анализа в обеспечении эффективного использования краткосрочных ссуд в период перехода к рыночным отношениям;
- разработать методику учета кредитных операций с применением персональных электронно-вычислительных машин (ПЭВМ), особое внимание обратив на учет коммерческого кредита;
- обосновать критерии оценки эффективности использования кредитов и дать методику анализа соответствующей системы показателей на базе ПЭВМ;

- дать критическую оценку существующей практики анализа обеспеченности краткосрочных ссуд и предложить новую методику изучения этих показателей для условий рыночной экономики;

- изучить и обобщить положительный опыт предприятий торговли Украины в организации учетно-аналитической работы с целью его успешного использования в Ираке.

I.3. Объектом данного исследования явились организационно-методические вопросы ведения учета и анализа краткосрочных ссуд банка в условиях применения ПЭВМ. Базой исследования были избраны торговые предприятия розничной торговли Украины, большинство которых работают сегодня на условиях аренды. В ходе работы над диссертацией было обследовано и охвачено анкетным изучением 32 арендных предприятия гг.Киева, Донецка, Днепропетровска, Одессы, Луганска и Макеевки.

I.4. Методологической и теоретической основой проведенного исследования стали законы диалектики. В конкретном научном плане использовались такие категории как абстрактное и конкретное, сущность и явление, формы и содержание, единичное и общее. Для эмпирического выявления характеристик и факторов, связанных с объектом исследования, применялись методы статистических группировок, сравнительного и комплексного анализа, анкетное обследование и предметное изучение нормативно-правовых документов, отчетных материалов торговых предприятий. Была изучена научная и специальная литература, публикации отечественных и зарубежных ученых. Наибольшее внимание привлекли работы Белухи Н.Т., Горелкина В.Г., Кузьминского А.Н., Соколова Я.В., Сопко В.В., Осадчего Ю.И., Шпига А.А. и др. как по теме диссертации, так и по смежным проблемам.

I.5. Научная новизна диссертации состоит в комплексном исследовании проблемы совершенствования учета краткосрочных ссуд

и анализа эффективности их использования в торговой деятельности предприятий Украины и Ирака с применением ПЭВМ. В работе обоснованы новые подходы к организации и методике учета коммерческого кредита как инструмента рыночной экономики. Важным результатом исследования является выбор критериев оценки эффективности использования кредитов и разработка методики анализа этих показателей на базе ПЭВМ. В диссертации даны рекомендации по использованию положительного опыта организации учетно-аналитической работы предприятий Украины в экономике Ирака.

1.6. Практическая значимость выполненной работы заключается в том, что в ней разработаны конкретные предложения по организации и технике ведения бухгалтерского учета краткосрочных ссуд на основе применения ПЭВМ, обоснована методика выполнения аналитических расчетов по исчислению показателей оценки эффективного использования кредитов и их обеспеченности соответствующими активами предприятия. Значение выполненного исследования заключается также и в том, что в нем обоснованы рекомендации по использованию практики бухгалтерского учета и экономического анализа предприятий Украины в подобных структурах Ирака.

1.7. Апробация результатов исследования проведена в ходе их обсуждения на научных конференциях, состоявшихся в гг. Донецке, Одессе и Минске. С рядом предложений и результатами своих разработок автор выступал на постоянно действующем семинаре главных бухгалтеров г.Донецка и научно-методическом семинаре профессорско-преподавательского состава Донецкого коммерческого института, где они получили поддержку и одобрение.

1.8. Публикации. Основные положения диссертации и результаты исследования отражены в 2-х опубликованных работах автора общим объемом 0,5 печатных листа.

1.9. Объем и структура диссертации обусловлены логикой ис-

следования и нацелены на последовательное раскрытие роли бухгалтерского учета и анализа в обеспечении эффективного использования краткосрочных ссуд банка, путем совершенствования организации, методики и техники ведения учета кредитов и их анализа с применением ПЭВМ.

Диссертация имеет такую структуру.

Введение.

Глава I. Роль учета и анализа в обеспечении эффективного использования краткосрочных ссуд банка.

1.1. Основные принципы и роль бухгалтерского учета в обеспечении эффективного использования кредитов.

1.2. Критерии эффективности использования кредитов и значение их экономического анализа.

Глава 2. Совершенствование учета краткосрочных ссуд в торговле.

2.1. Сравнительная характеристика организации учета краткосрочных ссуд в торговле Украины и Ирака.

2.2. Основы методологии и методики учета коммерческого кредита.

2.3. Совершенствование учета кредитных операций в условиях применения ПЭВМ.

Глава 3. Анализ краткосрочных кредитов банка и эффективности их использования.

3.1. Информационное обеспечение и задачи анализа краткосрочных ссуд банка.

3.2. Методика анализа эффективности использования кредитов банка и их обеспеченности в условиях рыночной экономики.

3.3. Совершенствование анализа кредитных операций с применением ПЭВМ.

Заключение.

Диссертация без библиографии и приложений изложена на 124 страницах машинописного текста, содержит 10 таблиц и 16 приложений.

2. СОДЕРЖАНИЕ И ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ДИССЕРТАЦИИ

2.1. Во введении обоснованы выбор и актуальность темы, раскрыты цель, задачи и объекты исследования, представлены методологические и теоретические основы его выполнения, сформулирована научная новизна и практическая значимость диссертационной работы.

В первой главе с позиций комплексного подхода исследуется роль и значение бухгалтерского учета в обеспечении эффективного использования краткосрочных ссуд банка, на основе критической оценки позиций и мнений целого ряда специалистов и ученых раскрывается место кредита в системе рыночных отношений.

В условиях перехода торговли к рынку видоизменяется роль и место кредита, возрастают возможности коммерческого кредитования на основе взаимной выгоды партнеров, пересматриваются принципы и функции кредита. В диссертации показано, что теперь каждое предприятие самостоятельно определяет источники авансирования оборотных средств в соответствии с целями своей деятельности, на условиях взаимной выгоды строит свои отношения с кредитной системой. Все это сказывается на организации и методике ведения учета кредитных операций, которые должны работать на конечный результат.

В ходе исследования роли и места учета в управлении работой предприятия делается вывод, что учет является важной составной частью информационной системы, что предприятие не может нормально функционировать без достоверной и полной информации о составе и источниках формирования его ресурсов, о затратах и полученных доходах, о конечных финансовых результатах и других сторонах деятельности.

Учетная информация, как это доказывается в работе, позволяет оценить целесообразность и необходимость кредита, затраты на его пользование и эффективность отдачи. Исследуя критерии оценки эффективного использования полученных кредитов, автор отстаивает позицию, что наиболее реальным показателем для этого может быть принята прибыль получаемая от вложения краткосрочных заемных средств. При этом подчеркивается, что для точного измерения показателя эффективности использования кредита необходимо учесть не только сумму прибыли, полученную от вложения кредитных ресурсов, но и размер расходов на оплату процентов за этот кредит, оборачиваемость товарных запасов и кредитов, под влиянием которых изменяются расходы предприятия.

В результате исследования этой проблемы в работе предложено эффективность использования кредитов оценивать интегральным показателем, который рассчитывается по формуле:

$$Эк = \frac{\Pi}{P} \times \frac{\text{Об.кр}}{\text{Об.т/з}}, \text{ где}$$

- Эк - экономический эффект от использования ссуд;
Π - прибыль, полученная от основной деятельности;
P - сумма расходов, уплаченная в виде процентов за пользование кредитом;
Об.кр - оборачиваемость кредитных ресурсов, в днях;
Об.т/з - оборачиваемость товарных запасов, в днях.

Исследованию состояния бухгалтерского учета краткосрочных ссуд в торговле и путей его совершенствования посвящена вторая глава диссертации. В ней дана критическая оценка и сравнительная характеристика действующей организации учета кредитных операций на предприятиях Украины и Ирака по состоянию на I января 1992 г. На основе изучения и тщательного анализа практического материала около 40 предприятий торговли двух стран прослежены те

отличительные моменты, которые характерны для построения учета на них. В диссертации показывается, что учет кредитных операций как объект организации в специальной литературе почти не исследовался. Поэтому в работе обосновываются подходы к организации учета краткосрочных ссуд банка по всем стадиям учетного процесса, начиная от сбора первичной информации и кончая получением результатов данных. Детально исследована в работе наиболее существенная составная часть учетного процесса, связанная с ведением первичного учета кредитных операций. На основе изучения и обобщения практического опыта торговых предприятий Украины выявлены наиболее существенные недостатки, характерные для организации и техники ведения учета кредитных операций. Для этого участка учетной работы характерна высокая трудоемкость сбора и обработки первичной информации, вызванная преобладанием ручной технологии. А увеличение числа юридических лиц и одновременно с этим пополнение учетных служб малоквалифицированными кадрами счетных работников без базового образования привело к резкому снижению качественно-го уровня организации бухгалтерского учета вообще и учета кредитных операций в частности. Такая организация учета не может удовлетворить потребности управления и служб финансового контроля как в Украине, так и в Ираке.

В диссертации обоснованы пути устранения существующих трудностей и совершенствования учета кредитных операций. С этой целью была на организационно-экономическом уровне решена задача "Автоматизированный учет кредитных операций", для чего были предложены необходимые классификаторы и справочники, определена форма и содержание выходных документов и представлены алгоритмы их формирования.

Переход к рыночной экономике вызвал к жизни коммерческий кредит, методика и организация учета которого к настоящему времени

остается практически не исследованной. В диссертации дано обоснование сущности и особенностей применения данного вида кредита, природа которого требует предоставления средств займа в товарной форме. Особое внимание обращается на разработку методологии и методики учета операций, связанных с коммерческим кредитом.

Исследованию подвергнуты правила и условия документального оформления этих кредитов, в форме которых сегодня может выступать вексель. В работе дана сравнительная характеристика методики и техники ведения бухгалтерского учета коммерческого кредита в Украине и в Ираке. При этом обращается внимание на опыт и практику учета векселей, накопленную в Ираке, дается ее критическая оценка и показываются возможности применения на предприятиях Украины, где векселя до сих пор не получили должного распространения.

Представляет определенный интерес исследование тех операций по коммерческому кредиту, которые связаны с различными отклонениями от условий договора и оплаты векселей. В случае, когда векселедержатель не может ждать оплаты документа до окончания обусловленного срока платежа, автором предложена методика отражения таких расчетов по векселям, предъявляемых к оплате со скидкой к договорному проценту за коммерческий кредит.

В практике расчетов могут встретиться такие ситуации, когда по согласованию сторон векселедатель изъявляет желание погасить сумму задолженности досрочно. Ему в этом случае также должна быть предоставлена скидка с обусловленного процента, которая отражается в системе бухгалтерских записей.

Принимая во внимание незначительную практику использования векселя в качестве платежа, в работе детально исследуются вопросы техники и методики учета расчетов при возникновении споров между векселедателем и векселедержателем, включая и оплату процентов за пользование коммерческим кредитом. В целях усиления

контрольных функций учета в работе предложено вести раздельное отражение оплаченного и полученного процента за коммерческие кредиты. Для ускорения обработки информации по операциям коммерческого кредита и усиления контроля за расчетами с помощью векселей в диссертации предложено использовать ПЭВМ. По этим операциям дано описание информационных массивов, обоснованы форма и содержание выходных документов, алгоритмы и технология их получения.

2.4. Третья глава диссертации обобщает результаты исследования анализа эффективности использования и обеспеченности краткосрочных ссуд банка. Изменение условий экономической деятельности предприятий торговли, разнообразие форм собственности и методов хозяйствования выдвигает иные требования к анализу как функции управления. Это касается его информационного и организационно-технического обеспечения, методики и техники проведения.

Обобщение практики аналитической работы в торговле, особенно применительно к предприятиям негосударственной формы собственности, показало, что экономическим анализом в целом и кредитных операций в частности занимаются несистематически, от случая к случаю. Отсутствует регламентация этой работы, снизился уровень методического ее обеспечения и научного руководства. К сожалению, ликвидация министерства торговли приостановила и всю работу по организации и методике проведения анализа на предприятиях. Следует отметить, что и на предприятиях торговли Ирака имеются подобные недостатки. Это сдерживает поиск резервов более рационального использования собственных и заемных средств, достижение хороших результатов. Поэтому автор поставил задачу разработать методику анализа краткосрочных ссуд банка, пригодную для ее применения в Ираке, обратив основное внимание на показатели эффективности использования кредитов и обеспечения их соответствующими акти-

вами.

Обосновывая методику и последовательность проведения анализа краткосрочных ссуд, в первую очередь на основе критической оценки мнений многих специалистов и ученых были сформулированы задачи такого анализа и пути их практической реализации.

При этом автором сделана попытка все задачи анализа краткосрочных кредитов сгруппировать в три блока. В первый из них отнесены задачи, касающиеся методологии проведения экономического анализа. Реализация этих задач связана с применением различных приемов и способов анализа, чтобы дать оценку состояния задолженности перед банком по ссуде, определить своевременность погашения этой задолженности, по выбранным критериям изучить эффективность использования ссуд.

Второй блок задач анализа кредитов должен, по нашему мнению, раскрывать методику выполнения соответствующих аналитических расчетов и составления необходимых для этого аналитических таблиц. Данная группа задач в нашем исследовании решалась с помощью таблиц, в которых анализировалась динамика кредитных ресурсов торговых предприятий Украины, состояние и структура активов, принимаемых и исключаемых из обеспечения по старой и вновь разработанной методикой анализа.

Третий блок задач, решаемый в данном исследовании, охватывал организационно-техническую сторону проведения анализа эффективности использования ссуд. Здесь основное внимание обращалось на организацию аналитической работы с помощью ПЭВМ, которые обеспечили технические аспекты выполнения аналитических расчетов.

Важное значение в разработке методики анализа придавалось информационному его обеспечению, которое в условиях применения ПЭВМ нами подразделено на немашинное и внутримашинное. Первая

составная часть, как это было сделано в проведенном исследовании, включала определение состава и последовательности формирования входной информации на основе предложенных классификаторов и справочников. Внутримашинное информационное обеспечение включает использование языковых средств для описания документов, показателей и других структурных единиц информационной базы. В работе на основе критической оценки литературных источников и собственных исследований предложена модель информационного обеспечения задач анализа краткосрочных ссуд банка и эффективности их использования (Рис. I),

Стержнем в предложенной методике анализа краткосрочных ссуд банка является исследование эффективности их использования и обеспечения соответствующими средствами заемщиков. Анализ эффективности использования ссуд по предложенной нами методике, включал выполнение расчетов, в которых поэтапно определялось влияние кредитов на прирост розничного товарооборота, зависимость оборачиваемости кредитных ресурсов и объема продажи товаров, воздействие скорости оборота товарных запасов на динамику кредитных ресурсов и конечные финансовые результаты работы торговых предприятий. Анализ отчетных данных этих предприятий показал, что по ряду из них (фирма "Одежда" г. Донецк, фирма "Взуття" г. Донецк, ЦУМ г. Днепропетровск и некоторые др.) получение дополнительных заемных средств в виде кредитов под товарные запасы не привело к заметному росту товарооборота. Такая ситуация сложилась потому, что в этих предприятиях было выявлено замедление оборачиваемости кредитных ресурсов. Но такой анализ, как это доказывается в диссертации, будет неполноценным, если не будет изучена скорость обращения товарных запасов, пополняемых за счет кредитов. Поэтому в предложенной методике были изучены показатели оборачиваемости кредитных ресурсов

Блок 1	Первичная учетная информация					
	Выписка банка с приложениями и платежными документами, прочая информация					
Блок 2	НСИ и директивная информация					
	данные о то- варообороте	данные о товарных запасах	ставки ссудного процента	условия кредитных договоров	размеры кредитов	прочая информация
Блок 3	Отчетная информация					
	бухгалтерский баланс	данные о расхо- дах на оплату процентов	данные о товарообороте	данные о товарных запасах	прочая информация	
Блок 4	Внеучетная информация					
	данные банка	данные о потреб- ности	данные аудитор- ских проверок	прочая информация		

Рис. 1. Модель информационного обеспечения задач анализа кредитов.

одновременно со скоростью оборота товарных запасов.

Такой анализ позволил установить, что при старой системе кредитования по товарообороту оборачиваемость кредитных ресурсов была у всех торговых предприятий ниже показателя оборачиваемости товарных запасов. Такое положение нормальным назвать нельзя. Дело в том, что при таком варианте торговые предприятия возвращают ссуды банку или обязаны делать это до того, как они продадут товары, купленные за счет полученной ссуды. Поэтому такой анализ недостаточен.

Для более полного и детального изучения эффективности использования кредитов в диссертации предложено рассчитывать интегральный показатель, который помимо соотношения оборачиваемости кредитов и товарных запасов учитывал бы еще и соотношение прибыли и расходов на оплату банковских процентов. По этой формуле (см. стр. 9) удалось комплексно проанализировать воздействие на использование кредитов четырех факторов - оборачиваемости кредитов и скорости обращения товарных запасов, величины прибыли от основной деятельности и суммы расходов на уплату процентов за кредит.

Проведенный анализ и выполненные расчеты по предложенной методике позволили изучить комплексный показатель эффективности использования кредитов. Среди всех торговых предприятий, избранных в качестве объектов исследования, этот показатель имеет наилучшие значения в предприятиях продовольственной торговли и универмагах. В них оборачиваемость кредитов и скорость обращения товарных запасов значительно выше, нежели в других обследованных предприятиях.

В период освоения рыночных отношений, как это обосновано в диссертации, для оценки финансового состояния предприятия важное значение имеет анализ обеспечения кредитов банка ресурсами со-

ответствующих клиентов. В ходе исследования этой проблемы была дана критическая оценка ранее применявшейся методики, основной недостаток которой заключался в том, что по ней при исчислении показателей обеспечения кредитов включались только средства второго раздела актива баланса, т.е. оборотные средства, на которые ранее устанавливались нормативы. Пользование данной методикой приводит к искаженной оценке финансового состояния предприятий.

В методике анализа обеспеченности кредитов банка, которая обоснована и предложена в диссертации, для расчета этого показателя принимаются во внимание не только товарно-материальные ценности и нормируемые денежные средства, а те оборотные средства, которые включают денежные средства на счетах в банке, вложенные в долгосрочные и краткосрочные ценные бумаги, в основные средства и нематериальные активы. Исключение, по нашему мнению, надо сделать лишь для дебиторской задолженности, по которой истекли сроки исковой давности, если она еще не списана с баланса на момент проведения аналитических расчетов.

В диссертации были выполнены аналитические расчеты по предложенной методике, которые позволили поэтапно изучить финансовое состояние предприятий, когда обеспечение кредитов определялось в пределах:

- а) имеющихся у предприятия оборотных средств;
- б) имеющихся у предприятия всех активов, включая и основные средства.

По результатам проведенного анализа делается вывод, что применение в экономической работе предложенной нами методики анализа обеспеченности кредитов банка позволяет более обоснованно изучать и рассчитывать финансовое состояние предприятий торговли, определять их платежеспособность и принимать решения об использовании в работе заемных средств.

АНБ ім. В. Стефаника
АН України

Исследование показателей обеспечения кредитов по данной методике позволяет клиентам банка более точно оценивать свои потребности в кредитах и сопоставлять их с возможностями своевременного возврата собственнику. В диссертации доказано, что оценка обеспечения кредитов на уровне оборотных средств позволяет клиентам самим делать вывод о целесообразности обращения за ссудами в банк и о необходимости поиска гаранта в виде страховой кампании при невозможности покрыть оборотными средствами требуемую ссуду. Подобные аналитические расчеты важны и учреждениям банковский системы, когда они решают вопрос о целесообразности выдачи ссуды конкретному клиенту.

Своевременно провести детальный и квалифицированный анализ, выявить тенденции в использовании заемных средств можно в условиях быстрой обработки всей экономической информации. Поэтому в диссертации рассмотрены пути улучшения аналитической работы на базе ЭВМ, с помощью которых в диссертации предложена технология выполнения аналитических расчетов автоматизированным путем. В целях реализации намеченной задачи в работе осуществлена организационно-экономическая постановка ее, которая включает описание через систему классификаторов и справочников выходной и входной информации. Была определена форма и содержание выходных машинограмм по анализу краткосрочных ссуд банка. Информационная база, сформированная в ходе подготовки к анализу, позволяет автоматизированным путем рассчитать все показатели эффективного использования кредитов и оценить степень их обеспечения активами клиентов. Технология обработки информации, имеющейся в базе данных, определяется программой и разработанными в диссертации алгоритмами.

Технологический процесс решения задачи "Анализ краткосрочных ссуд банка" связан с преобразованием исходных данных с

целью получения заранее обоснованных выходных документов - машинограмм. Он представлен в работе на уровне блок-схемы, которая определяет последовательность выполнения операций на ПЭВМ.

2.5. В заключении изложены основные результаты, вытекающие из проведенного исследования.

2.6. Основные положения диссертации опубликованы в следующих работах автора:

1. Перспективы учета коммерческого кредита // В темат. сб.: Торговля и общественное питание в новых условиях хозяйствования, вып. I. - Донецк: ДИСТ, 1990. - 0,2 п.л.

2. Совершенствование учета кредитных операций в условиях АРМ бухгалтера // В сб.: Материалы научно-практической конференции молодых ученых и специалистов по проблеме: Торговля и общественное питание в условиях перестройки. - Донецк: ДИСТ, 1989. - 0,3 п.л.

ІБРАГИМ ХУССЕЙН АХМАД

Облік короткострокових позик банку та аналіз ефективності їх виконувannya у торгівлі / на матеріалах торгівлі України та Іраку/

Дисертація на одержання наукового вченого ступеня кандидата економічних наук за спеціальністю 08.06.04 "Бухгалтерський облік, аналіз та аудит".

Київський державний торговельно-економічний університет.
Київ, 1994 р.

У дисертаційній роботі досліджена роль обліку та аналізу забезпечення ефективного використання кредитів, приведені результати вивчення методики та організації. Дана критична оцінка і узагальнений позитивний дослід торговельних підприємств України в організації обліково-аналітичної роботи з метою його використання у Іраку. Обґрунтована система показників для оцінки ефективного використання кредиту і розроблена методика проведення аналізу короткострокових позик за запропонованими критеріями на базі ПЕОМ.

Ibrahim H. Achmad. The Account of Short-Term Bank Loans and the Analysis of the effectiveness of their use in Trade.

Dissertation on competition for candidate degree of economic sciences on speciality 08.06.04 - Account, analysis and auditing. Kyiv State Trade Economic University, Kyiv, 1994.

The role of account and analysis in ensuring effective use of credits is investigated in the dissertation. Also the results of learning the methodics and organization of account in short-term loans with the use of personal computers are presented in it. The experience of the Ukrainian trade enterprises in organization of accounting-analytical work was critically estimated and summarized for further use in Iraq. The system of indices for estimation the effective use of credits is motivated and the methodics of carrying out the analysis in short-term loans on the suggested criteria on the basis of personal computers is worked out.

Ключевые слова:

автоматизация; анализ; вексель; коммерческий кредит; краткосрочный; обеспечение; информация; рыночные отношения; эффективность.

ИБРАГИМ ХУССЕЙН АХМАД

УЧЕТ КРАТКОСРОЧНЫХ ССУД БАНКА И АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ
ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ В ТОРГОВЛЕ

/на материалах торговли Украины и Ирака/

Подп. к печ. 22.II.94. Формат 60 x 84/16. Бум.писч. Офс.печ.
Усл.печ.л. 1,16. Усл.кр.-отт. 1,28. Уч.-изд. л. 1,00. Тираж 100 экз.
Зак. 343.

РЯО КГТЭУ Участок оперативной печати
253156, Киев-156, ул. Киото, 19

455913

AB 31.362