

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА
И ПРОДОВОЛЬСТВИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

ГЛАВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ, НАУКИ И КАДРОВ

Учреждение образования
«БЕЛОРУССКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ
СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ»

Сборник научных статей
III Международной научно-практической конференции,
посвященной 175-летию Белорусской государственной
сельскохозяйственной академии

Горки, 3–5 июня 2015 г.

Горки
БГСХА
2016

УДК 336(063)
ББК 65.261я43
Ф59

Редакционная коллегия:

Н. В. Великоборец (гл. редактор), Е. Н. Гридюшко, О. Н. Короленко,
Н. М. Коробова (отв. редактор)

Рецензенты:

кандидат экономических наук, доцент Е. Н. Гридюшко;
кандидат экономических наук, доцент И. П. Лабурдова;
кандидат экономических наук, доцент А. В. Петракович

Ф59

: материалы III Международной научно-практической конференции, посвященной 175-летию Белорусской государственной сельскохозяйственной академии / Белорусская государственная сельскохозяйственная академия; редкол.: Н. В. Великоборец (гл. ред.) [и др.]. – Горки, 2016. – 232 с.
ISBN 978-985-467-639-5.

Представлены материалы III Международной научно-практической конференции, посвященной 175-летию Белорусской государственной сельскохозяйственной академии. Изложены результаты исследований участников конференции по актуальным проблемам финансов в Республике Беларусь и странах зарубежья.

Для научных работников, преподавателей, студентов и руководителей организаций.

ISBN 978-985-467-639-5

© УО «Белорусская государственная
сельскохозяйственная академия», 2016

УДК 336.761(476)

„, кандидат экономических наук, доцент

:

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
г. Горки, Республика Беларусь

в статье анализируются основные положения Программы развития рынка ценных бумаг Республики Беларусь на 2011–2015 годы. Представлены результаты работы фондового рынка республики за 2010–2014 годы. Обоснованы перспективные мероприятия по повышению инвестиционной привлекательности рынка ценных бумаг в контексте мировой интеграции.

фондовый рынок, эмиссия, корпоративные ценные бумаги, профессиональные участники рынка, инвестиции.

В настоящее время основные направления совершенствования условий функционирования фондового рынка определены Программой развития рынка ценных бумаг Республики Беларусь на 2011–2015 годы, утвержденной постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 12 апреля 2011 г. № 482/10. Программа направлена на создание дополнительных условий для привлечения в экономику внешних и внутренних инвестиций, повышения конкурентоспособности, прозрачности и эффективности рынка ценных бумаг как составной части финансового рынка Республики Беларусь.

Правительственный документ включает 4 главы, в которых представлены основные итоги развития рынка ценных бумаг в рамках реализации Программы развития рынка корпоративных ценных бумаг на 2008–2010 годы; основные перспективные направления развития фондового рынка. В качестве приложений предусмотрены перечень мероприятий, сроки их выполнения и ответственные исполнители.

Следует отметить, что реализация Программы происходила в условиях преодоления негативных тенденций, складывающихся на финансовом рынке. Девальвация национальной валюты, ограничения, введенные на валютном рынке, снижение доступа к финансированию

привели к замедлению темпов экономического роста. Все это сказалось на выполнении показателей, заложенных в Программу.

Основываясь на высоких результатах, достигнутых в рамках реализации Программы развития рынка корпоративных ценных бумаг на 2008–2010 годы, были заложены следующие значения показателей:

- соотношение объема зарегистрированной эмиссии акций к ВВП – 50,1 %;
- капитализация рынка акций к ВВП – 23 %;
- отношение объема вторичного рынка корпоративных ценных бумаг к объему их эмиссии – 67 %;
- соотношение активов профессиональных участников рынка ценных бумаг (кроме банков) к ВВП – 1 %.

Проанализируем состояние отдельных инструментов фондового рынка по итогам трех лет и первого полугодия 2014 г. реализации Программы (таблица).

–

Показатель	Годы				1-е полугодие 2014 г.	2015 г., прогноз
	2010	2011	2012	2013		
Соотношение объема зарегистрированной эмиссии акций к ВВП, %	36,2	29,9	26,1	29,2	7,2	50,1
Капитализация рынка акций к ВВП, %	6,8	2,9	0,7	5,5	0,05	23
Отношение объема вторичного рынка корпоративных ценных бумаг к объему их эмиссии, %	40,1	26,2	17,6	16,2	25,6	67
Соотношение активов профессиональных участников рынка (кроме банков) к ВВП, %	0,04	0,06	0,05	0,04	–	1

Объем эмиссии акций акционерных обществ, зарегистрированный в Государственном реестре ценных бумаг в 1-м полугодии 2014 г., увеличился на 8,7 % по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составил 24,4 трлн. рублей. При этом, объем эмиссии акций за счет новых выпусков акций увеличился в 4,4 раза по сравнению с 1-м полугодием 2013 г. и составил 69 %, или 17,3 трлн. рублей. Увеличе-

ние данного показателя обусловлено акционированием крупных предприятий республики. Выполнение соотношения объема зарегистрированной эмиссии акций к ВВП на прогнозном уровне в 50,1 % возможно за счет увеличения уставного капитала акционерных обществ путем выпуска дополнительных акций или увеличения их номинальной стоимости. Как свидетельствует зарубежная практика, перспективным методом первичной продажи акций является их реализация через IPO.

Характеризуя развитие вторичного рынка акций, следует отметить, что сделки с ними регистрируются в ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа», за исключением случаев, установленных законодательством. Так, по состоянию на 01.07.2014 к обращению на бирже допущены акции 2 373 эмитентов, суммарный объем вторичных торгов акциями составил 176,3 млрд. рублей. За исследуемый период первичное размещение акций не осуществлялось, что и повлияло на соотношение объемов эмиссии к ВВП, которое составило 7,2 %.

Исследуя рынок облигаций, следует отметить, что объем эмиссии облигаций в 2013 г. снизился на 48 %. В 1-м полугодии 2014 г. продолжилась тенденция к снижению объемов выпуска по сравнению с соответствующим периодом прошлого года. Следует обратить внимание, что реализация мероприятий по размещению эталонных выпусков государственных облигаций положительно отразилась на росте объемов эмиссии государственных облигаций. Так, по итогам 1-го полугодия 2014 г. объем вторичного рынка корпоративных ценных бумаг к объему их эмиссии вырос почти на 10 процентных пунктов по сравнению с предыдущим периодом.

Как показывают результаты исследований основных положений Программы развития рынка ценных бумаг Республики Беларусь на 2011–2015 годы, в настоящее время выполнение ее прогнозных показателей находится под вопросом. Одной из причин являются сложные геополитические и экономические условия основного партнера республики по Евразийскому экономическому союзу – Российской Федерации. Однако следует отметить, что в современных условиях у белорусских компаний появляется возможность привлечь иностранные инвестиции. По оценкам ряда экспертов, многие организации Республики Беларусь достигли уровня зрелости, поэтому в настоящее время отмечается тренд на интернационализацию белорусского бизнеса, который и будет определять движение в ближайшие 5–10 лет. Курс на интернационализацию проявляется в создании совместных и собственных предприятий за рубежом, приобретении иностранным бизнесом доли в белорусских предприятиях.

Таким образом, экономический кризис в России предоставляет определенные возможности белорусским компаниям на рынке акционерного капитала. Речь идет в первую очередь о финансовых инвесторах, под которыми понимаются фонды прямых инвестиций. Исторически мотивация финансового инвестора заключается в том, чтобы войти в качественный актив, вырастить его в течение 3–7 лет и затем по более высокой цене осуществить выход: или в IPO, или продав следующему инвестору. Так как в России этот выход в настоящее время затруднен, либо невозможен, в этом контексте впервые за долгое время Беларусь становится более привлекательной в глазах инвестора, так как белорусские компании предоставляют возможности диверсификации для инвесторов, имея активы, выход из которых более вероятен, чем из российских компаний.

Среди потенциальных инвесторов белорусского бизнеса эксперты видят Европейский банк реконструкции и развития, Международную финансовую корпорацию, Европейский банк развития. По итогам финансового 2014 г. объем инвестиций Европейским банком реконструкции и развития в российские проекты составил 700 млн. евро. Из-за санкций ЕБРР в настоящее время не финансирует новые проекты в России. По оценкам экспертов, объем инвестиций, который мог бы сегодня трансформироваться из России в Беларусь, оценивается в 500 млн. долларов.

В данном контексте с целью повышения инвестиционной привлекательности белорусского фондового рынка целесообразным считаем продолжить работу по оптимизации доли государства в акционерном капитале организаций. Так, в настоящее время 72 % акций находятся в собственности государства, продажу и обращение акций затрудняет преимущественное право облисполкомов и Мингорисполкома на приобретение акций определенных хозяйственных обществ.

Ускорение процедуры принятия нормативных документов позволит обеспечить создание предпосылок для развития институтов коллективного инвестирования, таких как акционерные и паевые инвестиционные фонды. Кроме того, принятие проекта Указа Президента Республики Беларусь «О некоторых вопросах выпуска, размещения и обращения акций с использованием иностранных депозитарных расписок» позволит создать условия для выхода белорусских эмитентов на международный рынок капитала.

Следует активизировать использование организациями нефинансового сектора механизма долевого финансирования путем открытой продажи акций через биржу.

Кроме того, существует необходимость в интеграции депозитарной системы Беларуси с международными расчетно-клиринговыми системами в Европейском союзе, что позволит выйти белорусским корпоративным эмитентам на международные финансовые рынки.

Таким образом, реализация вышеизложенных предложений будет способствовать формированию ликвидного и конкурентоспособного фондового рынка, что, в свою очередь, повысит его инвестиционную привлекательность.

УДК 336:338.436

, , . , кандидаты
экономических наук, доценты

ФГБОУ ВО «Брянский государственный аграрный университет»,
г. Брянск, Российская Федерация

: рассмотрены вопросы финансово-кредитного регулирования в системе АПК Брянской области, в частности особенности кредитования, и в разрезе видов и форм кредита с элементами субсидирования процентной ставки. Проанализирован объем кредитных ресурсов, направленных в сферу АПК в разрезе банков.

: кредит, формы кредитования, процентная ставка по кредитам, субсидирование процентной ставки, банк, овердрафт.

Система кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей основана на предоставлении различных кредитных продуктов как краткосрочного, так и долгосрочного характера. Привлекательностью кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей выступает субсидирование процентных ставок по предоставляемым кредитам. Например, в данный перечень входят следующие виды кредитов:

1. Кредиты на проведение сезонных работ под залог продукции будущего урожая сельскохозяйственных культур. Предоставляются сельскохозяйственным товаропроизводителям (юридическим лицам или физическим лицам, имеющим статус индивидуального предпринимателя) либо иным субъектам хозяйственной деятельности, осуществляющим производство продукции растениеводства, а также сельскохозяйственным потребительским кооперативам.

2. В рамках Программы «Кредит на приобретение молодняка сель-

скохозйственных животных под его залог» инвестиционные кредиты на приобретение молодняка сельскохозяйственных животных:

- племенного молодняка сельскохозяйственных животных следующих видов: крупного рогатого скота, свиней, мелкого рогатого скота, лошадей – у отечественных организаций по племенному животноводству (племенных заводов, племенных репродукторов, региональных предприятий по племенной работе (ФГУП) и др.) и зарубежных поставщиков, занимающихся выращиванием племенных животных и являющихся членами ассоциаций или союзов, осуществляющих деятельность в области развития племенного животноводства, и (или) профессиональных экспортеров племенных сельскохозяйственных животных;

- товарного (не имеющего племенного свидетельства) молодняка сельскохозяйственных животных, используемого исключительно для целей создания основного стада (воспроизводства), следующих видов: крупного рогатого скота, свиней, мелкого рогатого скота, лошадей – только у отечественных поставщиков.

Инвестиционные кредиты предоставляются на срок до 5 лет с возможным льготным периодом по погашению основной суммы кредита до 24 месяцев с даты выдачи кредита. Уплата процентов и основного долга по кредиту осуществляется ежемесячными или ежеквартальными платежами. Максимальная сумма кредита составляет не более 80 % от договорной (контрактной) стоимости закупаемого молодняка животных. Не менее 20 % от договорной (контрактной) стоимости закупаемого молодняка животных оплачивается заемщиком за счет собственных средств.

3. Кредиты на создание семейных ферм и (или) цехов по переработке продукции животноводства. Предоставление кредитов в рамках данной программы призвано решить задачи увеличения объема производства отечественного молока, мяса, увеличения поголовья сельскохозяйственных животных и птицы, повышения уровня жизни и обеспечения занятости сельского населения, относящихся к приоритетным целям развития АПК России.

В настоящее время широкое распространение получают современные формы кредитования: овердрафт, вексельный кредит.

Кредитование банком расчетного счета клиента (овердрафт) осуществляется путем оплаты платежных (расчетных) документов с расчетного счета при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств для оплаты: платежных поручений, аккредитивов заемщика,

чеков на получение наличных денег, акцептованных заемщиком платежных требований, платежных требований на безакцептное списание.

Не подлежат исполнению за счет овердрафта платежные поручения заемщика на погашение задолженности по кредитам и займам, предоставленным банком или третьими лицами, и выставленные третьими лицами инкассовые поручения.

Для рассмотрения возможности предоставления лимита овердрафта по счету заемщик должен удовлетворять следующим основным требованиям:

- время осуществления основной хозяйственной деятельности (с даты регистрации) не менее одного года;

- наличие среднемесячных чистых кредитовых оборотов по расчетному счету клиента в банке и (или) других кредитных организациях в размере не менее 100 тыс. рублей;

- отсутствие картотеки неоплаченных расчетных (платежных) документов ко всем расчетным (текущим (валютным)) счетам клиента, открытым в кредитных организациях;

- отсутствие предписаний о приостановлении операций по счетам и постановлений об аресте денежных средств на счетах;

- положительная кредитная история в банке и (или) других кредитных организациях, если клиент имеет кредитную историю.

Максимальный размер задолженности (лимит овердрафта) рассчитывается исходя из среднемесячного чистого кредитового оборота за период не менее трех месяцев и может составлять до 35 % от данного оборота в зависимости от показателей финансово-хозяйственной деятельности заемщика. Срок кредитования – до одного года. Продолжительность периода непрерывного кредитования счета устанавливается на срок до 60 (шестидесяти) календарных дней. Уплата процентов за пользование кредитом осуществляется в привязке к последнему числу месяца и к моменту полного погашения задолженности.

Одним из привлекательных банковских продуктов является кредит на покупку векселей ОАО «Россельхозбанк», в том числе:

- на приобретение семян, минеральных и органических удобрений, средств защиты растений;

- приобретение кормов, ветеринарных препаратов, средств санитарии и др.;

- приобретение топлива и горюче-смазочных материалов.

Срок кредитования – до одного года с ежемесячной уплатой процентов. Погашение основного долга – в соответствии с установленным графиком или единовременно в конце срока.

В целях достижения финансовой устойчивости сельскохозяйственным товаропроизводителям оказывается поддержка в виде субсидирования части затрат на уплату процентов по кредитам в размере от 80 до 100 % в зависимости от вида предоставляемого кредитного продукта.

Субсидирование процентных ставок осуществлялось в ходе реализации постановления Правительства Российской Федерации от 4 февраля 2011 г. № 90 «О распределении и предоставлении субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации на возмещение части затрат на уплату процентов по кредитам, полученным в российских кредитных организациях, и займам, полученным в сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативах». В настоящее время в соответствии с изменениями субсидирование осуществляется в рамках постановления Правительства РФ № 1460 от 28 декабря 2014 г. «Об утверждении Правил предоставления и распределения субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации на возмещение части затрат на уплату процентов по кредитам, полученным в российских кредитных организациях, и займам, полученным в сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативах».

Контроль за предоставлением субсидий по процентным ставкам возложен на Комитет по сельскому хозяйству и продовольствию. Сельскохозяйственные товаропроизводители в региональные управления сельского хозяйства представляют справку-расчет, подтверждающую получение ими кредитов и уплату процентов. На основании данных этой справки и вида кредита определяется сумма к возмещению. Динамика субсидирования процентных ставок в разрезе бюджетных уровней представлена в табл. 1.

Таблица 1.

Показатели	Годы					2013 г. в % к 2009 г.
	2009	2010	2011	2012	2013	
Областной бюджет	313,2	105,1	91,2	126,3	94,1	30,0
Федеральный бюджет	142,4	101,1	477,2	672,5	747,4	5,2
Всего	455,6	206,2	568,4	798,8	841,5	1,8

Данные табл. 1 свидетельствуют о существенном росте субсидирования процентных ставок по кредитам за счет средств федерального

бюджета РФ со 142,4 млн. руб. в 2009 г. до 747,4 млн. руб. в 2013 г. Следует отметить существенное сокращение (более чем в три раза) субсидирования процентных ставок по кредитам за счет средств областного бюджета. В целом на данные цели в 2013 г. израсходовано 94,1 млн. рублей.

В январе-июне 2014 г. из областного и федерального бюджетов выплачены субсидии на возмещение процентной ставки по кредитам в объеме 575,4 млн. рублей. Объем субсидируемых кредитов в 1-м полугодии 2014 г. составил:

- краткосрочных кредитов (займов) – 2580,5 млн. рублей;
- инвестиционных кредитов – 13761,1 млн. рублей;
- кредитов, привлеченных крестьянскими (фермерскими) хозяйствами, личными подсобными хозяйствами, сельскохозяйственными потребительскими кооперативами – 408,2 млн. рублей.

Кредиты для сельскохозяйственных товаропроизводителей Брянской области представляются ОАО «Сбербанк России», ОАО «Россельхозбанк», Государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности «Внешэкономбанк»».

В целом за 2013 г. ОАО «Сбербанк России» прокредитовал 81 сельскохозяйственного товаропроизводителя на общую сумму 798810,10 тыс. рублей, ОАО «Россельхозбанк» предоставил кредиты 227 сельскохозяйственным товаропроизводителям на общую сумму 2011630,90 тыс. рублей (табл. 2).

Таблица 2.

Показатели	Годы				2013 г. в % к 2012 г.	
	2012		2013		ОСБ	РСБ
	ОСБ	РСБ	ОСБ	РСБ		
Кредиты ЛПХ	13,65	77,84	3,68	39,59	26,59	50,86
Кредиты КФХ	44,02	191,31	44,57	43,99	101,24	22,99
Кредиты СПоК	–	15,00	–	15,00	–	–
Инвестиционные кредиты	1656,65	1243,35	138,05	691,87	8,33	55,65
Краткосрочные кредиты	960,06	2203,42	612,51	1229,17	63,79	55,78

Объемы кредитных ресурсов, предоставляемых ОАО «Сбербанк России», снизились в 2013 г. на 70,10 % по сравнению с 2012 г., Россельхозбанком – на 45,86 % соответственно.

Государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности «Внешэкономбанк» предоставлялись кредитные ресурсы агропромышленному холдингу «Мираторг» (рис. 1).

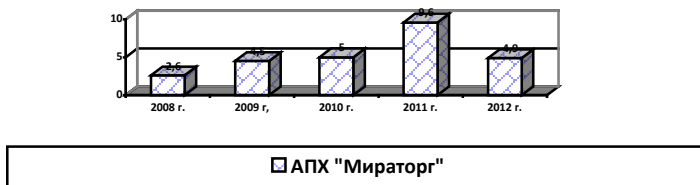


Рис. 1. Кредитование Государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности «Внешэкономбанк» АПК Брянской области, млрд. руб.

Таким образом, в настоящее время в кредитовании сельскохозяйственных товаропроизводителей созданы достаточно благоприятные условия доступности кредитных ресурсов как в коммерческих, так и в государственных банках на приемлемых принципах.

УДК 330-049.5

, кандидат экономических наук, доцент

Донецкий национальный технический университет,
г. Красноармейск, Украина

исследованы сущность и содержание понятия «экономическая безопасность», приведена авторская трактовка данного понятия. Обосновано использование показателя рентабельности в качестве критерия и результирующего показателя экономической безопасности.

экономическая безопасность, экономические угрозы, прибыль, рентабельность, индикатор безопасности.

Современные экономические условия функционирования большинства предприятий отличаются широким многообразием и определенной непредсказуемостью факторов, которые оказывают влияние на финансовое состояние и эффективность деятельности предприятий. Усиление конкурентного давления, нерациональное поведение партнеров, проблемы неэффективного государственного воздействия, не-

адекватный менеджмент предприятий и многое другое – все это является проявлением рисков, которые приводят к нежелательным последствиям и могут негативно отразиться на экономической безопасности предприятий. Поэтому вполне понятен профессиональный интерес ученых и практиков к проблеме обеспечения экономической безопасности: количество публикаций по данной проблематике в последнее десятилетие заметно увеличилось. Однако остаются не изученными до сих пор многие вопросы, связанные, в частности, с функциональным содержанием системы экономической безопасности, не выявлены место и роль в этой системе экономического анализа, не найдены общепризнанные критерии в идентификации уровня безопасности. Поиск решения этих вопросов и определил цель данной публикации.

Прежде всего, необходимо остановиться на самой категории экономической безопасности. Ученые, исследующие ее сущность и содержание, имеют разные точки зрения и рассматривают ее как:

- 1) реализацию и защиту экономических интересов;
- 2) степень использования ресурсов;
- 3) степень защищенности от внутренних и внешних угроз;
- 4) наличие конкурентных преимуществ;
- 5) защиту от экономических преступлений.

Конструктивно-критический анализ этих научных позиций и причинно-следственных логических связей между экономическими интересами, внутренними и внешними угрозами, использованием ресурсов, конкурентными преимуществами и экономическими преступлениями дает основание для следующих утверждений.

Во-первых, нужно ответить на вопрос: что именно необходимо защищать, т. е. определиться с объектом защиты, которым являются экономические интересы. К сожалению, приведенные выше и исследуемые здесь научные подходы, за исключением первого, не дают ответа на этот вопрос.

Во-вторых, всегда осуществляется защита экономических интересов от негативного влияния каких-либо угроз, могущих нанести ущерб предприятию: нет угроз – нет необходимости в защите. Поэтому угрозы являются причиной разработки защитных действий, а защита – следствие наличия угроз.

В-третьих, угрозы возникают во внешней и внутренней среде. В их составе могут быть субъекты, совершающие определенные преступные действия. Поэтому первое, третье и пятое приведенные выше

определения экономической безопасности в конечном итоге и в определенной степени совпадают по своему содержанию.

В-четвертых, несмотря на то, что носителями угроз могут быть субъекты, совершающие экономические преступления, экономическую безопасность нельзя сводить только к защите от этих преступлений, так как в действительности угроз значительно больше, чем преступлений. Каждый экономический субъект защищает свои собственные экономические интересы, и если он не нарушает действующие законы, правила и нормы поведения, то он не является преступником. Поэтому подход к экономической безопасности как к защите от экономических преступлений можно считать научно необоснованным: субъекты угроз не всегда являются субъектами преступлений, но могут представлять некую угрозу для своих конкурентов, осуществляя свою деятельность более активно и эффективно, получая для себя экономические выгоды.

В-пятых, наличие конкурентных преимуществ в гораздо большей степени связывается со стратегией конкуренции, нежели с экономической безопасностью. Кроме того, конкурентные преимущества определяются и реализуются во внешней среде, а экономическая безопасность зависит и от внутренних факторов. Поэтому определение экономической безопасности наличием конкурентных преимуществ во многом сужает сущность и содержание данной категории.

И, наконец, последнее: использование ресурсов и соответствующие аналитические показатели, хорошо известные из науки экономического анализа, характеризуют эффективность функционирования предприятия, а не его экономическую безопасность; причем использование ресурсов – это один из внутренних факторов (а есть еще другие внутренние, а также внешние факторы, которые при этом не учитываются) обеспечения безопасности.

Наша позиция сводится к тому, что без наличия угроз неактуально вообще говорить о безопасности. Зачем защищаться, если и так все хорошо: ресурсы используются эффективно, а предприятие имеет конкурентные преимущества и само способно быть угрозой для своих конкурентов? С учетом этого экономическую безопасность следует трактовать как комплексную систему мероприятий, направленных на обеспечение защиты экономических интересов субъекта в условиях дестабилизации его деятельности под влиянием внутренних и внешних факторов.

Как видно, речь идет о факторах, влияющих на состояние предпри-

ятия и в конечном итоге определяющих его безопасность. Экономический анализ предлагает классический метод исследования причинно-следственных связей – так называемый факторный анализ.

В качестве результирующего показателя и критерия экономической безопасности предлагается использовать показатель рентабельности – именно он, как никакой другой, соответствует экономическим интересам любого экономически заинтересованного субъекта. Кроме того, рентабельность является конечным относительным аналитическим показателем, который, в свою очередь, через разветвленную систему факторных моделей связан с довольно значительным количеством различных факторов. Подробное аналитическое обоснование данного положения с использованием факторного моделирования приводится в авторской работе.

Здесь же для краткого изложения сущности вопроса остановимся только на некоторых принципиальных факторных связях, не приводя всю цепочку факторных моделей. Итак, экономические интересы связаны с получением прибыли и увеличением рентабельности, что является целью существования любого экономического субъекта. Прибыль и рентабельность деятельности этого субъекта определяются внутренними и внешними факторами, оказывающими на них прямое или косвенное влияние, которое оценивается через упомянутую систему факторных моделей.

В многочисленных предложениях, имеющих место в научной литературе, по поводу измерения уровня экономической защиты предприятий приводятся различные аналитические показатели. Их количество у некоторых авторов достигает нескольких десятков. В связи с этим позволим себе высказать опасение, что при использовании огромного количества индикаторов безопасности данные расчеты вообще могут потерять смысл: пока аналитик будет проводить многочисленные, иногда дублирующие друг друга расчеты, развитие угрозы может спровоцировать кризис предприятия, который со временем может перейти в стадию необратимости.

В отличие от этих вариантов предложенный нами подход к оценке экономической безопасности основывается на использовании интегрального показателя прибыли (рентабельности), который является достаточно исследованным в научной литературе и имеет наибольший потенциал в качестве индикатора экономической безопасности предприятий.

УДК 657.631

, кандидат экономических наук, доцент

—

ФГБОУ ВО «Брянский государственный аграрный университет»,
г. Брянск, Российская Федерация

: в данной статье рассмотрены особенности контроля животных на выращивании и откорме в сельскохозяйственных предприятиях. Больше внимание уделено инвентаризации животных как основному элементу внутреннего контроля.

: контроль, животные на выращивании и откорме, инвентаризация, инвентаризационная комиссия, ревизор.

Контроль животных на выращивании и откорме является специфичным объектом проверки. Проверка данных бухгалтерского учета и отчетности, отражающих информацию о наличии и движении животных на выращивании и откорме, – неотъемлемая часть контроля сельскохозяйственных организаций и агропромышленных холдингов, в активах которых данная статья существенна.

В этих случаях эффективными бывают такие приемы, как внезапная инвентаризация, методологическое сопоставление взаимосвязанных документов.

В ходе проверки следует проконтролировать правильность стоимостной оценки животных на выращивании и откорме, отражаемой в составе оборотных средств. Путем арифметического пересчета ревизор проверяет достоверность расчетов фактической себестоимости приплода, 1 ц прироста, 1 ц живой массы. Одновременно прослеживается правильность списания выявленных калькуляционных разниц.

Одной из форм контроля обеспечения сохранности продуктивного и рабочего скота, молодняка животных на выращивании и откорме являются периодически проводимые инвентаризации. Основная их задача состоит в определении фактического наличия животных по их видам и учетным группам в целом по сельскохозяйственной организации, а также по материально ответственным лицам.

Для проведения инвентаризации в организации создается постоянно действующая инвентаризационная комиссия.

Персональный состав постоянно действующих и рабочих инвента-

ризационных комиссий утверждает руководитель организации.

В состав инвентаризационной комиссии для проведения инвентаризации животных на выращивании и откорме включаются представители администрации организации, работники бухгалтерской службы, специалисты зооинженерной и ветеринарной служб, заведующий фермой и другие работники. Отсутствие хотя бы одного члена комиссии при проведении инвентаризации служит основанием для признания результатов инвентаризации недействительными.

Инвентаризацию приурочивают к такому времени, чтобы эта работа не нарушала режима содержания животных. Обычно ее проводят в часы, когда животных можно собрать или перегнать с места на место без ущерба для них. Например, коров инвентаризируют во время доения, а молодняк, находящийся на пастбищах, – после возврата его в лагеря или телятники.

Инвентаризации подлежат: рабочий и продуктивный скот основного стада, молодняк животных, животные на откорме, птица, звери, кролики, семьи пчел, скот, принятый от населения для продажи.

На каждое животное основного стада открывается Инвентарная карточка учета объекта основных средств (ф. № ОС-6), утвержденная постановлением Госкомстата РФ от 21 января 2003 г. № 7, в которую заносятся все данные, характеризующие животное. В картотеке карточки группируются по структурным подразделениям организации, видам животных, племенным качествам, материально ответственным лицам и т. д.

При инвентаризации членам инвентаризационной комиссии следует проверить, не учитываются ли животные основного стада в группах молодняка или на откорме.

Проведение инвентаризации сопровождается заполнением инвентаризационных описей по видам животных отдельно по каждой ферме, отделению, бригаде по учетным группам и материально ответственным лицам.

После проведения инвентаризации в описи проставляются данные бухгалтерского учета и определяется результат. Опись подписывают все члены рабочей группы, проводившей инвентаризацию, лицо, принявшее ценности на ответственное хранение, и бухгалтер, подтверждающий точность представленных в описи данных.

Если в ходе проведения инвентаризации были выявлены излишки или недостачи, то по ее окончании составляется сличительная ведомость результатов инвентаризации (ф. № ИНВ-19), в которую из соот-

ветствующих инвентаризационных ведомостей заносятся развернуто выявленные результаты инвентаризации, суммы излишков и недостач.

На животных, не принадлежащих сельскохозяйственной организации (например, скот, принятый от населения для продажи), но числящихся в бухгалтерском учете, составляются отдельные сличительные ведомости.

УДК 356.26:25

, главный бухгалтер УО БГСХА

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
г. Горки, Республика Беларусь

в статье рассмотрены вопросы экономии горюче-смазочных материалов и оптимизации затрат по статье «топливо» при выполнении полевых работ

экономия, контроль, горюче-смазочные материалы.

На данном этапе развития экономики Республики Беларусь и в условиях выполнения программы энергосбережения на 2011–2015 годы, утвержденной постановлением Совета Министров Республики Беларусь № 1882 от 24.12.2010 (с изменениями и дополнениями), особую актуальность имеют вопросы экономии топливно-энергетических ресурсов.

Основными мероприятиями, применяемыми в агропромышленном комплексе, являются применение передовых технологий обработки почвы, использование комбинированных сельскохозяйственных агрегатов, применение энергонасыщенной техники. Особую роль в оптимизации расходования горюче-смазочных материалов отводят внутрихозяйственному контролю. Анализируя сельское хозяйство Республики Беларусь, можно сделать вывод, что наиболее топливеемкими работами являются работы в растениеводстве и в частности полевые работы. В настоящее время практически для всей сельскохозяйственной техники разработаны линейные нормы расхода топлива, которые утверждены постановлением Министерства транспорта и коммуникаций Республики Беларусь № 3 от 6 января 2012 г. (с изменениями и

дополнениями), однако расход топлива и горюче-смазочных материалов в реальных условиях полевых работ для отдельных организаций может существенно отличаться от нормативов как в сторону уменьшения, так и в сторону увеличения. На расход топлива оказывают влияние такие постоянные условия, как рельеф полей, их размеры, тип почв, которые с течением времени не претерпевают существенных изменений. Также на данном этапе развития сельского хозяйства обработка почвы при полевых работах осуществляется определенным набором энергонасыщенной техники.

С учетом вышеизложенного, можно порекомендовать сельскохозяйственным организациям разработать карты выполнения полевых работ на определенных земельных участках, в которых будет отражена следующая информация:

- длина поля;
- ширина поля;
- тип почв;
- комплексы сельскохозяйственной техники;
- внутренние нормативы расхода горюче-смазочных материалов для каждого участка.

Если первые четыре показателя определяются без особых затрат и определены географическим расположением и технологией производства полевых работ, то внутренние нормативы расхода горюче-смазочных материалов на первый взгляд без привлечения сторонних организаций разработать не представляется возможным, однако внутренние нормативы расхода горюче-смазочных материалов сельскохозяйственные организации могут рассчитать практическим путем без привлечения специализированных организаций и использования дорогостоящего оборудования. Единственным реальным способом определения точного количества топлива, необходимого для выполнения определенного цикла полевых работ, является способ «дозаправки», суть которого заключается в следующем: перед началом работ сельскохозяйственная техника заправляется до полных топливных баков, после выполнения работ осуществляется «дозаправка», количество «дозаправленного» топлива и будет являться фактическим расходом топлива.

Таким образом, при внедрении в производство карт выполнения полевых работ будет решена проблема энергосбережения при выполнении полевых работ. Также будет решен ряд следующих вопросов:

- оптимизация затрат отрасли растениеводства вследствие приме-

нения оптимальных, скорректированных под определенное хозяйство линейных норм расхода топлива;

- усиление внутрихозяйственного контроля за использованием горюче-смазочных материалов – выявление отклонений фактического расхода топлива от внутренних норм, отраженных в картах;

- уменьшение погрешностей при осуществлении перспективного планирования затрат отрасли растениеводства.

УДК 339.175.331

, кандидат экономических наук

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
г. Горки, Республика Беларусь

современная конкурентоспособная аграрная политика должна обеспечивать устойчивое функционирование агропродовольственной системы в условиях вызовов и угроз с целью удовлетворения спроса населения страны продуктами питания надлежащего качества, роста экспорта и положительного сальдо внешней торговли продовольствия, улучшения благосостояния и условий жизни сельского населения, сбалансированного развития сельских территорий и сохранения ландшафта, а также создание предпосылок для формирования социальной и политической стабильности государства в условиях усиления факторов неопределенности в мировой экономике.

устойчивость, агропродовольственная система, экспорт, импорт, сальдо, инструментарий, факторы, эффективность.

Устойчивое функционирование агропродовольственной системы в условиях вызовов и угроз не является неотъемлемым атрибутом современной социально-экономической системы страны, объединений государств и в целом мировой экономики. Именно этим обстоятельством подтверждается актуальность активизации научных теоретических и методологических рекомендаций по внедрению в практику предприятий инструментов, позволяющих обеспечивать устойчивое функционирование агропродовольственной системы в условиях вызовов и угроз. Следует констатировать, что достижение устойчивого функционирования белорусской агропродовольственной системы в условиях вызовов и угроз значительно уступает

практике решения данной проблемы в ведущих странах.

Тем не менее остаются нерешенными концептуальные положения аграрной политики по созданию институционального, макро- и микроэкономического инструментария формирования привлекательного инвестиционного климата и эффективной социально-экономической среды для устойчивого развития агропродовольственной системы в условиях вызовов и угроз не только при межотраслевой и внутриотраслевой сбалансированности, стабильности и определенности прогнозирования факторов внешней среды, но и при возникновении временных диспропорций во взаимодействии динамики структурных изменений и процессов экономического роста.

Так, оценка этой проблемы рассматривается многими учеными как сценарий эффективного развития и достижения расширенного воспроизводства, который предполагает преимущественно поступательное и позитивное во времени и пространстве развитие экономических процессов в аграрном секторе, сохранение и поддержание общей полезности ландшафта на протяжении жизни нескольких поколений на основе достижения баланса между природным, человеческим и технологическим капиталом.

В то же время исследование современной практики развития мировой экономики, объединений стран и отдельных государств свидетельствует о невозможности обеспечения условий перманентного сохранения стабильности, прогнозирования определенности внешней среды в мировой экономике.

Более того, наоборот, в мировой экономике появляются такие новые вызовы и угрозы, как санкции одних государств по отношению к другим с игнорированием правил многих международных организаций, таких как ООН, ВТО, МОТ и др.

Аргументом этому выступают реальные факты недружественных взаимоотношений между государствами, например, Россией и Украиной, Россией и ЕС, возвращения в рецессию экономик многих стран, появления длительных и устойчивых диспропорций в мировой экономике, в экономике отдельных стран, включая агропродовольственную систему.

В этой связи следует констатировать, что в Беларуси в последние годы имеет место стагнация экономики АПК, а финансовое положение сельскохозяйственных организаций характеризуется как неустойчивое. Поэтому нельзя признать научно обоснованными и практиковостребованными существующие научные рекомендации ученых по

дальнейшему развитию агробизнеса на основе доминирования структурной пропорциональности в развитии мировой экономики, сбалансированного взаимодействия динамики структурных изменений и процессов экономического роста в АПК.

Как следствие, возникает практическая потребность в разработке экономического инструментария оценки и повышения устойчивого развития агропродовольственной системы в условиях вызовов и угроз, учитывающего потенциально возможные временные диспропорции в экономике, усиление волатильности стоимости активов и доходов организаций АПК.

Следует отметить, что руководство России, стран ЕС в 2015 году было вынуждено корректировать свою аграрную политику на ближайшую перспективу, ориентируя ее на достижение устойчивого развития АПК в условиях усиления факторов неопределенности в мировой экономике.

В этих условиях большую практическую значимость имеют научные рекомендации по обоснованию и использованию не только существующих строго установленных значений тех или иных индикаторов, их иерархии, но и уровней колеблемости как значений, так и соотношений этих параметров при комплексной микроэкономической оценке устойчивого развития агропродовольственной системы в условиях вызовов и угроз. В этой связи следует констатировать, что существующие отраслевые методические инструменты оценки устойчивости развития агробизнеса учитывают преимущественно вариацию значений урожайности сельскохозяйственных культур и продуктивности животных. При этом отсутствуют научные рекомендации по оценке трендов устойчивого состояния АПК не на основе расчета вариации, а колеблемости значений той или иной системы показателей, стоимости инвестиционных, производственных, финансовых ресурсов, а также результатов их взаимодействия в процессе производства сельскохозяйственной продукции.

Если предлагаемые в настоящее время методические инструменты оценки устойчивости развития агробизнеса основаны на преимущественном использовании линеаризованных исходных данных организаций АПК, то сегодня отсутствуют научные рекомендации по диагностике ее трендов на основе применения альтернативных нелинейных методов исследований и непараметрической статистики.

Таким образом, исследование социально-экономических проблем устойчивого развития агропродовольственной системы в условиях вы-

зовов и угроз, роста международной конкуренции и интеграции, глобализации в мировой экономике должно базироваться на учете усиления влияния факторов неопределенности внешней среды на эффективность и конкурентоспособность отрасли, возможного появления временного наличия инвестиционных, производственных и финансовых диспропорций в мировой экономике.

УДК 631.174(476)(043.3)

, кандидат экономических наук, доцент

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
г. Горки, Республика Беларусь

: специфика функции контролера состоит в том, что именно он ориентирован на то, чтобы «настроить» систему планирования, контроля, информационного обеспечения на достижение целей предприятия.

контроллинг, управление, персонал, бизнес.

Современная практика организации контроллинга сформировала ряд способов создания специальных служб контроллинга или делегирования функций контроллинга действующим управленческим службам предприятия.

Как правило, службы оперативного и стратегического контроллинга выделяются в самостоятельные подразделения организации. При таком разграничении необходимо обеспечить координацию и согласование деятельности служб оперативного и стратегического контроллинга с целью достижения методологического единства выполняемых функций. Более совершенные формы организации службы контроллинга присущи крупным предприятиям.

В структуре службы контроллинга выделяют должностное лицо, ответственное за всю деятельность в сфере контроллинга, – главного контролера. Если в организации отсутствует специально созданная служба контроллинга, то обязанности главного контролера выполняет руководитель всего предприятия, один или несколько руководителей структурных подразделений. В условиях малого и среднего бизнеса зачастую отсутствуют объективные условия для внедрения системы контроллинга в полном объеме с соблюдением всех принципов его

организации. В этих случаях функции главного контролера возлагаются на топ-менеджеров или ответственных за учетно-финансовую сферу управления. При этом нередко функции контроллинга ограничиваются решением задач координации разных направлений управленческой деятельности. В разных странах сложились различные традиции назначения главного контролера. Главному контролеру могут подчиняться такие отделы, как бухгалтерия, отдел планирования и прогнозирования, информационно-вычислительный отдел, отдел статистики и другие экономические службы предприятия.

Существенным условием повышения эффективности контроллинга на предприятиях Беларуси является подготовка научно-методических разработок, определяющих типовую модель должностных функций контролера. Базовый документ такого характера уже существует. Это разработанный и утвержденный в сентябре 2002 г. Международной группой контроллинга (International Group of Controlling) вариант миссии контролера. В этом документе указано, что контролеры организуют и сопровождают процесс постановки целей, планирования и управления предприятием. Таким образом, контролер относится к группе должностных лиц, ответственных за достижение целей предприятия. Эту миссию контролеры исполняют посредством решения следующего комплекса задач:

- ◆ обеспечение прозрачности информации о производственных результатах, финансовом состоянии, стратегиях предприятия;
- ◆ координация частных целей и частных планов, составляющих элементы единого стратегического плана компании;
- ◆ формирование зон ответственности сотрудников, участвующих в принятии решений; тем самым обеспечивается более высокая эффективность реализации стратегических целей;
- ◆ обеспечение организационно-методической базы для решения задач экономического мониторинга и обеспечения других функций по сбору первичной информации;
- ◆ поддержка и поощрение инновационных решений по ключевым направлениям менеджмента на предприятии, в том числе стимулирование процессного подхода к управлению (способность «выходить» за пределы конкретной частной функции).

Потребность в осуществлении функций контроллинга в наибольшей степени ощущается на крупных предприятиях, представляющих сложную экономическую систему, нуждающуюся в более совершенных инструментах управления. Специфика функции контролера со-

стоит в том, что именно он ориентирован на то, чтобы «настроить» систему планирования, контроля, информационного обеспечения на достижение целей предприятия. Крупные предприятия располагают ресурсами, необходимыми для создания служб контроллинга как специализированного структурного подразделения в системе управления организацией. При их формировании важно соблюдать ряд принципов и правил:

- ◆ следует избегать излишне сложной организационной структуры службы контроллинга;

- ◆ важно выбрать наиболее приемлемый для данного предприятия тип организации службы контроллинга (централизованная, децентрализованная);

- ◆ независимо от способа организации службы контроллинга важно обеспечить стимулы к самостоятельности и инициативе в работе контролеров;

- ◆ служба контроллинга должна находиться в прямом подчинении у собственника и (или) руководителя предприятия;

- ◆ службе контроллинга должно быть официально предоставлено право получения всей необходимой для работы экономической информации и комментариев к ней из всех подразделений предприятия и от всех должностных лиц;

- ◆ службе контроллинга должен быть обеспечен статус самостоятельного, независимого подразделения предприятия.

Наиболее характерными способами организации службы контроллинга являются централизованная и децентрализованная схема ее построения. При централизованной службе контроллинга ее возглавляет главный контролер, который непосредственно подчинен руководству предприятия. При децентрализованной модели службы контроллинга часть функций службы контроллинга передается другим подразделениям предприятия. В подчинении главного контролера остаются ключевые функции контроллинга в таких сферах, как маркетинг, логистика, внешнеэкономические связи, ресурсы и др.

Несмотря на перечисленные трудности и проблемы, существует объективная возможность и необходимость распространения практики контроллинга в сфере управления бизнесом. Основным аргументом в пользу этого может служить тот существенный экономический эффект, который дает служба контроллинга. Определенную роль в освоении методов контроллинга могут сыграть такие факторы, как издание методических разработок для топ-менеджеров по вопросам стратеги-

ческого и оперативного контроллинга, включение в учебные планы экономических вузов дисциплины «контроллинг», поддержка идеи освоения контроллинга как инструмента управления на уровне государственного регулирования экономических отношений в сфере бизнеса. Важно также определить унифицированный регламент службы контроллинга и разработать типовую модель специалиста-контролера. По определению зарубежных ведущих специалистов в области контроллинга, контролер – это специалист, реализующий на предприятии функции и задачи контроллинга, способный к творческой аналитической деятельности.

УДК 336.779(476)

„ кандидат экономических наук, доцент

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
г. Горки, Республика Беларусь

: в статье рассмотрено применение метода консолидации для минимизации финансовых потоков на уплату кредитов и процентов по ним.

минимизация, финансовые потоки, консолидация, финансовая рента, актуальная стоимость, кредиты, проценты по кредитам.

В современных условиях развивающегося рынка и быстрого функционирования сельскохозяйственные организации для поддержания высоких темпов развития и наращивания результатов производства зачастую вынуждены прибегать к привлечению банковского кредита, а порой и нескольких. Если источником кредитования был один государственный или коммерческий банк из банковской системы Республики Беларусь, то возникает необходимость снижения документооборота как для сельскохозяйственных организаций, так и для банковских структур.

С целью оптимизации потоков платежей на уплату нескольких взятых кредитов и процентов по ним можно предложить использование консолидации.

Консолидация представляет собой объединение нескольких финансовых потоков в один. Объединение платежей на уплату кредитов и

процентов по ним, очевидно, заключается в замене нескольких потоков платежей одним.

Консолидация финансовых потоков на уплату кредитных платежей может быть основана на базе принципа финансовой эквивалентности. Данный принцип выражается в равенстве современных стоимостей нескольких потоков платежей по кредитам и одной актуальной стоимости заменяющей финансовой ренты. Это соответствует равенству

$$A = \sum_{q=1}^n A_q ,$$

где A – актуальная стоимость объединенного финансового потока на уплату кредитов и процентов по ним, млн. руб.;

A_q – актуальные стоимости финансовых q -потоков на уплату кредитов и процентов по ним, млн. руб.;

$$q = 1 \dots n .$$

Объединяемые финансовые потоки и объединяемый финансовый поток могут быть любыми: немедленными и отсроченными и т. д. Что касается заменяющей финансовой ренты, то следует четко определить ее вид и все параметры, кроме одного. Далее для получения этого параметра необходимо рассчитать его размер исходя из вышеприведенного равенства. Этим параметром может быть регулярный финансовый платеж, который определяется нижеследующей формулой:

$$R = \frac{\sum_{q=1}^n A_q}{a_{r;i}} ,$$

где R – регулярный финансовый платеж на уплату кредитов и процентов по ним, млн. руб.;

$a_{r;i}$ – множитель приведения разноименных финансовых рент по уплате кредитов и процентов по ним, млн. руб.

Как правило, кредиты выплачиваются ежемесячно, с ежемесячным начислением процентов в году. В этом случае множитель приведения объединяемого финансового потока на уплату кредитов и про-

центов по ним можно определить по следующей формуле:

$$a_{t;i} = \frac{1 - (1 + j/m)^{-mt}}{j},$$

где j – годовая процентная ставка, %;

m – количество раз начисления процентов в году;

t – количество лет кредитования.

Благодаря использованию консолидации финансовых потоков на уплату кредитов и процентов по ним можно достичь:

во-первых, минимизации платежей и документооборота;

во-вторых, при изменяющихся параметрах финансовой среды можно при заключении дополнительного кредитного договора изменить определенные показатели (кредитную процентную ставку, срок кредитования и т. д.) без грант-элемента для банковских структур.

УДК 657.21

, кандидат экономических наук, доцент

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
г. Горки, Республика Беларусь

в статье рассмотрены вопросы организации государственного регулирования, контроля и надзора за страховой деятельностью в условиях повышения финансовой стабильности страхового рынка.

: страхование, страховой надзор, страховой рынок, страховщики.

Значимость экономических и социальных последствий деятельности страховых компаний требует организации государственного страхового надзора.

Государственное регулирование страховой деятельности представляет собой воздействие государства на участников страховых отношений, проводимое в сфере законодательного обеспечения деятельности страховых компаний; установления обязательных видов страхования; проведения специальной налоговой политики; государственного надзора за страховой деятельностью.

Выполнение регулирующей функции государства, как правило, возлагается на специальный орган (специальную структуру).

В целях обеспечения соблюдения требований законодательства о страховании, эффективного развития страховых услуг, защиты прав и интересов страхователей, страховых организаций и государства Министерством финансов и территориальными органами Министерства финансов осуществляются надзор и контроль за страховой деятельностью на территории Республики Беларусь.

В структуре Министерства финансов Республики Беларусь выделено Главное управление страхового надзора, в функции которого входит:

- надзор за соблюдением страховщиками, страховыми агентами, страховыми брокерами и объединениями страховщиков требований законодательства о страховании;
- надзор за выполнением страховыми организациями и страховыми брокерами законодательства об оплате труда;
- контроль за финансовым состоянием и финансовыми результатами деятельности страховых организаций.

Особое внимание в организации надзора за страховой деятельностью уделяется контролю за соблюдением: установленных законодательством нормативов; минимального размера уставного фонда; соотношений между финансовыми активами и обязательствами, принятыми по договорам страхования; платежеспособности и финансовой устойчивости; структуры и размеров страховых тарифов, страховых взносов по видам обязательного страхования, размеров отчислений в гарантийные фонды и фонды предупредительных (превентивных) мероприятий; структуры и размеров страховых тарифов по видам добровольного страхования.

При осуществлении надзора и контроля за страховой деятельностью Министерство финансов вправе проводить проверки соблюдения участниками страхового рынка требований законодательства о страховании.

Проверки могут проводиться по месту своего нахождения на основании изучения документов и информации, полученных в соответствии с законодательством, без истребования от проверяемого субъекта иных документов (камеральные проверки). При выявлении нарушений законодательства по результатам камеральных проверок в отношении лиц, допустивших такие нарушения, Министерством финансов выносятся требования (предписания) об их устранении по форме с

установлением срока устранения. Такое требование, выносимое страховым организациям и (или) страховым брокерам, обязательно для выполнения.

При выявлении фактов нарушения законодательства к страховым организациям, страховым брокерам, страховым агентам, их должностным лицам могут применяться меры ответственности, предусмотренные законодательными актами за нарушения законодательства о страховании, а также выносятся решения о приостановлении, прекращении, аннулировании у страховых организаций лицензий на осуществление страховой деятельности.

Органы страхового надзора вправе получать от страховых организаций, страховых брокеров отчетность по страховой и посреднической деятельности по страхованию, а также иную информацию об их финансово-хозяйственной деятельности, необходимую для выполнения функций надзора и контроля, включая сведения о доходах, выплаченных страховой организацией, страховым брокером их работникам, обращаться за получением такой информации в иные государственные органы, банки, небанковские кредитно-финансовые организации, к другим юридическим и физическим лицам.

Республиканской программой развития страховой деятельности на 2011–2015 годы определены направления развития страхового надзора.

Главная задача развития страхового надзора, обеспечивающего повышение финансовой стабильности страхового рынка, – расширение системы требований, определяющих допустимые параметры рисков, принимаемых страховыми организациями. Отмечена необходимость максимального приближения к международным стандартам осуществления надзора за страховыми организациями, определенным Международной ассоциацией органов страхового надзора (IAIS).

Международная ассоциация органов страхового надзора была основана в 1994 году как международное представительство ведомств страхового надзора и в настоящее время насчитывает 180 членов. Главные задачи IAIS – улучшение надзора за страховой деятельностью как на уровне конкретной страны, так и на международном уровне с целью поддержки надежных и стабильных рынков страховых услуг; объединение усилий по разработке практических стандартов для страхового надзора, которые должны быть разработаны членами IAIS и использованы ими в своей деятельности; взаимная поддержка для со-

хранения целостности рынков; обмен важной информацией и опытом для дальнейшего развития внутренних рынков страхования.

Под стандартами в области страхового регулирования понимают единые минимальные требования к деятельности страховых организаций, которые позволяют обеспечить финансовую устойчивость и защиту интересов страхователей. В основе таких стандартов лежат условия лицензирования страхования, методы контроля за обеспечением платежеспособности страховых организаций, условия формирования технических резервов и осуществления инвестиций страховыми обществами.

Введение единых стандартов регулирования страховой деятельности требует проведения большой предварительной работы, связанной с систематизацией, изучением и выработкой адекватных, применимых в различных юридических системах форм и методов надзора.

В настоящее время проходит корректировка законодательной базы страхового рынка Республики Беларусь с учетом предстоящей гармонизации законодательства государств – участников Евразийского экономического союза. Договором о создании Евразийского экономического союза закрепляется необходимость создания условий, обеспечивающих взаимное признание лицензий и других разрешительных документов всех участников финансовых рынков. Следовательно, для международного сотрудничества в области страхования важна гармоничность систем контроля и надзора за страховой деятельностью.

УДК 336.717.1(075)

., кандидат экономических наук, доцент

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
г. Горки, Республика Беларусь

в статье анализируются показатели, которые используются при анализе покрытия инвестиций, принятии эффективных управленческих решений по их осуществлению, предлагается новый порядок их расчета и анализа.

инвестиции, покрытие инвестиций, долгосрочные вложения, собственный капитал, источники финансирования.

Развитие экономики невозможно без внедрения новых проектов, для разработки и выполнения которых необходимо привлечение инве-

стиций. В то же время инвестирование в проекты всегда сопряжено с рисками, их влияние особенно велико в периоды кризисов. Основным инструментом анализа успешности функционирования любой экономической структуры, в том числе инновационной, является периодический финансовый анализ ее деятельности, расчет коэффициента покрытия инвестиций (КПИ), позволяющий диагностировать динамику развития, принимать эффективные решения по управлению.

С точки зрения инвестиционного процесса особое значение имеет величина покрытия вложений, расчет при этом позволяет принять эффективные управленческие решения как для самого проекта (предприятия), так и для наиболее выгодного направления инвестиций.

Для управления капиталовложениями наиболее важен коэффициент покрытия вложений: коэффициент покрытия инвестиций (КПИ) показывает, какая величина активов имеет устойчивые источники финансирования. Считается, что КПИ по своей сути отражает финансовую независимость объекта, являясь одной из ключевых характеристик устойчивости и покрытия вложений. Для инвесторов эта величина является основой прогноза успешности либо неплатежеспособности объекта инвестирования.

В экономической литературе общая формула расчета коэффициента имеет следующий вид:

$$\text{КПИ} = (\text{Собственный Капитал} + \text{Долгосрочные обязательства}) / (\text{Общий Капитал}).$$

Согласно данным бухгалтерской отчетности (форма 1) расчет проводится по следующей формуле:

$$\text{КПИ} = (\text{строка 490} + \text{строка 590}) / \text{строка 700}.$$

Основой для вывода об устойчивости экономической структуры и принятия решений по управлению ею является сравнение финансовых показателей с нормативными. Нормативные значения показателя покрытия вложений являются такими: КПИ > 0,9 – норма; КПИ < 0,75 – критическое состояние; КПИ < 0,1 – банкротство.

По нашему мнению, такой порядок расчета КПИ не достаточно точный, так как не учитывает то, что в общей сумме собственного капитала есть и доля источников собственных оборотных средств. Так, в Инструкции о порядке расчета коэффициентов платежеспособности и проведения анализа финансового состояния и платежеспособности субъектов хозяйствования сказано, что наличие собственных источников оборотных средств определяется как итог III раздела баланса «Собственный капитал» и IV раздела «Долгосрочные обязательства»

за вычетом итога I раздела бухгалтерского баланса «Долгосрочные активы».

Таким образом, хотя этот показатель и называется коэффициентом покрытия инвестиций, в смысловом плане он ничего не отражает, так как в числителе находятся собственные источники формирования основных и оборотных средств, а также заемных средств по формированию долгосрочных активов, а в знаменателе – вся сумма источников (итог баланса).

Интерес, по нашему мнению, представляет обеспеченность долгосрочных вложений собственными источниками, которую мы предлагаем рассчитывать, как отношение суммы III раздела баланса «Собственный капитал» и V раздела «Краткосрочные обязательства» за вычетом итога II раздела бухгалтерского баланса «Краткосрочные активы» к итогу раздела I бухгалтерского баланса «Долгосрочные активы». В таком виде этот показатель покажет, как предприятие формирует свои основные средства, за счет каких источников.

В любом случае для принятия правильного решения инвестору необходимо умение самостоятельно проводить анализ, используя все необходимые формулы расчета коэффициента, чтобы вкладывать свои капиталы только в проекты, гарантирующие доступность наряду с прозрачностью финансовых документов, а также возможность своевременного вывода инвестированных средств.

УДК 339.727.22(476)

, кандидат экономических наук, доцент

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
г. Горки, Республика Беларусь

в статье рассматривается вопрос о привлечении иностранных инвестиций в экономику Республики Беларусь.

иностраные инвестиции, иностранные инвесторы, прямые иностранные инвестиции, инвестиционный климат.

Оживление инвестиционной деятельности – основное условие функционирования белорусских организаций. В экономике Республики Беларусь очевидна нехватка инвестиционных средств на национальном уровне. В этой связи неоспорима актуальность вопроса привлечения иностранных инвестиций.

На сегодняшний день Республика Беларусь имеет ряд положительных черт, которые могут заинтересовать иностранных инвесторов, а именно: стратегическое географическое положение, прямой выход на рынок стран ЕЭП (Беларусь, Россия, Казахстан), хорошо развитая инфраструктура Беларуси: транспорт, логистика, коммуникации, прогрессивное экономическое законодательство Беларуси, защищенные государством права инвесторов, привлекательные инвестиционный климат и система налогообложения, государственная поддержка инвесторов: гарантии, льготы и преференции, возможности приватизации, шесть свободных экономических зон, высококвалифицированные трудовые ресурсы, достойное качество жизни.

Наиболее перспективными для притока иностранных инвестиций в Республику Беларусь в ближайшее время являются такие отрасли, как электроника, автомобилестроение, нефтехимический комплекс, лесопереработка, производство товаров народного потребления и продуктов питания, переработка вторичного сырья, производство медицинского оборудования.

Иностранные инвесторы в 2014 году вложили в реальный сектор экономики Беларуси (кроме банков) 15,1 млрд. долл. инвестиций, что на 0,7 % больше, чем в 2013 году.

Основными инвесторами организаций Беларуси были субъекты хозяйствования России (41,6 % от всех поступивших инвестиций), Соединенного Королевства (18,6 %), Нидерландов (13 %), Кипра (6,2 %), Австрии (3,5 %), Германии (2,5 %). Наибольшие суммы вложили в организации Минска (74 %). На Минскую область пришлось 7 % валового поступления иностранных инвестиций, Витебскую – 6,8 %, Гомельскую – 5,9 %.

Валовое поступление прямых иностранных инвестиций составило 10,2 млрд. долл., или 67,4 % от всех поступивших, что на 914,6 млн. долл. меньше, чем в 2013 году. Основной формой привлечения прямых инвестиций были долговые инструменты (82,1 % от общего объема).

Задолженность за товары, работы, услуги в объеме валового поступления прямых иностранных инвестиций за 2014 год составила 7,7 млрд. долл. и уменьшилась по сравнению с 2013 годом на 517 млн. долл. (на 6,3 %).

От резидентов России поступило 50,3 % прямых иностранных инвестиций с учетом задолженности за товары, работы, услуги от общего объема прямых инвестиций, от резидентов Соединенного Королевства – 23,8 %, Кипра – 7 %, Германии – 3,6 %. Прочие иностранные

инвестиции (не от прямого инвестора) составили 4,9 млрд. долл. или 32,5 % от всего валового поступления. По сравнению с 2013 годом поступление прочих иностранных инвестиций увеличилось на 1 млрд. долл. (на 26,5 %).

Организации Беларуси (кроме банков) в 2014 году направили за рубеж инвестиций на сумму 6 млрд. долл., что на 5,6 % меньше, чем в 2013 году. Значительные объемы были направлены субъектам хозяйствования России (37,7 % от всех направленных инвестиций), Нидерландов (20,5 %), Соединенного Королевства (18,2 %), Украины (13,7 %). За 2014 год наибольшие суммы инвестиций были направлены за рубеж организациями Минска (73 %), Минской области (9 %), Могилевской области (6,3 %).

На долю прямых инвестиций в 2014 году пришлось 70 % всех направленных инвестиций за рубеж. По сравнению с 2013 годом сумма уменьшилась на 481,9 млн. долл. (на 10,3 %).

Белорусские организации направили за рубеж прочих инвестиций на сумму 1,8 млрд. долл. (30 % от общего объема). По сравнению с 2013 годом направление за рубеж прочих инвестиций увеличилось на 125,2 млн. долл., или на 7,5 %.

Привлечение и эффективное использование инвестиций является одним из основных приоритетов государственной инвестиционной политики Республики Беларусь, которую осуществляет Министерство экономики Республики Беларусь. Министерство иностранных дел Республики Беларусь совместно с белорусскими загранучреждениями оказывает содействие привлечению иностранных инвестиций в экономику страны и формированию благоприятного инвестиционного имиджа Республики Беларусь за рубежом.

Для работы иностранных инвесторов на территории Беларуси созданы необходимые правовые условия. Всем инвесторам гарантирована равная, без дискриминации, защита прав и законных интересов, независимо от формы собственности и национального статуса. Гарантии зарубежным инвесторам предоставляются также в рамках двусторонних соглашений Республики Беларусь с другими странами. В настоящее время действует 52 соглашения об избежании двойного налогообложения и 49 договоров о содействии осуществлению и защите инвестиций, в том числе с Австрией, Великобританией, Германией, Италией, Китаем, Латвией, Литвой, Польшей, Турцией, Чехией, Швецией, Швейцарией, Финляндией, Южной Кореей и др.

На основании проведенного исследования могут быть предложены

следующие меры по повышению эффективности привлечения иностранных инвестиций: создание максимально благоприятной бизнес-среды для отечественных инвесторов; поощрение развития частного сектора экономики; сокращение сроков и упрощение процесса регистрации иностранных коммерческих организаций; осуществление последовательной политики взаимодействия в рамках уже существующих региональных группировок и объединений; пересмотр налоговой политики в отношении предприятий с иностранными инвестициями; государственная поддержка иностранных инвесторов в реализации проектов в агропромышленной сфере; максимальное использование возможностей компьютерной сети Интернет для ознакомления всех желающих с потенциальными возможностями и предложениями белорусских субъектов хозяйствования; создание финансового института с участием государства и заинтересованных иностранных финансовых институтов для кредитования и обслуживания иностранных инвесторов; создание страхового общества с крупным уставным фондом при участии государства, заинтересованных иностранных юридических и физических лиц; отбор и создание группы белорусских предприятий, готовых выйти на мировой информационный и инвестиционный рынок с предложениями о сотрудничестве, а также бизнес-планами, оформленными с учетом требуемых международных норм; активизация политики по налаживанию сотрудничества с международными экономическими организациями, включая их подразделения, предоставляющие информационные, страховые, консультационные и другие услуги; создание в республике новых свободных экономических зон, а также финансирование создания современной инфраструктуры на территориях уже функционирующих СЭЗ; проведение анализа и подготовка перечня стран для первоочередного заключения международных договоров, регулирующих инвестиционную деятельность; допуск иностранных инвесторов к приватизации с учетом соблюдения национальной экономической безопасности.

Таким образом, можно отметить, что привлечение иностранных инвестиций в белорусскую экономику, являющееся одним из необходимых условий выхода страны из экономического кризиса, требует значительных нормотворческих и организационных усилий как от белорусских властей, так и от отдельных предприятий и финансовых институтов. В целом эти усилия должны быть направлены на улучшение общего инвестиционного климата Республики Беларусь.

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
г. Горки, Республика Беларусь

в статье приведены результаты исследования конкурентоспособности региона, сделан вывод о факторах, способствующих устойчивому развитию.

конкурентоспособность, инвестиции, инновации, капитал, финансирование.

Способность местных органов власти обеспечить населению достойный уровень жизни зависит от эффективного использования собственных ресурсов – труда и капитала. Конкурентоспособность региональных экономических систем является достаточно сложным многоуровневым и многогранным понятием, анализ и оценку которого необходимо осуществлять в тесной связи с инновациями, инфраструктурой, развитием реального сектора экономики в регионе. Она включает ряд критериев и факторов развития, показателей, индикаторов, механизмов ее повышения. Невозможно рассчитывать на высокую конкурентоспособность региона, если не отрегулированы основные балансы политического, социального, экономического и финансового характера.

Главный уровень обеспечения конкурентоспособности – макроэкономический, где определяются основные условия функционирования экономической системы региона.

На мезоуровне формируются перспективы развития и сочетания отраслей в регионе.

На микроуровне конкурентоспособность обретает окончательную форму в виде соотношения цены и качества товаров.

Основные направления формирования региональной политики задают правительство Республики Беларусь; внутренний потенциал региона; инфраструктура; наука и технологии; наличие и квалификация человеческих ресурсов; финансы и финансирование; менеджмент; интернационализация, формы организации бизнеса.

Конкурентоспособность региона – явление динамичное. Анализ тенденций развития конкурентоспособности показал, что на первый план выходят отношения между экономическими агентами. Исходя из

коммуникационного подхода, следует выделить экономические, финансовые, рыночные, нерыночные и социальные факторы.

Важнейшим экономическим и финансовым фактором конкурентоспособности является инвестиционная деятельность субъектов хозяйствования. Основной капитал подавляющего большинства организаций регионального уровня имеет высокую степень физического и морального износа, а их инвестиционная активность при этом остается низкой.

В современных условиях целесообразно взять за основу определенный уровень инвестиций с последующим переходом к инновационному развитию. Существует объективная необходимость и потребность в наполнении инновациями привлекаемых в регион инвестиций. Однако многие перспективные инновационные продукты в регионах не востребуются, что обусловлено неэффективным механизмом стимулирования инновационной активности, отсутствием рычагов ускорения технико-технологического развития через льготное налогообложение и кредитование, выделение средств на внедрение в производство технико-технических достижений, материальное и моральное поощрение.

Каждому предприятию с учетом реального экономического потенциала необходимо разработать инновационную стратегию, которая предусматривала бы повышение технологического и технического уровней производства.

Для успешного освоения инновационных технологий необходимо:

- изучить опыт функционирования подобных инноваций в других регионах;
- разработать бизнес-план внедрения инноваций;
- выделить инновационное производство в отдельное подразделение;
- обеспечить инновационное производство подготовленными квалифицированными кадрами;
- на период освоения инноваций установить работникам оплату труда, не зависящую от конечных результатов производства;
- по завершении периода освоения инноваций разработать новую схему мотивации труда работников.

Конкурентоспособность региона складывается из составных элементов, которые дополняют друг друга и обеспечивают устойчивый рост экономики, повышение благосостояния населения: науки и образования, инноваций и инвестиций, разнообразной инфраструктуры,

реального сектора экономики, малого бизнеса, различных услуг, природных и трудовых ресурсов.

Конкурентоспособность следует определить как способность создавать условия для устойчивого развития региона. В регионе, где отраслевая структура экономики адаптирована к рыночным методам ведения хозяйства, где администрация поддерживает структурообразующие предприятия, проводит разумную экономическую и финансовую политику обеспечивается сбалансированность регионального спроса и предложения, повышается его конкурентоспособность.

УДК 338.43

, старший преподаватель

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
г. Горки, Республика Беларусь

в статье указаны предпосылки для притока инвестиций в сельское хозяйство, роль государства в развитии инвестиционного процесса, принципы инвестиционной политики.

инвестиционная деятельность, инвестиционная политика, государственное регулирование.

Активизация инвестиционной деятельности является не только основным условием вывода сельского хозяйства из глубокого кризиса, но и становится важнейшим определяющим фактором дальнейшего его развития. Требуется не только реформирование общественного уклада на селе путем институциональных преобразований, что являлось приоритетом в начальный период аграрной реформы, но и привлечение в аграрный сектор крупномасштабных инвестиций. Остро в них нуждаются практически все сферы и отрасли АПК, будь то сельское хозяйство, перерабатывающая промышленность, фондпроизводящие отрасли или жилищная сфера села. Поэтому создание предпосылок для массового притока инвестиций в аграрный сектор должно стать важнейшим элементом стратегии государственной аграрной политики на современном этапе. Прежде всего, необходимо обеспечить на государственном уровне формирование благоприятной, экономически эквивалентной рыночной среды, в которой экономика становится восприимчивой к инвестициям, а у субъектов хозяйствования появля-

ются и расширяются инвестиционные возможности для обновления основного капитала и его наращивания за счет собственных и привлеченных средств, включая и иностранный капитал. Это в значительной мере может быть достигнуто путем внедрения нового, адекватного рыночной системе экономического механизма хозяйствования, учитывающего специфику сельского хозяйства.

Наличие воспроизводственного кризиса и медленное становление рыночных отношений обуславливает необходимость усиления роли государства в регулировании инвестиционной деятельности. При переходе к рынку роль государства в экономике сужается, поэтому разработка инвестиционной политики и ее активное проведение должны остаться в качестве важнейшего направления государственного регулирования.

Инвестиционная политика в системе АПК должна быть подчинена задачам структурной перестройки экономики и направлена на обеспечение сбалансированного и гармоничного развития всех звеньев комплекса, на обновление производственного потенциала, повышение эффективности его использования на основе внедрения в практику достижений научно-технического прогресса, освоения ресурсосберегающих технологий, модернизации и реконструкции производства.

В условиях рыночных отношений государство должно оказывать регулирующее воздействие на инвестиционный процесс путем обеспечения научно обоснованного ценообразования, проведения гибкой кредитной, налоговой и амортизационной политики, расширения возможностей лизинга, стимулирования предпринимательской деятельности и предоставления льгот инвесторам при приватизации, целевого государственного финансирования, выделения приоритетных направлений инвестирования и капиталовложения, составления индикативных планов капитальных вложений. На региональном уровне, и особенно на уровне предприятий, необходимо составлять бизнес-планы, в которых дается обоснование инвестиционной деятельности и источников ее финансирования, а также оценка проектных решений.

Для осуществления нормального воспроизводственного процесса требуется восстановить инвестиционный потенциал предприятий.

Для этого необходимо повысить роль собственного источника – прибыли, что возможно при устранении диспаритета цен на продукцию сельского хозяйства и потребляемых им материально-технических ресурсов, уменьшении налогового давления, реструктуризации долгов, включая их списание и пролонгацию.

В целях стимулирования инвестиционной деятельности в сельском хозяйстве не облагается налогом прибыль, направляемая на покупку новой техники и капитальное строительство. Целесообразно также не облагать налогом прибыль, полученную от некоторых видов несельскохозяйственной деятельности, связанных с производством строительных материалов.

Необходимо придать действенность амортизационной политике: периодически проводить индексацию восстановительной стоимости основных фондов и амортизационных отчислений, активно применять ускоренную амортизацию.

В условиях продолжающегося кризиса в аграрном секторе сохраняется необходимость более активного государственного регулирования не только путем применения стимулирующих мер, но и прямого вложения капитала.

Государственные средства должны направляться, прежде всего, на восстановление технического потенциала на селе; завершение строительства по ранее начатым объектам, предусмотренным целевыми программами; укрепление материально-технической базы сельскохозяйственной науки, семеноводства, племенного дела, а также базы хранения как в сельском хозяйстве, так и в перерабатывающих отраслях.

Инвестиционную политику в ближайшие годы необходимо осуществлять на основе следующих принципов:

- последовательной децентрализации инвестиционного процесса, увеличения доли собственных средств предприятий в общем объеме капитальных вложений, повышения роли амортизационных отчислений как одного из источников финансирования инвестиций;
- размещения государственных инвестиций на производственные цели на конкурсной основе;
- возвратности централизованных капитальных вложений;
- усиления государственного контроля за целевым расходованием средств государственного бюджета, направленных на инвестиции;
- расширения практики страхования и гарантирования поддерживаемых государством инвестиционных проектов;
- стимулирования иностранных инвестиций.

Вместе с тем требуется разграничить функции управления инвестициями на государственном, региональном и местном уровнях, обеспечивая полномочия каждого из них надежными, а главное, стабильными источниками финансирования, закрепленными законодательным путем.

Кроме того, в ближайшее время на государственном уровне следует принять меры, направленные на создание благоприятных условий для роста банковских инвестиций в АПК.

В целом необходимо отметить, что новые подходы к решению проблем инвестиционной политики создадут предпосылки для стабилизации производственного потенциала сельского хозяйства и возрождения АПК. Только интенсификация сельскохозяйственного производства на основе внедрения новой системы машин, прогрессивных технологий позволит выйти на новый уровень производства продукции, а следовательно, и на более высокий уровень заработной платы, обеспечивающей сельскому населению достойный уровень жизни.

УДК 330.322

„старший преподаватель

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
г. Горки, Республика Беларусь

: в данной статье раскрывается сущность функционирования такого элемента стратегии организации, как инвестиционная деятельность, а также показаны критерии выбора и особенности той или иной инвестиционной стратегии.

: инвестиционная стратегия, инвестиционная активность предприятия, мотивы, виды инвестиционной стратегии.

Анализ практики деятельности хозяйствующих субъектов показывает, что чем шире распространяются рыночные отношения, тем в более тесной зависимости находятся конкурентные преимущества товаропроизводителя от избранной им стратегии и успешности проведения ее в жизнь. Поэтому все большее внимание уделяется стратегии предприятия. При общей ее целостности она может рассматриваться как сумма нескольких элементов. В их числе – инвестиционная деятельность.

Одним из основных признаков, характеризующих инвестиционную деятельность предприятия, является цель этой деятельности, которая, как показал мониторинг, есть отражение мотива инвестиционной активности. Классификация инвестиционных стратегий предприятий по данному критерию предполагает выделение так называемых «чистых» (если мотив единственный) и «смешанных» (если указано более одно-

го мотива) инвестиционных стратегий. Типы «чистых» инвестиционных стратегий можно определить следующим образом: консервативная (соответствующий мотив инвестиционной активности – поддержание мощностей); экстенсивная (расширение существующего производства); интенсивная (интенсификация и модернизация производства); прогрессивная (выпуск новой продукции). К «смешанным» типам стратегий относятся: консервативно-интенсивная (поддержание мощностей с интенсификацией и модернизацией производства); экстенсивно-прогрессивная (расширение производства с обновлением продукции); экстенсивно-интенсивная (расширение производства с его интенсификацией и модернизацией); консервативно-прогрессивная (поддержание мощностей с обновлением продукции).

На выбор инвестиционной стратегии предприятий могут влиять различные факторы, которые могут играть роль ограничителей роста производства.

«Чистые» инвестиционные стратегии предприятия выбирают в связи с повышенным влиянием единственного фактора (исключение составляет заемная стратегия). Консервативная стратегия связана с повышенным недостатком оборотных денежных средств, экстенсивная определяется в большей степени дефицитом квалифицированного персонала, интенсивная обусловлена повышенным уровнем конкуренции с импортной продукцией, прогрессивная – недостатком спроса (как и ссудная стратегия, но последняя – при меньшем влиянии прочих факторов). Для прогрессивной инвестиционной стратегии свойственны минимальные вложения в машины и оборудование и достаточно высокие – в лизинг (аренду). Такие предприятия наиболее активно используют прибыль в качестве источников финансирования, при этом банковских кредитов привлекают мало. В условиях пониженного спроса на продукцию такая стратегия в общем рациональна. Интенсивная инвестиционная стратегия отличается существенными и результативными вложениями в лизинг (аренду), активным использованием амортизации и бюджетных средств, но небольшим – кредитов и займов. Экстенсивная инвестиционная стратегия связана с высоким уровнем вложений в дочерние предприятия; источником инвестиций в данном случае выступает повышенное бюджетное финансирование.

Недостаток денежных поступлений для финансирования текущей деятельности как фактор предпочтения конкретной инвестиционной стратегии связан в большей степени с выбором консервативно-прогрессивной, а не заемной стратегии. Скорее всего, это обусловлено

некоторой противоречивостью мотивов инвестиционной активности «поддержание мощностей» и «выпуск новой продукции». Заемная стратегия выбирается предприятиями при большем дефиците спроса, чем при выборе консервативно-прогрессивной стратегии, и меньшем дефиците необходимого оборудования.

Недостаток денежных поступлений для финансирования инвестиционной деятельности с большей вероятностью ведет к выбору консервативно-интенсивной инвестиционной стратегии, и это закономерно. Выбор прогрессивной или экстенсивно-прогрессивной стратегии определяется высоким уровнем ограничений со стороны спроса. На наш взгляд, в этих условиях более рациональна консервативно-прогрессивная стратегия, которая предполагает обновление номенклатуры, но не ее расширение с сохранением не пользующейся спросом продукции. Последней оказывают предпочтение в случае большего дефицита необходимого оборудования и профессиональных кадров, несмотря на больший, чем при выборе прогрессивной формы, дефицит оборотных денежных средств.

Предприятия, использующие консервативно-интенсивную инвестиционную стратегию, больше инвестируют в здания, сооружения, машины и оборудование, меньше всех производят финансовых вложений. При этом они испытывают наиболее сильный дефицит инвестиционных денежных ресурсов, несмотря на самую активную амортизационную политику и получение средств по лизингу. Это обусловлено минимальными бюджетными источниками и незначительным обращением к банковскому кредиту. Учитывая, что данный тип стратегии сопровождается постоянным улучшением финансового положения предприятия (то есть является единственным стабильным оптимальным типом из «смешанных» инвестиционных стратегий), кредитные организации, по нашему мнению, могут быть заинтересованы в оказании кредитной поддержки для усиления инвестиционной активности подобных предприятий.

Предприятия – приверженцы экстенсивно-прогрессивной инвестиционной стратегии – при минимальных инвестициях в здания и сооружения нерационально много средств отвлекают в финансовые инвестиции. Они не имеют бюджетной поддержки своей инвестиционной деятельности, также слабо используют амортизационные ресурсы, но весьма активно – банковские кредиты.

Предприятия с экстенсивно-интенсивной инвестиционной стратегией отличаются наибольшими инвестициями в машины и оборудова-

ние и наименьшими долгосрочными финансовыми вложениями. Они достаточно инвестируют в здания и сооружения, используют лизинг (аренду) и равно активно – все источники финансирования.

Применение консервативно-прогрессивной инвестиционной стратегии сопровождается наибольшими вложениями в лизинг (аренду), при этом средства от лизинга (аренды) абсолютно не используются в качестве источников финансирования инвестиций. Эти предприятия характеризует наибольшее получение средств по целевым государственным программам.

Следует отметить, что в настоящее время существуют определенные тенденции к смене экстенсивной инвестиционной политики производителей продукции на интенсивную, что свидетельствует о выборе более оптимальной стратегии. Показателем адекватности мер в конечном счете служит самооценка изменения финансового состояния предприятия.

УДК 631:66.012

, старший преподаватель

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
г. Горки, Республика Беларусь

: в статье рассмотрены теоретические аспекты экономического регулирования развития сельскохозяйственного производства, подчеркнута определяющая роль реализационных цен в формировании собственных финансовых ресурсов сельскохозяйственных организаций.

сельское хозяйство, государственное регулирование, экономические регуляторы, реализационная цена.

Особую актуальность в настоящее время приобретает выявление направлений совершенствования механизма экономического регулирования развития сельскохозяйственного производства, что свидетельствует о теоретической значимости и практической направленности исследуемой проблемы.

Основой экономического регулирования воспроизводства в сельском хозяйстве выступает взаимодействие государственного влияния

на экономику и рыночных факторов. Государственное вмешательство в аграрную экономику представляется объективно необходимым, а в отдельные периоды развития сельского хозяйства – определяющим.

Агропромышленное производство является органически составной частью всего реального сектора экономики страны. Соответственно экономическая ситуация в агропромышленном производстве зависит от общей макроэкономической ситуации и в порядке обратной связи влияет на эту общую макроэкономическую ситуацию. Влияние – в порядке обратной связи – агропромышленного производства на общую макроэкономическую ситуацию проявляется в степени насыщенности агропродовольственного рынка отечественной продукцией, уровне издержек производства на сельскохозяйственную продукцию, сырье и продовольствие, что наиболее существенно зависит от инфляции издержек производства (результат удорожания промышленных средств производства) и в конечном счете проявляется в инфляции, выражающейся в росте потребительских цен на продовольствие, а также влияет на конкурентоспособность национальной экономики, обеспечение продовольственной безопасности страны.

Основным звеном агропромышленного производства является сельское хозяйство. Соответственно особенности воспроизводства в этой отрасли – переплетение естественных и экономических условий – в значительной степени определяют специфику воспроизводственного процесса в агропромышленном производстве в целом.

Таким образом, доминирующим в воспроизводственном процессе является макроэкономический подход. В то же время при переходе к рынку возрастает значение индивидуального воспроизводства, а его связи с макроэкономическим уровнем в основном утрачивают директивный характер и становятся более опосредованными через цены и другие экономические регуляторы.

Организация производственной деятельности субъектов хозяйствования в условиях рынка осуществляется методом самофинансирования. Последний предполагает, что за счет выручки от реализации продукции, выполнения работ и оказания услуг возмещаются производственные затраты, вносятся платежи в бюджет и целевые бюджетные фонды, погашаются ссуды, финансируются вложения в долгосрочные активы и прирост собственных оборотных средств, т. е. обеспечивается расширенное воспроизводство. Однако в сложившихся условиях перейти на самофинансирование большинство сельскохозяйственных организаций республики не может.

Ситуационный анализ свидетельствует, что для сельского хозяйства Республики Беларусь характерна финансовая нестабильность. Сохраняется высокий уровень долговой нагрузки – финансовые обязательства превышают выручку.

Среди основных причин, предопределивших неустойчивость финансового положения белорусских аграриев, можно выделить неэффективную политику ценообразования.

Размер выручки от реализации продукции зависит от объема реализованной продукции и уровня реализационных цен. Последний является основополагающим из названных факторов. Каждому каналу реализации сельскохозяйственной продукции соответствует своя цена. В этой связи различают оптовые, розничные, договорные, закупочные цены и т. п. В зависимости от отношения к процессу ценообразования государства все цены делятся на государственные и свободные рыночные.

Производители сельскохозяйственной продукции реализует ее промышленным предприятиям для дальнейшей переработки по ценам, которые устанавливаются государством.

Наибольший объем продукции, полученной в сельскохозяйственных организациях Беларуси, реализуется в счет закупок для государственных нужд, состав которых определяется на основе прогноза социально-экономического развития страны. Основой для расчетов за продукцию села выступают закупочные цены. Одной из особенностей ценового регулирования сельского хозяйства является наиболее частое изменение ценовых паритетов и подходов к их установлению. Если в 2011 г. использовались предельные минимальные закупочные цены, в 2012 г. – фиксированные, то в 2013 г. – предельные максимальные и фиксированные цены.

Для Республики Беларусь необходимо с учетом мирового опыта разработать свой механизм ценообразования в аграрной сфере. Первоочередной задачей должно стать расширение рыночных основ ценообразования. В качестве важнейшего регулятора рынка целесообразно использовать инструментарий индикативных цен. Применительно к условиям функционирования отечественной экономики его сущность должна быть сведена к установлению цен, гарантирующих определенный уровень дохода товаропроизводителям с позиции обеспечения их финансовой устойчивости.

В целях обеспечения благоприятных ценовых условий функционирования белорусских товаропроизводителей необходимо изменить принцип установления закупочных цен и единовременное повышение

закупочных цен до уровня минимальных цен стран ближнего зарубежья (Польша, Литва, Россия). При этом следует учитывать цены на аграрную продукцию, складывающиеся на мировом рынке. В частности в странах Европейского союза, поскольку наша республика стремится вступить во Всемирную торговую организацию, что подтверждает ее желание строить открытую экономику.

Индикативную цену следует рассчитывать исходя из обеспечения платежеспособности аграриев. В сложившейся ситуации для улучшения финансового состояния села требуется как минимум 30%-ный рост цен на его продукцию. Однако политика ценообразования должна быть скоординирована с мерами в области кредитования, налогообложения и бюджетного финансирования.

Проведение гибкой аграрной политики способствует повышению эффективности сельскохозяйственного производства, обеспечению продовольственной безопасности страны, защите интересов отечественных сельхозтоваропроизводителей, а также занятию ими устойчивых позиций на международных продовольственных рынках.

Таким образом, экономический механизм, обеспечивающий рациональное использование бюджетных ассигнований и предоставление кредитов, а также коррекцию налогов и цен, является регулятором развития сельского хозяйства и связанных с ним отраслей.

УДК 657.6:336

., старший преподаватель

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
г. Горки, Республика Беларусь

в статье рассмотрены проблемы перехода Республики Беларусь на международные стандарты финансовой отчетности и аудита.

международные стандарты финансовой отчетности, международные стандарты аудита, национальный аудит.

Усиление общемировых и региональных интеграционных процессов сопровождается, с одной стороны, конвергенцией стандартов бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудита, а с другой – желанием каждой страны защитить национальные интересы, в том числе с помощью усиления конкурентоспособности своих предприятий на миро-

вом рынке. В связи с этим особую актуальность приобретает сопоставление белорусских и международных стандартов и внедрение наилучших мировых практик в отечественную бухгалтерскую и аудиторскую деятельность.

Внедрение Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) в нашей стране идет с трудом, так как у нас исторически сложились свои нормы и правила учета, которые весьма сложно заметить другими.

МСФО являются сводом принципов и правил, разрабатываемых на английском языке Советом по МСФО общественного сектора Международной федерации бухгалтеров (МФБ). МФБ – негосударственная организация, работающая на коммерческой основе, центральный ее офис расположен в США.

МСФО являются рекомендательными и не имеют статуса международных нормативных документов. Слово «международные» в данном случае обозначает предполагаемое местонахождение, т. е. географию продажи данного продукта. МСФО – это стандарты составления финансовой отчетности, но это не имеет отношения к бухгалтерскому учету. Между прочим, международных стандартов бухгалтерского учета не существует в природе. В каждой стране бухгалтерский учет ведется в соответствии с национальным законодательством.

МСФО обладают всеми признаками успешного продукта: собственной стоимостью и послепродажным обслуживанием в виде услуг, оказываемых иностранными аудиторскими организациями. Вполне понятно, что разработчики международных стандартов рассматривают их внедрение как способ расширения своего сегмента рынка. Объективную оценку этому процессу дают и ведущие ученые нашей страны в области бухгалтерского учета и отчетности. Как считает доктор экономических наук, профессор Дмитрий Панков, вряд ли стороны, действительно заинтересованные в составлении отчетности по МСФО, выразят доверие национальным аудиторам и не обратятся за услугой к представителям крупных, всемирно известных международных аудиторских брендов, спонсирующих разработчиков МСФО.

В случае полного перехода Республики Беларусь на МСФО не следует ожидать, будто иностранные инвестиции рекой хлынут в Беларусь. Однако это будет важным шагом в процессе построения взаимного доверия между нашей республикой и международным сообществом. Качественное повышение прозрачности финансовой отчетности будет означать снижение рисков инвестиционных вложений, а следо-

вательно, и снижение стоимости на их привлечение.

Очевидно, что ни один национальный финансовый рынок не сможет нормально развиваться в отрыве от международного. Тем не менее переход будет реально закончен лишь тогда, когда каждый бухгалтер будет профессионально владеть основами МСФО, а руководители компаний будут действительно заинтересованы в предоставлении достоверной и объективной информации.

В числе других задач перехода следует отметить необходимость окончательного разделения бухгалтерского учета на финансовый, управленческий и налоговый, как это принято в международной практике. При этом финансовый анализ на основе данных финансовой отчетности, ориентирован на внешних пользователей (собственников, инвесторов, кредиторов и т. д.), управленческий учет используется для систематизации затрат, принятия управленческих решений и планирования, а налоговый учет – для исчисления налогов.

Стоит подчеркнуть, что переход на МСФО должен осуществляться с учетом сложившихся национальных традиций, специфики экономического развития Республики Беларусь, а не путем слепого копирования западного опыта.

Продажа МСФО, как правило, сопровождается продажей еще одного продукта – международных стандартов аудита (МСА). Причем аудит по МСА может проводиться как в отношении бухгалтерской отчетности, составленной по национальным стандартам учета, так и в отношении финансовой отчетности, составленной по МСФО. Следует учитывать, что в основе МСА лежит принципиально иной подход к аудиту. Результатом аудита по международным стандартам является оценка достоверности финансовой информации проверяемых предприятий. Национальные же стандарты подразумевают в качестве результата обнаружение бухгалтерских ошибок, чтобы подстраховать предприятия во время последующих проверок налоговых и иных государственных органов.

В связи с этим при выходе на внешний рынок страна находится в зависимости от иностранных аудиторских компаний. Члены Ассоциации аудиторских организаций Республики Беларусь выражают обеспокоенность необходимым применением международных стандартов аудита, четко определяя риск использования МСА в нашей стране. Опасность иностранного аудита для национальных интересов заключается в лишении общества возможности формирования собственной аудиторской элиты, существовании монопольных цен на услугу, доступе конкурен-

тов к секретной коммерческой информации. В силу монопольного положения иностранных аудиторских компаний в республике не оценивается качество оказываемых ими услуг, а также соответствие МСА.

Для повышения собственной конкурентоспособности государство должно уделить внимание развитию национального аудита. Причем именно в отношении приведения в соответствие его формы и содержания.

Итак, концептуальная основа реформы бухгалтерского учета в Республике Беларусь реально выполнима при наличии двух факторов:

1) руководство организаций и аудиторы должны осознать исключительную важность и первичность бухгалтерского учета, что возможно только с помощью целенаправленной политики Министерства финансов Республики Беларусь;

2) в процессе своей деятельности аудиторы и бухгалтеры должны иметь возможность реализовать свою потребность в своевременном получении качественной информации и непрерывном повышении уровня знаний.

Таким образом, попыткой направить национальный аудит в русло конкурентоспособности стало письмо Минфина № 15-2-11/4 о необходимости выполнения республиканских правил аудиторской деятельности при заключении договоров на аудит. Однако придать новый импульс развитию национального аудита затруднительно без создания единой системы контроля качества, построения обоснованного рейтинга аудиторов, разработки методологии, соответствующей национальным правилам и МСА.

УДК 338.43:631.12

, старший преподаватель

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
г. Горки, Республика Беларусь

в статье рассмотрено понятие категории «производственный потенциал» и его основные черты в сельском хозяйстве.

: производственный потенциал, сельское хозяйство, производственные ресурсы.

Функционирование сельскохозяйственных организаций в условиях рыночных отношений, обостряющейся конкурентной борьбы за выход на рынки сбыта требует совершенствования методологического под-

хода в изучении сущности производственного потенциала, его качественных и количественных характеристик. Дальнейшее изучение вопроса сущности производственного потенциала обусловлено, во-первых, недостаточно эффективным его использованием и в связи с этим незначительными результатами производственно-финансовой деятельности хозяйствующих субъектов. Во-вторых, неоднозначными трактовками ученых по смысловой нагрузке этой категории, в подходах к оценке производственного потенциала и уровня обеспеченности им.

Термин «потенциал» произошел от латинского слова *potentia*, что означает «мощность, сила». В Большой советской энциклопедии приводится определение термина «потенциал» как «... средства, запасы, источники, имеющиеся в наличии и могущие быть мобилизованы, приведены в действие, использованы для достижения определенных целей, осуществления плана; решения какой-либо задачи; возможности отдельного лица, общества, государства в определенной области».

До настоящего времени в экономической литературе не сформировалось однозначного теоретического мнения по данному вопросу, что затрудняет разработку методов количественной и качественной оценки потенциала, анализа его развития и эффективного использования. Логическим следствием данного положения является большое многообразие подходов к экономической сущности производственного потенциала.

В научной экономической литературе существуют следующие определения термина «производственный потенциал»:

- совокупность природных и экономических условий и ресурсов (богатств), возможностей, запасов, средств, ценностей;
- способность производительных сил к достижению определенного эффекта.

Иными словами, можно выделить два подхода к определению понятия «производственный потенциал» – ресурсный и результативный. Первый – когда потенциал связывают с совокупностью ресурсов, средств, запасов, т. е. с объективными параметрами хозяйственной деятельности, второй – когда потенциал отождествляют с существующими возможностями, способностями производительных сил общества (субъективный подход).

По нашему мнению, производственный потенциал – это способность субъектов хозяйствования с помощью органически взаимосвязанных и взаимодействующих производственных ресурсов достигать при заданных условиях максимального объективно обусловленного уровня результатов деятельности организации.

Основными характеристиками производственного потенциала являются: целостность, комплексность и сложность, взаимодополняемость, органичная взаимосвязь и взаимодействие, способность к восприятию новейших достижений НТП, способность к развитию, социальный характер, мощь и экологичность.

Однако в силу уникальности сельского хозяйства как сектора экономики производственный потенциал в нем кроме общих обладает рядом специфических характеристик:

1) ограниченность элементов потенциала. Это в первую очередь относится к природным и трудовым ресурсам;

2) сезонность использования производственного потенциала. Она возникает в результате несовпадения времени производства, необходимого для получения продукции, и рабочего периода, который короче по продолжительности и представляет время непосредственного воздействия человека на предмет труда;

3) способность к самовоспроизводству, подтверждающаяся биологическими особенностями средств производства и предметов труда в сельском хозяйстве;

4) зависимость от природно-климатических условий.

С использованием приведенной системы характеристик производственного потенциала появляется возможность не только глубокого аналитического изучения основных направлений повышения эффективности его использования через снижение себестоимости продукции, но и воздействия на состояние технологии и организации производства, внедрение достижений науки и передового опыта.

УДК 339.13:664.1(476)

., старший преподаватель

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
г. Горки, Республика Беларусь

в статье проведен анализ рынка сахара Республики Беларусь. Выявлены основные тенденции, проанализировано выполнение Государственной программы развития сахарной промышленности на 2011–2015 годы, определены основные цели дальнейшего развития сахарной отрасли.

сахарная промышленность, Государственная программа развития, рынок сахара, экспорт, маркетинговая стратегия.

Сахарная промышленность является одним из приоритетных направлений социально-экономического развития Республики Беларусь, обеспечивающим продовольственную безопасность страны, способствующим развитию сельскохозяйственного производства.

Развитие сахарной промышленности положительно влияет на экономическое развитие сельскохозяйственных и сахарных организаций. За счет оптимизации структуры посевных площадей, внедрения севооборотов повышается урожайность других сельскохозяйственных культур, улучшается фитосанитарная ситуация, укрепляется материально-техническая база свеклосеющих хозяйств.

Получение вторичных продуктов при производстве сахара – жома свекловичного, мелассы, фильтрационного осадка (дефеката) – способствует укреплению кормовой базы и улучшению плодородия почв.

Постановлением Совета Министров Республики Беларусь № 359 от 24 марта 2011 года была принята Государственная программа развития сахарной промышленности, которая во многом дала понять, в каких направлениях далее будут двигаться отечественные сахарные заводы. В частности, в ней было определено, что в стране объемы валового сбора сахарной свеклы с 4200 тыс. тонн в 2011 году будут доведены до 5500 тыс. тонн к 2015 году при средней сахаристости 17 %. С ростом объемов производства сырья будут увеличиваться и мощности белорусских сахарных заводов. А также в результате реализации Государственной программы к 2015 году будет обеспечена выработка сахара из отечественного сырья в объеме 720 тыс. тонн и увеличится экспортный потенциал сахара свекловичного до 370 тыс. тонн.

Комплексное выполнение предусмотренных Программой развития сахарной промышленности на 2011–2015 годы и разработанных на ее основе мероприятий обеспечит оптимальную загрузку производственных мощностей предприятий сахарной промышленности и получение сахара из свеклы в планируемых объемах.

За последние годы в результате принимаемых Правительством мер по увеличению производства сахара из сахарной свеклы значительно возросла доля его производства.

Сахар является социально значимым пищевым продуктом, поэтому предприятия сахарной промышленности работают по принципам массового маркетинга, который подразумевает массовое производство одного продукта, предназначенного сразу для всех покупателей. При этом сегментация рынка и изучение потребителей не проводятся. Такой подход позволяет продавать продукты по наименьшим ценам.

Основными покупателями сахара весового и фасованного являются организации торговли всех форм собственности и организации промышленной переработки.

На сегодняшний день одной из основных целей развития предприятий сахарной промышленности, вытекающих из маркетинговой стратегии, является наращивание объемов производства свекловичного сахара, а также оптимизация товарного ассортимента с учетом требований покупательского спроса, действующих ТНПА для укрепления конкурентных позиций, разработка и внедрение на рынок новых товаров.

Достижение поставленных целей обуславливает необходимость наращивания экспорта сахара для покрытия валютной части расходов (текущих и капитальных) на производство и развитие предприятий сахарной промышленности.

Внутренняя потребность республики в сахаре составляет около 360 тыс. тонн. Таким образом, сахарная промышленность Беларуси является экспортоориентированной отраслью – около 50 % произведенной в стране продукции экспортируется в страны ближнего и дальнего зарубежья.

Сахар давно уже стал одним из главных элементов белорусского экспорта. Однако, в отличие от многих других поставляемых за рубеж отечественных товаров, реальные выгоды от продажи этого продукта сильно зависят от сложившейся конъюнктуры рынка. А она может меняться чуть ли не ежедневно.

Основной страной-экспортером для Республики Беларусь является Российская Федерация. Поставки сахара в данную страну в зависимости от года составляют от 50 до 70 % от общего объема экспорта сахара. Импорт сахара в Беларусь незначителен, что связано с полным самообеспечением страны данным видом продукта.

УДК 658.153

„, кандидат экономических наук, старший преподаватель

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
г. Горки, Республика Беларусь

: рассмотрены этапы процесса управления оборотными активами предприятия, проведено сравнение целесообразности использования отдельных методов для управления денежными средствами, производственными запасами, дебиторской задолженностью.

оборотные активы, методы, управление, принципы, оптимальный, нормирование, операционный цикл, эффективность, источники, финансирование, рентабельность, период.

В современных условиях практически все сферы деятельности предприятия испытывают постоянные изменения. При этом все больше внимания представителей финансовой науки привлекают проблемы управления оборотными активами. Это обусловлено тем, что большинство показателей, которые используются для оценки деятельности предприятия, так или иначе связаны с оценкой оборотных активов. Поэтому совершенствование подходов к использованию существующих и разработка новых методов управления оборотными активами предприятия является не только актуальной, но и необходимой задачей в условиях непредсказуемости и нестабильности современной экономики.

Процесс управления оборотными активами предприятия должен охватывать ряд этапов.

На первом этапе осуществляется анализ оборотных активов в предшествующем периоде, который позволяет определить динамику их объема, состав и уровень ликвидности, оборачиваемость основных элементов оборотных активов, рентабельность, а также источники их финансирования.

Далее необходимо определить принципиальный подход к формированию оборотных активов предприятия: консервативный, умеренный или агрессивный.

Следующим шагом является оптимизация оборотных активов с использованием мероприятий по сокращению продолжительности операционного, производственного и финансового циклов.

Далее следует оптимизировать соотношение постоянной и переменной части оборотных активов. При этом должна стоять задача определения постоянной части оборотных активов, а также максимальной и средней величины переменной их части в предстоящем периоде.

Следующим этапом является обеспечение необходимого уровня ликвидности оборотных активов. Для этого определяется доля оборотных активов в форме денежных средств, высоко- и среднеликвидных активов.

Еще один этап управления оборотными активами связан с разработкой мероприятий по обеспечению минимизации потерь оборотных

активов в процессе их использования и формированию принципов финансирования отдельных их видов.

И, наконец, заключительный этап состоит в формировании оптимальной структуры источников финансирования оборотных активов.

Условием эффективного управления оборотными активами предприятия является использование экономико-математических методов, которые учитывают особенности функционирования каждого их вида.

Так, эффективное управление денежными средствами должно учитывать такие факторы, как рост инфляции, меры по стабилизации национальной валюты, особенности функционирования фондового рынка, что ограничивает или, наоборот, расширяет возможности предприятия в выборе путей вложения свободных денежных средств. Процесс управления денежными средствами связан с определением минимальной их потребности, остающейся на счете предприятия, что особенно важно в условиях нестабильности и тенденции к обесцениванию денежных накоплений.

Применение модели Баумоля, которая характеризуется простотой и в достаточной степени воспринимается предприятиями, является целесообразным лишь в том случае, когда денежные доходы предприятия стабильны и прогнозируемы.

Модель Миллера–Орра, напротив, по сути, игнорирует какую-либо определенность в денежных поступлениях и выплатах.

Для определения целевого остатка денежных средств может быть использовано имитационное моделирование по методу Монте-Карло.

Для того чтобы управлять денежными средствами, а не просто иметь представление о том, каков должен быть размер их остатка, целесообразно использовать модель Стоуна. Основной особенностью данной модели является то, что действия предприятия в текущий момент определяются прогнозом на предстоящий период.

Главной задачей управления производственными запасами является контроль их состояния, направленный на экономию времени и средств по их содержанию. При этом процесс управления должен обеспечивать бесперебойное производство продукции в нужном количестве и в установленные сроки, а также минимизировать расходы на содержание запасов.

Использование метода ABC-контроля позволяет разделить все запасы на три категории исходя из стоимости, объема и частоты использования. Достоинство этого метода состоит в том, что он позволяет обеспечить бесперебойность операционной деятельности предприятия,

что положительно влияет на формирование конечных финансовых результатов.

В условиях инфляции, когда постоянно увеличиваются цены на сырье, важным является правильный выбор способа списания материалов в производство. В соответствии с методом LIFO запасы направляются в производство в ценах, по которым было зафиксировано их последнее поступление. В отличие от метода FIFO, когда использование запасов осуществляется по ценам их первоначального формирования, метод LIFO позволяет получить реальную оценку стоимости запасов в условиях инфляции.

Для определения оптимального уровня заказа при заданном объеме производства целесообразно применение модели EОQ.

Управление дебиторской задолженностью является важным элементом всей системы управления оборотными активами предприятия. Для повышения эффективности этого процесса целесообразно составлять реестр старения дебиторской задолженности, позволяющий выделить те временные периоды, в которых было допущено нарушение сроков выполнения обязательств дебиторами. Важную роль в процессе управления дебиторской задолженностью играет оценка вероятности безнадежных долгов, которую необходимо производить по группам дебиторов в зависимости от сроков возникновения такой задолженности, что позволит предприятию получить реальную оценку суммы денежных средств, которые в перспективе оно сможет получить от своих дебиторов.

Важную роль в процессе управления дебиторской задолженностью играют современные методы ее рефинансирования. Одним из таких методов является принятие в оплату дисконтных векселей (учет векселей), что позволяет уменьшить дебиторскую задолженность предприятия.

Еще одним способом ускорения оборачиваемости дебиторской задолженности является факторинг, который предполагает переуступку банку или факторинговой компании права на получение денежных средств по платежным документам, предоставленным предприятием. Данный метод целесообразно использовать малым и средним предприятиям, которые традиционно испытывают финансовые затруднения из-за несвоевременного погашения долгов дебиторами и ограниченности доступных для них источников кредитования.

Таким образом, эффективное управление оборотными активами относится к необходимым условиям успешной работы. Ускорение

операционного цикла, аккумуляцию необходимого объема свободных денежных средств, вовремя оплаченные счета обеспечат предприятию необходимые конкурентные преимущества в современных экономических условиях.

УДК 338.44:658.15

., старший преподаватель

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
г. Горки, Республика Беларусь

: дана характеристика краткосрочных активов сельскохозяйственных организаций.

: краткосрочные активы, производственные запасы, денежные средства, средства в расчетах.

Финансовое состояние организаций находится в прямой зависимости от состояния и использования краткосрочных активов, что увеличивает роль анализа краткосрочных активов: наличия, размещения и эффективного их использования.

Краткосрочные активы – это денежные средства организаций, авансированные в производственные фонды и фонды обращения. Основное назначение краткосрочных активов организаций заключается в том, чтобы обеспечить финансовыми ресурсами непрерывность процесса производства. Краткосрочные активы организаций находятся в состоянии непрерывного кругооборота, постоянно меняя свою форму. Чем быстрее протекает этот кругооборот, тем эффективнее используются краткосрочные активы. Однако за последние годы оборачиваемость их замедлилась, а ведь ускорение оборачиваемости материальных ресурсов в народном хозяйстве всего лишь на один день равноценно производству дополнительной продукции на миллиарды рублей. Поэтому ставится задача улучшить обращение материальных и денежных ресурсов, ускорить оборачиваемость краткосрочных активов.

В настоящее время проблема эффективного использования краткосрочных активов, особенно в части материальных ресурсов, приобрела особую актуальность во всех отраслях народного хозяйства.

В организациях вопросам стимулирования повышения эффективности использования краткосрочных активов не уделяют достаточного

внимания. Сказанное в полной мере относится и к сельскохозяйственным организациям.

Приступая к характеристике краткосрочных активов сельскохозяйственных организаций, прежде всего, необходимо знать их размещение в хозяйственном обороте. От того, на какой стадии кругооборота они находятся, во многом зависит их состав.

Зная, как размещены краткосрочные активы в хозяйственном обороте, для дальнейшей их характеристики надо располагать информацией о состоянии этих активов, как в целом, так и в разрезе отдельных элементов, а также о динамике их изменения.

Важную роль в формировании краткосрочных активов, особенно в плане экономического воздействия на этот процесс, играют источники.

Практическая оценка итогов всех предыдущих действий, проверка их экономической целесообразности – определение эффективности использования краткосрочных активов; оборачиваемость всей совокупности краткосрочных активов; на производственной стадии и стадии обращения отдельно; оборачиваемость отдельных элементов и высвобождение активов из оборота.

Перечисленные показатели в совокупности характеризуют все стороны функционирования краткосрочных активов сельскохозяйственных организаций.

К началу 2014 года в республике функционировало 1093 сельскохозяйственных формирования, имелось краткосрочных активов на сумму свыше 41458 млрд. рублей.

На величину и структуру краткосрочных активов в процессе производства оказывает влияние ряд факторов как объективного, так и субъективного характера.

В качестве объективных факторов выступают природно-климатические и биологические условия. Проходя стадию производства, основная часть краткосрочных активов длительное время находится под воздействием природно-климатической и биологической среды. От того, насколько благоприятно ее воздействие, зависят и расширенное воспроизводство, и темпы роста, и структура краткосрочных активов. В случае недостатка таких краткосрочных активов, как корма, молодняк животных, семена, замена которых другими видами производственных запасов невозможна или крайне ограничена, происходят срывы или перебои в производстве.

В отличие от организаций промышленности в сельскохозяйственных организациях значительную часть производственных запасов за-

нимают активы, воспроизводство которых осуществляется непосредственно в организации в виде живых растительных и животных организмов.

На примере сельскохозяйственных организаций республики рассмотрим, как изменилась структура краткосрочных активов за 2012–2013 годы (таблица).

Состав краткосрочных активов	На 01.01.2013 г.		На 01.01.2014 г.	
	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%
Краткосрочные активы в сфере производства	27503,6	83,64	35894,0	86,58
В т. ч.: производственные запасы	10841,3	33,00	13252,3	32,00
животные на выращивании и откорме	12094,5	36,75	15921,0	38,40
незавершенное производство	4087,9	12,43	6002,9	14,45
расходы будущих периодов	479,9	1,46	717,8	1,73
Краткосрочные активы в сфере обращения	5292,6	16,10	5507,3	13,28
В т. ч.: готовая продукция и товары	1121,5	3,41	1423,5	3,43
денежные средства	647,5	1,97	544,1	1,31
средства в расчетах	3 523,6	10,72	3 539,7	8,54
Прочие краткосрочные активы	86,5	0,26	57,6	0,14
Итого...	32882,7	100,0	41458,9	100,0

Данные таблицы показывают, что удельный вес краткосрочных активов в сфере производства увеличивается, а в сфере обращения – уменьшается. При общей положительной тенденции в структурных изменениях краткосрочных активов наблюдаются отдельные положительные явления в сфере обращения. Так, значительно снизился удельный вес средств в расчетах.

К производственным запасам сельскохозяйственного производства относятся молодняк и животные на откорме. Эта группа краткосрочных активов, имеющая самый высокий удельный вес в их общем объеме, характеризуется специфическими особенностями, которые выделяют ее из всех видов краткосрочных активов. Поэтому при анализе ее целесообразно рассматривать отдельно. Так, в таблице эта группа вы-

делена отдельно, и из данных этой таблицы видно, что она является ведущей не только по производственной значимости, но и по удельному весу – около 40 %.

Таким образом, знания о размещении краткосрочных активов в хозяйственном обороте характеризуют одну из сторон функционирования краткосрочных активов сельскохозяйственных организаций.

УДК 657.6:338.46

, старший преподаватель

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
г. Горки, Республика Беларусь

в статье рассматриваются вопросы стратегического аудита как функции системы управления, определено место и роль стратегического аудита в системе управления хозяйствующим субъектом.

стратегия, аудит, экономический эффект.

Направление деятельности любого хозяйствующего субъекта определяется его положением на рынке и стратегией развития. Поэтому любую организацию можно представить себе как объект, управление которым осуществляется посредством информационного поля, образованного на разных стадиях жизненного цикла товара или услуги, на разных этапах хозяйственной деятельности, отражающего различные хозяйственные операции и, как следствие, формирующего в итоге документооборот организации. Информационное поле может быть представлено пятью составляющими:

- первичный учет;
- бухгалтерский учет;
- оценка достоверности бухгалтерской отчетности;
- анализ отчетности;
- поддержка принятия решений.

Наиболее важным, по нашему мнению, в стратегическом плане является последняя составляющая – поддержка принятия управленческих решений, поскольку она базируется на предыдущих слагаемых и представляет собой обоснование информации, предназначенной для руководящего состава организации, позволяющей сформулировать и реализовать адекватные действия.

В современной экономике важным условием устойчивого и поступательного развития хозяйственного субъекта становится своевременная подготовка к внедрению новых видов продукции, переход на новый этап организации бизнес-процессов и проведение последовательных мероприятий по повышению эффективности хозяйствования. Это может быть реализовано через необходимость разработки и внедрения долгосрочной стратегии, обеспечивающей планирование деятельности хозяйствующего субъекта и его подразделений на перспективу, одновременное управление текущей деятельностью и подготовкой выхода на рынок новых продуктов или услуг, запуском новых бизнес-процессов, проведением реструктуризации бизнес-процессов и планомерным свертыванием устаревших производств или услуг. Стратегия представляет собой модель поведения коммерческой организации или экономики в целом на определенном этапе жизненного цикла, направленную на достижения поставленной цели при имеющемся объеме ресурсов и сложившихся условиях внешней среды.

Чтобы получить значительный экономический эффект, необходимо производить оценку стратегии, возможно, в рамках системы внутреннего и внешнего аудита. Стратегический аудит осуществляет проведение аудита стратегии организации и установление ее обоснованности, объективности, реальности и достижимости. Он позволяет выявить возникшие стратегические «разрывы», уменьшающие экономический эффект избранных стратегий, и разрабатывает комплекс мероприятий, позволяющих адаптировать стратегию к меняющимся условиям внешней среды.

Аудированию подвергаются различные типы стратегий (маркетинговая, финансовая, производственная и т. д.), цели, задачи, реализуемые в рамках их политики. Таким образом, чтобы получить ожидаемый экономический эффект, разработанную и реализуемую стратегию необходимо оценить.

Оценка стратегии предполагает использование аналитических процедур, в результате которых аудитор проводит сравнительный анализ планируемых показателей и фактических показателей при реализации стратегии с учетом меняющихся внешних условий макросреды и внутренних условий микросреды.

Важнейшей целью оценки стратегии является анализ текущих результатов деятельности и тех факторов, которые лежат в их основе и определяют успех или неудачу организации в целом, выраженную в избранных ею показателях.

В системе стратегического аудита выделяют: аудит стратегии развития; аудит инвестиций; аудит прибыли; аудит затрат; аудит собственности.

Все перечисленные виды сопутствующих аудиту услуг являются смежными областями, так как граница между ними достаточно размыта и порой трудно установить, где заканчивается аудит стратегии и начинается аудит эффективности стратегии.

В этих условиях важно рассмотреть существенные характеристики стратегического аудита.

Основными задачами стратегического аудита как в оперативном, так и в стратегическом плане можно считать:

- обеспечение эффективности процесса планирования деятельности хозяйствующего субъекта как на текущий период, так и на стратегическую перспективу;

- оценка эффективности принятых стратегий развития хозяйствующего субъекта посредством их разработки и сравнительного анализа с альтернативными стратегиями;

- выявление и оценка «узких» и поиск «слабых» мест («критических точек») для оперативного управления ими;

- определение и возможная корректировка всей совокупности контрольных показателей и критериев их оценки (формирование критериальной модели исследования) как на текущий период, так и на стратегическую перспективу;

- сравнительный анализ подконтрольных показателей с их критериальной моделью в текущем периоде функционирования хозяйствующего субъекта с целью выявления причин и последствий происходящих отклонений;

- выявление и оценка критических внешних и внутренних проявлений, способных оказать существенное влияние на стратегическое развитие аудируемого хозяйствующего субъекта;

- анализ влияния внешнего окружения на эффективное развитие хозяйствующего субъекта;

- исследование внутреннего потенциала и поиск его резервов;

- формирование информационной базы для выработки оптимальных управленческих рекомендаций.

Таким образом, значимость стратегического аудита состоит в том, что он помогает организациям оценить, насколько его фактическое состояние соответствует стратегическим целям организации, насколько

ко хорошо она направлена на достижение стратегии и насколько сама стратегия жизнеспособна в постоянно меняющихся условиях рынка.

В целом можно сделать вывод, что на современном этапе развития экономики стратегия уже давно перестала быть статичной и потому требует постоянного внимания и развития.

В связи с этим стратегический аудит становится все более востребованным и с течением времени перечень методов и инструментов его проведения пополняется.

УДК 336.025

, старший преподаватель

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
г. Горки, Республика Беларусь

: в статье рассматривается налоговая политика в отношении электронного декларирования, что позволит в перспективе налоговым органам перейти на электронное взаимодействие с плательщиками налогов и полностью исключить бумажный документооборот.

: налоги, налоговое администрирование, налоговая декларация, система электронного декларирования.

Налоговое администрирование в современных условиях тесно связано с информационными технологиями. Приоритетным направлением совершенствования в этой области является упрощение и расширение возможностей применения системы электронного декларирования (СЭД), предоставление плательщикам различных электронных сервисов и услуг.

СЭД функционирует в Республике Беларусь уже пять лет. Количество плательщиков, использующих преимущества электронного взаимодействия с налоговыми органами, постоянно растет.

Облегчение заполнения налоговых деклараций, актуальность форм налоговой отчетности, автоматизация представления и контроль правильности их заполнения – это только малая часть того, что на сегодня может предложить СЭД.

Система электронного декларирования позволяет отправлять в налоговые инспекции не только декларации, но и практически любые другие документы, в том числе и при осуществлении административ-

ных процедур. Плательщик может в электронном виде заявить о своем желании зачесть, вернуть излишне уплаченные суммы налогов, перенести срок проведения плановой проверки, получить от налоговых органов разъяснения о принятых решениях и многое другое.

На портале МНС (www.portal.nalog.gov.by) внедрен новый электронный сервис «Личный кабинет», который представляет плательщикам ряд преимуществ. Сервис позволяет самостоятельно в автоматическом режиме получать из учетной системы налоговых органов различные сведения, такие как «Выписка из своих лицевых счетов» или «Справка о состоянии расчетов с бюджетом».

Используя данный сервис, можно записаться на личный прием к руководству налогового органа.

В «Личном кабинете» плательщики могут заполнять декларации непосредственно на портале, без установки на своем компьютере автоматизированного рабочего места.

Таким образом, благодаря СЭД, плательщик, находясь в любой точке мира, где есть доступ в Интернет, может ознакомиться со своими ранее созданными формами налоговой отчетности, запросить интересующие его сведения из учетной системы налоговых органов, направить запрос о разъяснении налогового законодательства, заполнить новую декларацию и, при наличии в банке счета, тут же провести оплату налоговых обязательств.

Кроме того, абоненты СЭД получают доступ к Единой информационной базе данных контролирующих (надзорных) органов, который позволяет владеть информацией об отнесении их к определенной группе риска по установленным критериям.

Используя полученный сертификат электронно-цифровой подписи, можно также подавать отчетность в виде электронного документа в подразделения «Белгосстрах», органы государственной статистики; подавать в регистрирующий орган изменения или дополнения, вносимые в учредительные документы.

В дальнейшем, в целях совершенствования налогового администрирования и оптимизации затрат на его проведение, налоговые органы будут стремиться к минимизации непосредственного контакта с плательщиками за счет внедрения IT-технологий. В перспективе планируется полностью исключить бумажный документооборот, перейдя на электронное взаимодействие с плательщиками.

Организация разъяснительной, консультационной работы в налоговых инспекциях направлена на индивидуальный подход к каждому плательщику.

Осуществление и дальнейшее расширение разъяснительно-предупредительной, консультационной и просветительской деятельности налоговых органов сегодня невозможно представить без широкого использования средств массовой информации. Возможности телевидения, радио, печати, интернет-технологий позволяют оперативно и всесторонне представить широкому кругу лиц необходимую информацию о нормах налогового законодательства, о деятельности налоговых органов, о социальной значимости уплаты налогов.

Перед контрольными службами налоговых инспекций в условиях продолжающейся либерализации налогового законодательства ставятся задачи по обеспечению проведения качественного и всестороннего контроля, способствующего сокращению теневой экономики и формированию доходов бюджета в полном объеме.

Главные задачи контрольной работы, которые установлены Министерством по налогам и сборам в последние годы, нацеливают преимущественно на эффективное противодействие теневому сектору, подрывающему экономику нашего государства.

Все мы понимаем, что своевременно и в полном объеме уплаченные налоги – это и качественно новый уровень образования, медицины, культуры, социального обеспечения и другие блага для граждан государства.

Если говорить о налоговой культуре общества, конечно же, в первую очередь следует отметить, что за последние годы заметно возрос уровень налоговой грамотности населения, сегодня уже информацией о действующих налогах, об их роли в государстве владеет практически каждый гражданин от учащегося до пенсионера.

Формирование налоговой культуры в обществе, формирование позитивного отношения граждан и юридических лиц в вопросах своевременности и полноты исполнения ими своих налоговых обязательств – процесс далеко не однодневный и зависит от ряда факторов.

Прежде всего, от уровня налоговой нагрузки, от того, насколько стабильно и понятно действующее налоговое законодательство, и, конечно же, от степени информированности налогоплательщиков по всем изменениям в актах налогового законодательства. Сегодня налогоплательщик часто оценивает совершенство налоговой системы через призму возникающих проблем, своевременность и эффективность помощи налоговой службы в их решении.

В последние годы налоговые органы все больше смещают акценты в своей работе с плательщиками с контрольных функций на информационно-предупредительную деятельность. Как результат, на сего-

дняшний день добровольные налоговые поступления составляют более 90 % всего объема получаемых доходов бюджета.

Таким образом, перед налоговыми органами Республики Беларусь стоит задача создать максимально привлекательную, конкурентоспособную налоговую систему.

УДК 338.431

., *ассистент*

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
г. Горки, Республика Беларусь

: в статье рассмотрена необходимость трансформации механизма господдержки аграрного сектора в целях его адаптации к условиям ВТО.

: сельское хозяйство, поддержка, ВТО.

Важнейшими факторами повышения конкурентоспособности сельскохозяйственной продукции, выравнивания экономических условий функционирования отечественных и зарубежных сельскохозяйственных товаропроизводителей являются объем государственной поддержки и механизм его распределения. В условиях возрастающей конкуренции со стороны крупных международных корпораций на мировом продовольственном рынке именно механизм государственной поддержки способен обеспечить экономическую стабильность белорусскому аграрному сектору. Поэтому проблема трансформации и адаптации механизма государственной поддержки к условиям ВТО широко обсуждается среди ученых, практиков и руководителей управленческих структур АПК. Эта сложная и многогранная проблема затрагивает интересы всего сельского хозяйства республики, и поэтому предстоит с разных позиций рассматривать принципы формирования реализации нового механизма господдержки, его методы, виды и формы, инструментарий и методику их применения, для того чтобы выбрать оптимальный вариант его структуры.

В рамках ВТО разработано Соглашение по сельскому хозяйству, в соответствии с которым регулируется предоставление мер, направленных на поддержку сельского хозяйства. Согласно классификации, данные меры подразделяются на три основных блока: первый – внутрен-

ная поддержка, второй – доступ на рынок, третий – экспортные субсидии. Внутренняя поддержка в рамках ВТО, в свою очередь, подразделяется на три типа: меры «зеленой, желтой и голубой корзины». Основной принцип распределения мер по корзинам – это то, оказывают ли меры искажающее воздействие на торговлю или не оказывают.

Мероприятия «зеленой корзины» – это так называемая разрешенная поддержка. Страна – участница ВТО заявляет и доказывает суть государственного финансирования «зеленой корзины», но тратит столько, сколько считает нужным. Двумя основными критериями отнесения мер поддержки к «зеленой корзине» являются следующие: во-первых, финансирование должно осуществляться из государственного бюджета в рамках правительственной программы, а не за счет потребителей, а во-вторых, поддержка не должна иметь своим последствием поддержку цен производителей.

Меры «желтой корзины» оказывают искажающее воздействие на торговлю. Такие меры по правилам ВТО ограничены в объемах и должны сокращаться. Обязательства по объемам «желтой корзины» фиксируются ВТО в виде агрегированных мер поддержки. Кроме того, в тех же перечнях могут быть указаны и параметры по дальнейшему сокращению уровня «желтой корзины».

К «голубой корзине» отнесены выплаты, направленные на ограничение размеров используемых сельскохозяйственных угодий и поголовья скота, а также компенсации при добровольном сокращении фермерами объемов производства. Такие меры в основном используются в Европейском союзе. Что касается Республики Беларусь, то у нас они не нашли своего применения.

Действующая в нашей стране система регулирования и поддержки АПК демонстрирует четко выраженное преобладание тех форм и методов, использование которых ограничивается правилами ВТО. «Желтая корзина» уже подразумевает адресную поддержку предприятий, конкретные дотации, льготы, субсидирование из бюджета конкретных сельхозпроизводителей. Однако не все меры, которые сегодня отнесены к «желтой корзине» являются мерами прямого субсидирования производителей. Часть этих мер можно логичным образом перенести в «зеленую корзину». Тем самым уровень поддержки, предоставляемой в рамках «желтой корзины», может быть снижен.

Таким образом, необходимо осуществить смену приоритетов в инструментах господдержки отрасли, а точнее максимально задействовать меры «зеленой корзины», объемы которой не ограничиваются.

В современных условиях огромное значение приобретает необходимость выделить наиболее эффективные меры поддержки, которые позволят АПК лучше реагировать на требования рынка, максимизируют темпы роста сельхозпроизводства и минимизируют искажения рыночных индикаторов. Присоединение Республики Беларусь к ВТО может быть выгодным потому, что оно обязывает государство сформулировать аграрную политику, ориентированную на долгосрочную защиту интересов отечественного производителя и способную поднять конкурентоспособность АПК до уровня лучших мировых лидеров.

УДК 657.6

, ассистент

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
г. Горки, Республика Беларусь

: в статье изучаются критерии выбора аудиторской организации и рейтинг аудиторских организаций за 2014 год.

: аудит, аудиторская организация, рейтинг.

В соответствии с Законом Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности» от 12.07.2013 г. № 56-З (с изм. и доп. от 05.01.2015 г. № 231-З) аудиторская организация – это коммерческая организация, осуществляющая аудиторскую деятельность. Причем в штате организации должно быть не менее пяти аудиторов, для которых эта организация является основным местом работы. Выбор аудиторской компании – дело не простое, так как аудит – услуга специфическая, со своими правилами игры и сложившимся рынком. Аудиторские организации в течение года проводят активную работу с потенциальными заказчиками. К моменту выбора аудитора у организации может быть несколько предложений. Чем же необходимо руководствоваться при выборе аудитора, чтобы получить качественные услуги? По нашему мнению, следует основываться на следующих критериях.

1. Одним из основных критериев выбора аудиторской организации является . Следует обращать внимание на такие факторы, как профессиональная история (досье), обязательность, объективность, способность комплексной оценки аудируемого лица, учет особенностей деятельности клиента, способность к выдаче конкретных рекомендаций.

2. Следующий важный фактор –

Это знание законодательства в области аудита, бухгалтерского учета, налогообложения и права. Кроме того, требуются знания тонкостей в проверяемом сегменте бизнеса (энергетика, транспорт, сельское хозяйство, строительство, оптовая или розничная торговля). Следует учитывать такие характеристики профессионализма персонала, как коммуникабельность, вежливость и корректность.

3. Существенным критерием выбора является способность аудиторской организации предоставлять оказание консультационных услуг в области бухгалтерского учета и налогообложения, консалтинга в сфере международных налоговых отношений, оценка имущества, управленческое консультирование, юридические услуги). Преимущество проявляется в том, что снижается риск привлечения некомпетентного специалиста, уменьшается круг лиц, посвященных в тонкости финансовой деятельности клиента.

4. Немаловажным критерием является

Средняя стоимость одного человеко-дня аудитора аудиторской организации в городе Минск составляет от 100 до 150 долларов США. Цена услуги аудитора – индивидуального предпринимателя – колеблется от 60 до 80 долларов США. На наш взгляд, выбирая аудиторскую организацию следует ориентироваться на среднюю стоимость, которая позволит при разумных затратах получить достойное качество. Следует обращать внимание на предварительную оценку стоимости аудита с составлением плана аудита. Планирование аудита является одним из основных правил аудиторской деятельности, которое позволяет аудитору не только грамотно организовать свою работу, но и наглядно показывает заказчику, какие разделы аудита будут проверяться, каким способом и сколько на это понадобится времени.

5. Одним из важных критериев является

. Аудиторские организации осуществляют добровольное страхование профессиональной ответственности на сумму по минимальному страховому лимиту ответственности. Страхование ответственности осуществляется на случай возникновения факта причинения работниками аудиторской компании в результате осуществления аудиторской деятельности по договорам на оказание обязательных и необязательных аудиторских услуг вреда имуществу аудируемых лиц.

В настоящее время в Беларуси действует более 140 аудиторских

организаций различной формы собственности. Рейтинг аудиторских организаций республики ежегодно размещается на официальном сайте Министерства финансов. Информация приводится по отдельным показателям деятельности, таким как выручка от оказания аудиторских услуг, количество клиентов, численность работников, имеющих квалификационный аттестат аудитора. Несмотря на то, что участие в рейтинге носит добровольный характер, его популярность растет из года в год. В настоящее время в рейтинге участвует около 30 организаций. Впервые свои данные по итогам 2012 года представили 7 аудиторских организаций. В соответствии с рейтингом аудиторских организаций за 2014 год (таблица) лидером рейтинга является ООО «ФБК-Бел» – эксклюзивный представитель Международной ассоциации бухгалтеров (International Association of Book-keepers) в Беларуси по подготовке специалистов к сдаче экзаменов по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) по программе IAB с присвоением квалификации в области МСФО и выдачей международного диплома: Level IAB Diploma in Accounting to international Standards – формирование финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Компания «ФБК-Бел» на высоком международном уровне представляет аудиторские, консалтинговые и аналитические услуги.

Наименование аудиторской организации	Выручка от оказания аудиторских услуг за 2013 г., млн. руб.		Прирост выручки, %	Среднее число штатных аудиторов
ООО «ФБК-Бел»	8788	9939	13	22
ООО «Грант Торнтон»	7285	9315	28	18
ООО «Белрос-аудит»	6422	7104	11	17

На втором месте в рейтинге – ООО «Грант Торнтон». Компания является одной из лучших в Республике Беларусь. В 2013 году произошло переименование компании в «Грант Торнтон» в соответствии с планом интеграции белорусской аудиторской компании в международную сеть Grant Thornton International. Дальнейший этап интеграции включает в себя развитие различных консалтинговых услуг, в том

числе инновационных для белорусского рынка: услуги по трансфертному ценообразованию, оценка бизнес-рисков и др. Компания «Грант Торнтон» занимает шестое место в рейтинге международных аудиторских сетей. В уставном фонде компании нет иностранного капитала, что в соответствии с белорусским законодательством предусматривает отсутствие регулирования ценовой политики компании, а значит, позволяет оказывать качественные услуги по МСФО крупнейшим предприятиям Беларуси по разумным ценам (у компании более 200 клиентов).

На третьем месте – ООО «Белросаудит». Компания имеет 10-летний опыт в проведении аудиторских проверок и оказании сопутствующих аудиторских услуг.

Итак, выбирая аудиторскую организацию, следует собрать рекомендации, изучить квалификационные характеристики и состав аудиторской компании, их опыт работы, обозначить объем аудита, цену и уровень ответственности аудиторской компании.

УДК 330.322.4:336.763:336.113.12

, ассистент

-

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
г. Горки, Республика Беларусь

в статье рассмотрено нормативно-правовое регулирование учета и контроля вложений в долгосрочные активы.

: долгосрочные активы, учет, контроль, нормативно-правовая база.

Под информационным обеспечением учета и контроля понимается состав информации, используемой при выполнении контрольных работ и способов ее организации.

Информацию можно подразделить на две группы: нормативно-правовая информация; информация проверяемого экономического субъекта и третьих лиц.

В составе нормативно-правовой информации можно выделить следующие нормативные акты Республики Беларусь.

1. Закон Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» от 12 июля 2013 г. № 57-З, который обязывает всех хозяйствующих субъектов обеспечить формирование полной и достоверной ин-

формации о деятельности организации и ее имущественном положении, полученных доходах и понесенных расходах. Факт совершения хозяйственной операции должен подтверждаться первичным учетным документом, имеющим юридическую силу, который составляется ответственным исполнителем совместно с другими участниками операции. Первичные учетные документы должны приниматься к учету, если они составлены по форме, содержащейся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации.

2. Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 30.11.2007 г. № 180 (ред. от 22.04.2010 г. № 50) «Об утверждении Инструкции по инвентаризации активов и обязательств». Инструкция устанавливает единый порядок проведения инвентаризации активов и обязательств организаций, ведущих в соответствии с законодательством бухгалтерский учет, оформление результатов инвентаризации и отражение их в бухгалтерском учете.

3. Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 30.04.2012 г. № 26 «Об утверждении Инструкции о порядке бухгалтерского учета основных средств». Данная Инструкция определяет порядок организации учета основных средств и отражения на счетах бухгалтерского учета хозяйственных операций в коммерческих и некоммерческих организациях.

4. Постановление Министерства экономики Республики Беларусь, Министерства финансов Республики Беларусь, Министерства статистики и анализа Республики Беларусь, Министерства архитектуры и строительства Республики Беларусь от 10 декабря 2012 г. № 108/71/34 «О порядке переоценки основных средств, не завершенных строительством объектов, неустановленного оборудования». Данная Инструкция устанавливает единые правила проведения переоценки числящихся в бухгалтерском учете организаций в составе долгосрочных активов основных средств, не завершенных строительством объектов и неустановленного оборудования, а также правила отражения ее результатов в бухгалтерском учете и отчетности.

5. Указ Президента Республики Беларусь от 20.10.2006 г. № 622 «О вопросах переоценки основных средств, не завершенных строительством объектов, неустановленного оборудования» (ред. от 7 октября 2013 г. № 455). Данным Указом установлено, что организациями осуществляется переоценка (изменение стоимости) числящихся в их бухгалтерском учете в составе долгосрочных активов основных средств, не завершенных строительством объектов и неустановленного

оборудования при условии достижения индекса цен производителей промышленной продукции производственно-технического назначения, исчисляемого и публикуемого Национальным статистическим комитетом за октябрь текущего года к месяцу, предшествующему дате последней переоценки, величины 103 % и более в порядке, определяемом Советом Министров Республики Беларусь с учетом требований настоящего Указа, если иное не установлено Президентом Республики Беларусь.

6. Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 22.05.2003 г. № 683 «О порядке консервации основных средств» (ред. от 26.06.2012 г. № 686). Под консервацией основных средств понимается их временное выведение в установленном порядке из хозяйственного оборота в целях обеспечения сохранности и возможности дальнейшего функционирования. Срок консервации основных средств устанавливается от трех месяцев до одного года и исчисляется с даты утверждения акта о консервации. Общий период консервации основных средств, осуществленной в соответствии с порядком, установленным Правительством Республики Беларусь, исчисляется путем суммирования сроков консервации основных средств в предшествующие периоды.

7. Постановление Министерства экономики Республики Беларусь от 21.11.2001 г. № 186 «Об утверждении Временного республиканского классификатора основных средств и нормативных сроков их службы» (ред. от 07.09.2004 г. № 208). С помощью Временного республиканского классификатора основных средств и нормативных сроков их службы организации определяют нормативные сроки службы основных средств в зависимости от групп и видов основных средств для исчисления амортизации по основным средствам.

8. Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 29.06.2011 г. № 50 «Об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета и Инструкции по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета (ред. от 20.12.2012 г. № 77). Для обобщения информации о наличии и движении активов организации, которые в соответствии с правилами бухгалтерского учета относятся к основным средствам, нематериальным активам и другим долгосрочным активам, а также операций, связанных с их строительством, созданием, приобретением и выбытием, предназначен раздел I «Долгосрочные активы». В частности, на счете 01 «Основные средства» отражаются наличие и движение собственных основных средств организации, находящихся в

эксплуатации, запаса, на консервации, полученных в аренду (лизинг), доверительное управление.

9. Закон Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности» от 12 июля 2013 г. № 56-З. Данный Закон определяет правовые основы осуществления аудиторской деятельности на территории Республики Беларусь, устанавливает права и обязанности аудиторских организаций и аудиторов, а также регулирует отношения, возникающие в процессе государственного регулирования аудиторской деятельности.

10. Указ Президента Республики Беларусь от 16 октября 2009 г. № 510 «О совершенствовании контрольной (надзорной) деятельности в Республике Беларусь» (ред. от 23 февраля 2015 г. № 95). Данный Указ устанавливает мероприятия по совершенствованию контрольной деятельности в Республике Беларусь.

11. Указ Президента Республики Беларусь от 22 июня 2010 г. № 325 «О ведомственном контроле в Республике Беларусь». Данный Указ устанавливает перечень государственных органов и иных государственных организаций, республиканских государственно-общественных объединений, их структурных подразделений (подчиненных организаций), осуществляющих ведомственный контроль.

Как видно из обзора нормативных документов, учет и контроль долгосрочных активов достаточно обеспечен. Его постоянное изменение и дополнение направлено на отражение реальных процессов, происходящих в нашей стране.

УДК 336.717.061:63(476)

., студентка

., ассистент

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
г. Горки, Республика Беларусь

: в данной статье рассмотрены проблемы кредитования. Проанализированы характерные особенности кредитования сельского хозяйства в Республике Беларусь, использование в процессе такого толкования различных методов анализа. Выявлена и обоснована необходимость выделения сельскохозяйственного кредита. На основе проведенного исследования предлагается построение трехуровневой системы кредитования сельского хозяйства, дается ее определение, формулируются основные ее уровни.

сельское хозяйство, сельскохозяйственный кредит, краткосрочное кредитование, трехуровневая система кредитования.

В XXI веке сельское хозяйство на фоне быстрого расширения национальных и международных рынков, революции в сфере биотехнологии и информационных технологий является важнейшим инструментом обеспечения устойчивого экономического развития. Роль аграрного сектора в экономике различных стран варьируется в зависимости от степени ориентации той или иной страны на сельское хозяйство как источник экономического роста.

Сельское хозяйство – это сфера высокого риска, поэтому работать с агропромышленным комплексом всегда непросто. На деятельность агропредприятий оказывают влияние и природно-климатические условия, и сезонный характер поступления выручки от реализации продукции, и наличие возможностей и условий для ее сбыта. Потому перед любым банком, кредитующим АПК, стоят непростые задачи: своевременно предоставить кредитные ресурсы на привлекательных условиях и при этом обеспечить эффективное использование средств, поддерживая развитие рентабельных предприятий и окупаемые проекты.

Спрос на кредитные ресурсы в сегменте малого агробизнеса в последние годы растет.

В связи с этим считается целесообразным выделение сельскохозяйственного кредита в качестве самостоятельной формы кредитных отношений.

Итак, сельскохозяйственный кредит – это особая форма кредитных отношений в экономике, характеризующаяся предоставлением денежных средств различным категориям сельскохозяйственных производителей банками и небанковскими институтами в основной оборотный капитал в сочетании с государственным регулированием.

Государство на современном этапе призвано сыграть роль организатора будущей полноценной системы кредитования сельского хозяйства, отделенной от прямой государственной поддержки АПК и развивающейся на рыночных принципах взаимодействия банковского сектора и сельского хозяйства. Именно поэтому первоочередной задачей государства должно стать формирование комплексной национальной системы кредитования сельского хозяйства с учетом объективно присутствующих ему особенностей. При этом при разработке кредитных продуктов, наиболее полно соответствующих потребностям сельскохозяйственных заемщиков в кредитах на их текущую и инвестиционную деятельность, должны в максимальной степени учитываться специфические особенности сельскохозяйственного производства.

Кроме того, участие Республики Беларусь в формировании ОАР, а также перспектива вступления в ВТО вызывают необходимость видоизменения государственной поддержки сельского хозяйства, что, в свою очередь, требует формирования современной системы кредитования сельского хозяйства на основе рыночных принципов.

В кредитовании реального сектора Республики Беларусь сельское хозяйство занимает заметную долю, что обусловлено той ролью, которая отводится ему в соответствии с проводимой в стране аграрной политикой. На 01.01.2015 г. удельный вес кредитов, выданных сельскому хозяйству (всего около 9,5 трлн. руб.), в общем объеме кредитных вложений банков в экономику составил 28,6 %. В общем объеме краткосрочных кредитов банков доля сельского хозяйства составила 9,7 %, долгосрочных кредитов банков – 33,6 %.

Кредитованием сельского хозяйства в Республике Беларусь занимаются банки с высокой долей государства в уставном капитале (ОАО «Белагропромбанк», ОАО «Беларусбанк», ОАО «Белинвестбанк» и др.), которые формируют преобладающую часть активов банковского

сектора Республики Беларусь. Среди банков-кредиторов сельскохозяйственных организаций особое место занимает ОАО «Белагропромбанк», который является агентом Правительства по обслуживанию государственных программ поддержки АПК. Поэтому в структуре кредитов ОАО «Белагропромбанк» доминирующая роль отводится организациям агропромышленного комплекса, непосредственно на долю сельского хозяйства приходится 55 % всех кредитных вложений этого банка.

Краткосрочное кредитование сельскохозяйственных организаций в Республике Беларусь осуществляется в двух вариантах: путем прямого банковского кредитования и путем косвенного банковского кредитования через заготовительные, перерабатывающие сельхозпродукцию и другие организации АПК. По нашим расчетам, на долю сельскохозяйственных организаций приходится только 20,2 % выданных организациям АПК краткосрочных кредитов, остальные 69,8 % выданы предприятиям, обслуживающим сельское хозяйство. В структуре краткосрочных кредитных вложений банков в сельское хозяйство наибольший удельный вес занимают кредиты на приобретение товарно-материальных ценностей и на оплату труда.

Однако наибольший удельный вес в кредитных вложениях банков в сельское хозяйство составляют долгосрочные кредитные вложения (89,3 %).

На современном этапе в Республике Беларусь целесообразным является формирование трехуровневой системы кредитования сельского хозяйства.

Первый уровень системы кредитования сельского хозяйства в республике должен занимать специализированный государственный сельскохозяйственный банк. Второй уровень системы кредитования сельского хозяйства могут сформировать универсальные коммерческие банки страны, в рамках которых необходимо предусмотреть разработку специальных кредитных продуктов для всех категорий сельскохозяйственных производителей. Третий уровень системы кредитования сельского хозяйства должна составить система кредитной кооперации на селе, которая призвана удовлетворить потребности малых форм сельскохозяйственных производителей в кредитных ресурсах.

В заключение следует отметить, что предложенная многоуровневая модель системы кредитования сельского хозяйства в Республике Беларусь является одним из возможных вариантов ее построения на общегосударственном уровне с учетом не только национальных условий

хозяйствования, но и мировых социально-экономических реалий на современном этапе.

УДК 631.16

, студентка

, кандидат экономических наук, доцент

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
г. Горки, Республика Беларусь

в статье представлена методика оценки финансового состояния предприятия. Отмечены недостатки, которые убедительно доказывают необходимость совершенствования рассмотренной методики.

коэффициент текущей ликвидности, коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами, коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами.

Финансовое состояние предприятия определяется показателями, которые отражают состояние капитала в процессе кругооборота и способность организации финансировать свою деятельность на определенный промежуток времени.

Для определения единого подхода к оценке финансового состояния и его платежеспособности в соответствии с постановлением Министерства финансов Республики Беларусь, Министерства экономики Республики Беларусь от 27 декабря 2011 г. № 140/206 утверждена Инструкция о порядке расчета коэффициентов платежеспособности и проведения анализа финансового состояния и платежеспособности субъектов хозяйствования. В Инструкции установлены следующие коэффициенты, используемые в качестве показателей для оценки платежеспособности, и их нормативные значения, дифференцированные по видам экономической деятельности.

Коэффициент текущей ликвидности (K_1) показывает общую обеспеченность организации собственными оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения срочных обязательств. Он определяется как отношение стоимости краткосрочных активов (КА) к краткосрочным обязательствам (КО) субъекта хозяйствования:

$$K_1 = \frac{КА}{КО}.$$

Нормативное значение данного коэффициента для сельского хозяйства равно 1,5. Его рост рассматривается как благоприятная тенденция.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (K_2) характеризует наличие у организации собственных оборотных средств, необходимых для ее финансовой устойчивости. Данный коэффициент определяется как отношение суммы собственного капитала (СК) и долгосрочных обязательств (ДО) за вычетом стоимости долгосрочных активов (ДА) к стоимости краткосрочных активов (КА):

$$K_2 = \frac{СК + ДО - ДА}{КА}.$$

Нормативное значение этого коэффициента для сельского хозяйства устанавливается в размере 0,2.

Коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами (K_3) характеризует способность субъекта хозяйствования рассчитываться по своим финансовым обязательствам после реализации активов. Он рассчитывается как отношение суммы краткосрочных обязательств (КО) и долгосрочных обязательств (ДО) бухгалтерского баланса к итогу бухгалтерского баланса (ИБ):

$$K_3 = \frac{КО + ДО}{ИБ}.$$

Для всех видов экономической деятельности нормативное значение коэффициента обеспеченности финансовых обязательств активами равняется 0,85. Инструкцией определено, что для оценки финансового состояния предприятия необходимо проводить анализ разделов и статей бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках. Мы считаем, что при расчете показателей для оценки финансового состояния необходимо учитывать показатели притока и оттока денежных средств по текущей, финансовой и инвестиционной деятельности, отраженные в отчете о движении денежных средств. Также следует проводить анализ элементов собственного капитала предприятия, источников их формирования, которые приводятся в отчете об изменении капитала.

На наш взгляд, оценка финансового состояния предприятия должна носить комплексный системный характер, учитывать все аспекты фи-

нансово-хозяйственной деятельности предприятия, используя при этом в полной мере всю имеющуюся информационную базу анализа. Это позволит более точно и достоверно отражать финансовое состояние предприятий, выявлять угрозу их банкротства на более ранней стадии, а также снижать финансовые риски при проведении различных финансово-кредитных операций. Помимо коэффициентного анализа необходимо проводить оценку нефинансовых показателей деятельности организации, способных повлиять на ее финансовое состояние и дальнейшее финансово-экономическое развитие, по своей сути являющихся факторами финансового риска.

УДК 336.221.4(476)

, студентка

, кандидат экономических наук, доцент

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
г. Горки, Республика Беларусь

в данной статье рассматриваются этапы развития форм и методов налогообложения и взимания налогов, которые являются основным звеном экономики государства. Исследуются преобразования налоговой системы Республики Беларусь и их роль в условиях переходной экономики.

: налоговая система, налоги, налогообложение.

Налоги являются необходимым звеном экономических отношений в обществе с момента возникновения государства. Развитие и изменение форм государственного устройства всегда сопровождаются преобразованием налоговой системы.

Налоговое законодательство подвергается частым и достаточно серьезным изменениям. Тем не менее можно констатировать, что в Республике Беларусь действует самостоятельная налоговая система, в основе которой лежит национальное налоговое законодательство.

История налогов насчитывает тысячелетия. Они выступали необходимым звеном экономических отношений с момента возникновения государства и разделения общества на классы, когда нарождающиеся социально-государственные механизмы первобытного общества потребовали соответствующего финансирования.

В развитии форм и методов взимания налогов можно выделить три крупных этапа.

На начальном этапе развития общества (от древнего мира до начала средневековья) государство не имело финансового аппарата, способного определить, сколько и каких налогов необходимо собрать. Определялась лишь общая сумма средств, которую желательно было получить; процесс сбора налогов возлагался на город или общину.

На втором этапе (XVI – начало XIX века) государство организует сеть государственных учреждений, в том числе финансовых, и берет на себя часть функций по пополнению казны: устанавливает квоту обложения, наблюдает за процессом сбора налогов, ограничивает этот процесс более или менее широкими рамками.

И, наконец, третий современный этап – государство берет в свои руки все функции установления и взимания налогов, и на сегодняшний день сложилась широкая практика применения государством правил налогообложения. Региональные и местные органы власти играют роль помощников государства, имея ту или иную степень самостоятельности.

Посредством налогов государство воздействует на определенные общественные процессы, выполняет контрольные функции, выступает гарантом Конституционного права.

Направленная на построение социально ориентированной рыночной экономики налоговая система Республики Беларусь начала вводиться с начала 1992 года. Основу ее составил закон «О налогах и сборах, взимаемых в бюджет Республики Беларусь». Первоначально налоговая система включала 15 основных налогов. Кроме того, юридические лица уплачивали 8 видов отчислений в различные внебюджетные фонды.

В дальнейшем система неоднократно корректировалась с точки зрения перечня налогов, размера ставок, предоставления льгот. Существенные изменения произошли в части внебюджетных средств, большинство из которых были объединены и преобразованы в бюджетные фонды с одновременным пересмотром их ставок. Изменялась структура налогов, снижался уровень налоговой нагрузки.

Налоговая система Беларуси развивается в условиях переходной экономики. В тяжелой экономической ситуации она сдерживает нарастание бюджетного дефицита, обеспечивает функционирование всего хозяйственного механизма, позволяет финансировать неотложные государственные потребности и в целом отвечает текущим задачам перехода к рыночной экономике.

В 2014 году Республика Беларусь в рейтинге Всемирного банка в отчете «Ведение бизнеса – 2015» по показателю «налогообложение» заняла 60-е место среди 189 государств, улучшив за год свою позицию на 47 пунктов. В 2013 году – 107-е, а в 2012 году – 133-е место. Таким образом, за последние два года подвижки республики по налогообложению составили 75 пунктов. Этот показатель базируется на законодательстве 2013 года и отражает результаты реформ в сфере налогообложения и социальных платежей, которые согласно методике Всемирного банка приравниваются к налогам.

Так, за год Республика Беларусь достигла запланированного результата по количеству налоговых платежей (налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, налог на недвижимость, земельный и экологический налоги, отчисления в Фонд социальной защиты населения и взносы по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний), что на три платежа меньше по сравнению с предыдущим годом.

При анализе результатов отчета Республика Беларусь всегда сравнивается с партнерами по Евразийскому экономическому союзу. В рейтинге по показателю «налогообложение» Казахстан занял 17-е место, Россия – 49-е. Республика Беларусь значительно приблизилась к ним, но в этих странах более низкий уровень социальных отчислений организаций на заработную плату (в Казахстане – 11,2 %, в России – 35,4 %).

Согласно отчету Всемирного банка «Ведение бизнеса – 2015» общая налоговая ставка в Республике Беларусь выше на 17,1 процентных пункта, чем в странах Европы и Центральной Азии, и на 10,7 процентных пункта, чем в странах ОЭСР (таблица).

– 2015»

Индикатор	Беларусь	Европа и Центральная Азия	Страны ОЭСР
Количество налоговых платежей	7,0	20,5	11,8
Время, ч	183,0	234,3	175,4
Налог на прибыль, % прибыли	11,9	10,4	16,4
Налог и выплата на зарплату, % прибыли	39,0	21,4	23,0
Другие налоги, % прибыли	1,0	3,1	1,9
Общая налоговая ставка, % прибыли	52,0	34,9	41,3

Время, которое необходимо для исчисления и уплаты налоговых платежей в Беларуси ниже, чем в странах Европы, Центральной Азии и ОЭСР. Так же по количеству налоговых платежей Республика Беларусь занимает первое место – 7 единиц, а в странах Европы и Центральной Азии и странах ОЭСР данный показатель составляет 20,5 и 11,8 единицы соответственно.

Таким образом, в Республике Беларусь действует самостоятельная налоговая система, основанная на национальном налоговом законодательстве, которая по мере необходимости корректируется с точки зрения перечня налогов, размера ставок, предоставления льгот, что в конечном итоге сказывается на снижении налоговой нагрузки и инвестиционной привлекательности экономики республики.

УДК 336.64

, старший преподаватель

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
г. Горки, Республика Беларусь

в статье рассматриваются собственные, заемные и привлеченные источники финансирования организации, выделяются основные предложения по улучшению финансового состояния организации.

финансовые ресурсы, финансирование, источники, прибыль, амортизация, кредит.

Финансирование организаций – это совокупность форм и методов, принципов и условий финансового обеспечения простого и расширенного воспроизводства. Понятие «финансирование» довольно тесно связано с понятием «инвестирование», если финансирование – это образование денежных средств, то инвестирование – это их использование. Оба понятия взаимосвязаны, однако первое предшествует второму. Организации невозможно планировать какие-либо инвестиции, не имея источников финансирования.

При выборе источников финансирования деятельности предприятия необходимо решить пять основных задач:

- 1) определить потребность в кратко- и долгосрочном капитале;
- 2) выявить возможные изменения в составе активов и капитала в целях определения и оптимального состава и структуры;

3) обеспечить постоянную платежеспособность и, следовательно, финансовую устойчивость;

4) с максимальной прибылью использовать собственные и заемные средства;

5) снизить расходы на финансирование хозяйственной деятельности.

Источники финансирования предприятия делят на внутренние (собственный капитал) и внешние (заемный и привлеченный капитал). Внутреннее финансирование предполагает использование собственных средств и прежде всего, чистой прибыли и амортизационных отчислений.

Финансирование за счет собственных средств имеет ряд преимуществ:

- за счет пополнения из прибыли предприятия повышается его финансовая устойчивость;

- формирование и использование собственных средств происходит стабильно;

- минимизируются расходы по внешнему финансированию (по обслуживанию долга кредиторам);

- упрощается процесс принятия управленческих решений по развитию предприятия, так как источники покрытия дополнительных затрат известны заранее.

Уровень самофинансирования предприятия зависит не только от его внутренних возможностей, но и от внешней среды (налоговой, амортизационной, бюджетной, таможенной и денежно-кредитной политики государства).

Внешнее финансирование предусматривает использование средств государства, финансово-кредитных организаций, нефинансовых компаний и граждан. Такое привлечение необходимых финансовых ресурсов часто бывает наиболее предпочтительным, так как обеспечивает финансовую независимость предприятия и облегчает в дальнейшем условия получения банковских кредитов.

В условиях рыночной экономики производственно-хозяйственная деятельность организации невозможна без использования заемных средств, к которым относятся: кредиты банков, коммерческие кредиты, т. е. заемные средства других организаций; средства от выпуска и продажи акций и облигаций организации; бюджетные ассигнования на возвратной основе и др. До тех пор, пока размер дополнительного дохода, обеспеченного привлечением заемных ресурсов, перекрывает затраты по обслуживанию кредита, финансовое положение организа-

ции остается устойчивым, а привлечение заемного капитала является эффективным. При равенстве этих показателей возникает вопрос о целесообразности привлечения заемных источников формирования финансовых ресурсов как не обеспечивающих дополнительного дохода. В ситуации же, когда размер затрат по обслуживанию кредиторской задолженности превышает размер дополнительных доходов от ее использования, неизбежно ухудшение финансовой ситуации в организации.

Следовательно, финансирование на основе заемного капитала не столь выгодно, поскольку кредиторы предоставляют денежные средства на условиях возвратности и платности. Сравнение различных методов финансирования позволяет предприятию выбирать оптимальный вариант финансового обеспечения текущей эксплуатационной деятельности и покрытия капитальных затрат.

Наличие в достаточном объеме финансовых ресурсов, их эффективное использование предопределяют хорошее финансовое положение предприятия, платежеспособность, финансовую устойчивость, ликвидность. В этой связи важнейшей задачей предприятий является изыскание резервов увеличения собственных финансовых ресурсов и наиболее эффективное их использование в целях повышения эффективности работы предприятия в целом, чем и обусловлена актуальность темы исследования.

Каждая организация в процессе своего формирования и развития должна определить, какой объем собственного капитала должен быть вложен в оборот. Целесообразность привлечения того или иного финансового источника необходимо сравнивать с показателями рентабельности вложений данного вида и стоимости данного источника.

Выбор способов и источников финансирования организации зависит от многих факторов: опыта работы организации на рынке, его текущего финансового состояния и тенденций развития, доступности тех или иных источников финансирования.

Таким образом, можно выделить следующие основные предложения по улучшению финансового состояния организации.

1. Прежде всего, организация должна реализовать всю продукцию, которая застаивается на складах. Реализацией и продвижением продукции на рынок в организации занимается отдел маркетинга, который должен обеспечить продвижение товара не только на отечественный рынок, но и за границу.

2. Снижение себестоимости продукции позволит организации быть конкурентоспособной на рынке сбыта за счет внедрения новой техни-

ки, технологий, рационального использования ресурсов, уменьшения удельного веса постоянных затрат в себестоимости продукции, поскольку снижение себестоимости продукции прямо пропорционально влияет на увеличение прибыли организации и формирование внутренних источников финансирования.

3. Увеличение денежных средств на расчетном счете организации увеличит коэффициент абсолютной ликвидности и позволит организации брать долго- и краткосрочные займы в банках для финансирования текущей деятельности, которые выдаются лишь платежеспособным организациям, в которых коэффициент абсолютной ликвидности отвечает норме.

4. Производство и разработка новых видов продукции заинтересует потребителей, а получение лицензий на производство «ходовых» товаров позволит стабилизировать и улучшить финансовое состояние организации.

УДК 657.421:338.124.4(476)

, студентка

, старший преподаватель

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
г. Горки, Республика Беларусь

в статье рассмотрены основные пути повышения экономической эффективности инвестиций в агропромышленный комплекс Республики Беларусь.

инвестиции, инвестиционный климат, инвестиционная активность, капитальные затраты.

Важнейшим фактором повышения эффективности использования инвестиций в АПК выступает благоприятный инвестиционный климат. Его определяют следующие условия: возможность одинакового стимулирования отечественных и иностранных инвесторов; защита от экспроприации, реквизиций со стороны государства; отсрочка выплаты налогов для капиталоемких и интенсивных технологий; освобождение от налогов фермерских хозяйств и других новых предприятий в течение нескольких лет; применение ускоренной амортизации технических средств и оборудования, другие протекционистские меры для

стимулирования развития агропромышленного производства.

Основными путями повышения экономической эффективности инвестиций в АПК являются: приоритетное направление капитальных затрат в отрасли и производства с учетом конкретных условий и целесообразности поддержки того или иного предприятия, формирования производственных и социальных инфраструктур, обеспечение экономической безопасности; концентрация капитальных вложений на пусковых объектах; сбалансированность капитальных вложений и строительно-монтажных работ с финансовыми и материальными ресурсами, а также с мощностями строительно-монтажных организаций; сокращение сроков строительства, снижение его сметной стоимости, улучшение качества и ускорение освоения вновь введенных в действие проектных мощностей.

Важным направлением повышения эффективности инвестиций в АПК является улучшение структуры капитальных затрат: технологической, воспроизводственной, отраслевой, территориальной.

Данная проблема должна решаться прежде всего путем улучшения инвестиционного климата, способствующего привлечению внутренних и внешних инвестиций для решения неотложных задач развития агропромышленного производства и социальных проблем села.

С целью повышения инвестиционной активности агропромышленного комплекса на уровне государства предусмотрена реализация следующих мер: обновление и развитие законодательной и нормативной базы в области инвестиционной деятельности, приведение ее в соответствие с международными стандартами; разграничение функций в области инвестиций между республиканскими и местными уровнями; создание системы государственной инвестиционной поддержки с целью выравнивания производственных потенциалов областей; создание в рамках республиканского бюджета целевого инвестиционного фонда за счет концентрации средств для финансирования высокоэффективных инвестиционных проектов с новыми высокими технологиями; законодательное обеспечение ипотечного кредитования жилья, создание механизма его реализации.

Большую роль играют также и иностранные инвестиции. За первое полугодие 2014 года в реальный сектор экономики (кроме банков) иностранные инвесторы вложили 8,3 млрд. долларов США инвестиций, что на 6,2 % больше, чем за первое полугодие 2013 года. Основными инвесторами организаций республики были субъекты хозяйствования России (42,7 % от всех поступивших инвестиций), Соединенного Королевства (19,8 %), Нидерландов (11 %), Кипра (6,1 %),

Австрии (3,6 %), Германии (2,4 %). Наибольшие суммы иностранных инвестиций поступили в организации торговли (34,8 % от всех поступивших инвестиций), транспорта (25,2 %), промышленности (21,4 %).

В 2011 году Совет Министров Республики Беларусь утвердил программу деятельности правительства на 2011–2015 годы. Ее главная цель – повышение экономической эффективности агропромышленного комплекса, рост производительности труда в сельскохозяйственном производстве в 1,5 раза, увеличение рентабельности продаж до 10 %, увеличение экспорта сельскохозяйственной продукции до 7,2 млрд. долларов США, достижение положительного сальдо внешней торговли 4 млрд. долларов США при обеспечении сбалансированности внутреннего продовольственного рынка.

Таким образом, можно сделать вывод, что наша страна активно старается увеличить поток инвестиций в АПК, разрабатывает различные программы по повышению экономической эффективности. Следует отметить, что суммы иностранных инвестиций растут из года в год.

УДК 336.717.18:631.15

*, студентка
, старший преподаватель*

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
г. Горки, Республика Беларусь

в статье анализируются пути совершенствования хранения и использования денежных средств сельскохозяйственных организаций.

: денежные средства, планирование, касса, банковский счет, пути совершенствования.

Четкая и отлаженная система организации хранения и использования денежных средств позволяет совершенствовать управление производством, находить резервы повышения эффективности деятельности хозяйства. Решить задачи в области организации хранения и использования денежных средств в сельскохозяйственных организациях можно путем: оптимизации объема денежных средств; ускорения их оборота; синхронизации расходов и поступлений, а также

их эффективного использования. Ключевая задача – определение величины денежных потоков, которая в конкретной ситуации обеспечивает непрерывное функционирование хозяйствующего субъекта при минимальных потерях. Опытные менеджеры решают эту проблему на основе глубокого анализа обширной информации, характеризующей динамику и структуру денежных поступлений и расходов за последние 2–5 лет. Одновременно изучают возможности их изменения в текущем году.

На стадии планирования общих потребностей в деньгах необходимо обоснование главных источников их поступлений и платежей на текущий год в разрезе кварталов. Общая величина денежных средств в хозяйственном обороте предприятия должна обеспечить:

текущие операции, т. е. транзакции, связанные с приобретением материальных ценностей, оплатой за оказанные услуги, и обязательные платежи в бюджет и специальные фонды;

создание страхового резерва (2–5 % к текущим операциям) на случай изменения условий хозяйствования и нахождения денег в пути;

планируемые финансовые операции, направленные на увеличение доходов (вложения в инвестиции, ценные бумаги, депозиты и т. п.).

Итоговые суммы финансовых потоков находят отражение в балансе денежных доходов и расходов на предстоящий год. Он отражает поступления по важнейшим видам доходов, соответственно и расходы, а также остатки денежных средств на начало и конец года. Следует отметить, что этот баланс, хотя и обосновывается расчетами, все равно остается лишь формой прогнозирования потребности в денежных средствах. Фактически регулирование денежных потоков осуществляется на основе краткосрочных планов, прогнозов на конкретный отрезок времени (месяц, декада, несколько дней).

Важным моментом в решении проблемы повышения эффективности денежных средств является величина их остатков на текущих счетах в банке, которую, по нашему мнению, целесообразно ограничивать в зависимости от потребности сельскохозяйственных организаций и размера потенциальных потерь, связанных с их хранением на соответствующих счетах.

В целях совершенствования расчетных операций сельскохозяйственных организаций можно предложить использование электронных расчетных документов. Электронный расчетный документ является

официальным документом на машинном носителе и представляет собой электронный аналог бумажного расчетного документа установленного образца, содержащий все реквизиты последнего. Для передачи и приема расчетных электронных документов в режиме реального времени в банках устанавливаются специальные программно-технические комплексы.

Использование электронных технологий при организации расчетных операций не только позволит сельскохозяйственным организациям увеличить скорость расчетов с банком, но и обеспечит для хозяйства дополнительные удобства, в частности, представлять возможность оперативного управления средствами на своих счетах непосредственно со своего рабочего места, в том числе в режиме реального времени. Применение электронных технологий позволит осуществлять обмен информацией между банком и хозяйством на безбумажной основе и при желании полностью автоматизировать весь документооборот.

Для совершенствования кассовых операций предлагаем применение контрольно-кассовых аппаратов при расчетах с населением. Это приведет к упорядочиванию приема и учета наличных денежных средств, поступаемых от населения в качестве платы за услуги, и обеспечит защиту прав потребителя.

Таким образом, внедрение в производство всех этих предложений позволит значительно улучшить ведение кассовых операций в сельскохозяйственных организациях и более эффективно использовать денежные средства.

УДК 336.221.4:339.543.622

„ студентка

, старший преподаватель

—

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
г. Горки, Республика Беларусь

: в данной статье рассмотрены налоговые системы, а также проведен анализ основных налоговых ставок стран Таможенного союза.

налоговые системы стран Таможенного союза,
основные налоговые ставки.

Процессы, происходящие в мировом хозяйстве и в экономической политике государств, характеризуются усилением международной активности. Активизация международного сотрудничества, в свою очередь, усиливает международную политическую и экономическую интеграцию.

Роль международных организаций все более возрастает по мере развития межгосударственного сотрудничества в силу того, что деятельность международных организаций позволяет в достаточной степени учитывать интересы всех участников, отказываться от мер дискриминационного характера и осуществлять репрессивное воздействие по отношению к лицам, противодействующим заявленным целям и задачам организации.

Сближение межгосударственных связей, создание различного рода экономических группировок и союзов приводит к дальнейшей унификации налоговых систем различных государств, что обеспечивает гибкость и эластичность в решении межнациональных проблем налогообложения труда, капиталов и инвестиций.

Таможенный союз как форма торгово-экономической интеграции предусматривает единую таможенную территорию трех стран: Республики Беларусь, Республики Казахстан и Российской Федерации.

Таможенный союз – межгосударственное формирование, в рамках которого действует соглашение об установлении общего внешнего тарифа, отмене ограничений на торговлю для членов союза и проведении единой внешнеторговой политики в отношении третьих стран.

Таможенный союз представляет собой зону свободной торговли, единую внешнеторговую политику по отношению к третьим странам. В свою очередь, единая внешнеторговая политика включает в себя применение единого таможенного тарифа и единых нетарифных мер (таких как лицензирование, квотирование и другие формы разрешительных мер) по отношению к импорту из третьих стран.

Одним из важнейших составляющих элементов экономического механизма страны является налоговая система, сформированная в соответствии с национальным налоговым законодательством. От того, насколько близки налоговые системы государств, во многом зависит и эффективность их интеграции.

Анализ ставки НДС в государствах – членах Таможенного союза показывает следующее (таблица). В Республике Беларусь самый высокий из всех трех стран Таможенного союза налог на добавленную сто-

имость, который составляет 20 %, что в 1,7 раза больше, чем в Республике Казахстан (12 %), и в 1,1 раза больше, чем в Российской Федерации (18 %). Отличительной особенностью является наличие пониженной ставки НДС – 10 % в Республике Беларусь для сельскохозяйственных производителей и Российской Федерации на группы товаров социального значения. Следует отметить, что в Республике Беларусь и Республике Казахстан действует *двухуровневая система налогообложения* (республиканский, местный уровни), а в Российской Федерации – *трехуровневая* (федеральный, региональный и местный уровни).

Вид налога	Республика Беларусь	Республика Казахстан	Российская Федерация
Налог на добавленную стоимость, %	20	12	18
Подоходный налог с физических лиц, %	13	5; 10	13
Налог на прибыль, %	18	20	20

Ставка подоходного налога с физических лиц в Республике Казахстан (индивидуальный подоходный налог) является самой низкой – 10 %. В Российской Федерации ставка подоходного налога составляет 13 %. В Республике Беларусь – также 13 %. Однако в отношении отдельных категорий налогоплательщиков предусмотрены иные ставки указанного налога. Так, например, с доходов, полученных физическими лицами, участвующими в реализации бизнес-проектов в сфере новых и высоких технологий, от нерезидентов парка высоких технологий, действует ставка в размере 9 %. Для индивидуальных предпринимателей (нотариусов, адвокатов) – 16 %.

Для сравнения можно привести ставки НДС других стран мира. Максимальная ставка во Франции – от 10 до 56,8 %, в Швеции – 56,4 %, Бельгии – 53,7 %, в Австрии и Японии – от 10 до 50 %, а в США – более низкие (от 15 до 33 %).

Анализируя таблицу, можно сделать следующий вывод: ставка по налогу на прибыль сохраняется на одном уровне, так, в Республике Казахстан и Российской Федерации она составляет 20 %, а в Республике Беларусь – 18 %.

Налоговая нагрузка в 2014 году в Беларуси составила 26,6 % ВВП, в России – 27,4 %, в Казахстане – 25,1 %.

Таким образом, мы видим, что размеры некоторых ставок налогов анализируемых стран равны между собой. Но существуют и различные факторы, из-за которых не удается реализовать намеченные цели в ближайшей перспективе. К ним можно отнести разный уровень экономического развития, существенные различия в налоговом законодательстве стран и др.

В настоящее время страны приступили к процессу создания эффективной налоговой системы – совершенствованию налогового законодательства, налогового администрирования. Элементы налоговой системы, порядок исчисления и уплаты налогов, налоговые льготы и освобождение от уплаты налогов, система контроля за налогоплательщиками со стороны налоговых органов также в значительной степени станут идентичны.

К фундаментальным характеристикам, которые, на наш взгляд, будут способствовать интеграции налогового механизма и к которым необходимо стремиться, можно отнести экономическую эффективность, простоту администрирования, гибкость, прозрачность, справедливость и др. Однако налоговая координация является сложным многоступенчатым процессом, который требует соблюдения определенных требований, предъявляемых к налогообложению, а также учета специфики рыночной модели экономики входящих в интеграционное образование стран.

УДК 336.763.33:658.153

, студентка

, старший преподаватель

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
г. Горки, Республика Беларусь

: в статье рассмотрена проблема роста кредиторской задолженности в Республике Беларусь и методы эффективного управления ею как источником формирования оборотных средств.

: кредиторская задолженность, оборотные средства, дебиторская задолженность, управление кредиторской задолженностью.

Оборотные средства организаций осуществляют непрерывное

движение на всех стадиях кругооборота с тем, чтобы удовлетворять потребности производства в денежных и материальных ресурсах, обеспечивать своевременность и полноту расчетов, повышать эффективность их использования.

Источники формирования оборотных средств и их размер оказывают существенное влияние на уровень эффективности использования оборотных средств предприятия. Их избыток означает, что часть капитала предприятия бездействует и не приносит дохода. Недостаток оборотных средств тормозит ход производственного процесса, замедляя скорость хозяйственного оборота средств предприятия.

Одним из источников формирования оборотных средств являются привлеченные предприятием в хозяйственный оборот средства в форме кредиторской задолженности, которая по существу представляет собой долг субъекта (предприятия, фирмы, организации) перед поставщиками за полученный товар, перед подрядчиками за оказанные услуги, перед банком за полученный займ. Кредиторская задолженность может быть перед бюджетом, налоговыми органами, внебюджетными фондами. Часть такой задолженности закономерна, так как возникает в связи с особенностями расчетов. Однако в большинстве случаев кредиторская задолженность возникает в результате нарушения предприятием сроков оплаты продукции и расчетных документов.

Выделяют кредиторскую задолженность приемлемую (нормальную) и просроченную, т. е. отклоняющуюся от установленных норм. Просроченная возникает, как правило, из-за отсутствия денежных средств на расчетном счете предприятия или при отказе банка выдать кредит на оплату товарно-материальных ценностей. В любом случае чрезмерный рост кредиторской задолженности свидетельствует о неблагоприятном финансовом состоянии заемщика. Рост кредиторской задолженности отражает увеличение бесплатных источников покрытия оборотных средств. Величину кредиторской задолженности необходимо сопоставлять с величиной дебиторской задолженности, так как ее рост и превышение над кредиторской задолженностью означают привлечение дополнительных источников финансирования.

По данным Национального статистического комитета Республики Беларусь, кредиторская задолженность на 1 февраля 2015 года составила 292 трлн. рублей, в том числе просроченная – 43,8 трлн. рублей, или 15 % от общего объема кредиторской задолженности.

По сравнению с 1 февраля 2014 года просроченная кредиторская задолженность выросла на 42,2 %, с 1 января 2015 года – на 14,3 %.

В целом кредиторская задолженность выросла соответственно на 22,1 и 2,8 %.

Дебиторская задолженность на 1 февраля 2015 года составила 228,8 трлн. рублей, в том числе просроченная – 45,4 трлн. рублей, или 19,8 % от общего объема дебиторской задолженности.

По сравнению с 1 февраля 2014 года просроченная дебиторская задолженность выросла на 44,7%, с 1 января 2015 года – на 12,5 %. В целом дебиторская задолженность выросла соответственно на 18,8 и 12,1 %.

Для эффективного управления кредиторской задолженностью организаций необходимо в первую очередь определить ее оптимальную структуру: составить бюджет кредиторской задолженности, разработать систему показателей (коэффициентов), характеризующих как количественную, так и качественную оценку состояния и развития отношений с кредиторами компании, и принять определенные значения таких показателей за плановые. Вторым шагом должен быть анализ соответствия фактических показателей их плановому уровню, а также анализ причин возникших отклонений. На третьем этапе, в зависимости от выявленных несоответствий и причин их возникновения, должен быть разработан и осуществлен комплекс практических мероприятий по приведению структуры долгов в соответствие с плановыми (оптимальными) параметрами.

Таким образом, наличие значительной кредиторской задолженности не является благоприятным фактором для организации и существенно снижает показатели при оценке финансового состояния предприятия, его платежеспособности и ликвидности.

УДК 336.221(476)

*, студентка
, старший преподаватель*

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
г. Горки, Республика Беларусь

в статье рассмотрено современное состояние налоговой нагрузки в Республике Беларусь.

: налоги, налоговая система, налоговая нагрузка, Всемирный банк.

Налоговая нагрузка представляет собой показатель совокупного воздействия налогов на экономику страны в целом, отдельный хозяйствующий субъект или иного плательщика, определяемый как доля их доходов, уплачиваемая государству в форме налогов и платежей налогового характера.

В Республике Беларусь в настоящее время нет общепринятой методики исчисления не только абсолютной, но и относительной величины налоговой нагрузки на макроуровне. Известны методы определения налогового потенциала, уровня налоговой нагрузки населения, эффективной налоговой ставки, доли налогов в ВВП, исчисляемые на базе основных показателей экономики страны и характеризующие налоговую нагрузку на макроуровне.

Макроуровень подразумевает исчисление тяжести налогообложения всей страны в целом, или, другими словами, налоговой нагрузки на экономику. Здесь же оцениваются распределения налогового бремени между группами однородных предприятий, т. е. отраслями производства.

Налоговое бремя на экономику, как правило, представляет собой отношение всех поступивших в стране налогов к созданному ВВП. Экономический смысл этого показателя состоит в оценке доли ВВП, перераспределенной с помощью налогов.

Для измерения налоговой нагрузки на макроуровне экономисты обычно оценивают долю налогов в ВВП. В структуре налоговой нагрузки наибольший удельный вес в ВВП сохранился за косвенными налогами и сборами.

Для оценки тяжести налогообложения необходимо уровень налоговой нагрузки рассматривать в контексте с такими показателями социально-экономического развития, как ВВП на душу населения, производительность труда, удельный вес заработной платы в ВВП. При этом налоговая нагрузка на макроуровне не соответствует этому показателю на микроуровне: на конкретное предприятие, регион или отрасль.

В мировой налоговой практике в качестве показателя налоговой нагрузки на макроуровне служит отношение суммы всех взысканных с налогоплательщиков налогов, вне зависимости от того, в бюджет какого уровня или в какой внебюджетный фонд они поступают, к объему полученного ВВП.

Показателями налоговой нагрузки являются:

1) общее количество налогов и сборов. В настоящее время действует 26 налогов и сборов и 3 отчисления во внебюджетные фонды. Из общего количества налогов косвенные составляют около 70 %, прямые – 30 %;

2) количество изменений налогового законодательства, затрагивающих все или большинство установленных налогов и сборов в год;

3) общий уровень налоговой нагрузки в экономике, который определяется долей налогов в процентах к ВВП, в том числе поступающей в бюджет и внебюджетные фонды;

4) коэффициент эластичности налоговой системы, который определяется отношением прироста налоговых поступлений к приросту ВВП.

В отчете Всемирного банка Doing Business «Ведение бизнеса-2015» по показателю «налогообложение» Республика Беларусь заняла 60-е место из 183 исследуемых стран. Таким образом, из аутсайдеров 2010–2011 годов она переместилась в число крепких середняков. За пять лет улучшена позиция на 123 пункта, Всемирным банком Республика Беларусь была признана лидером в реализации налоговых реформ. Ряд развитых европейских государств занимает по показателю «налогообложение» более низкие позиции: Германия – 68-е место, Австрия – 72-е, Франция – 97-е, Польша – 87-е, Китай – 120-е место.

Данный показатель отражает качественную характеристику налоговой системы. По основным составляющим этого рейтинга Республика Беларусь находится на уровне развитых стран. Например, если брать такой индикатор, как время затраты на уплату налогов, то для Беларуси он составляет 183 часа в год, хотя для Европы и Центральной Азии показатель находится на уровне 234 часов, для стран ОЭСР – 175 часов.

Достижения белорусских налоговых реформ высоко оцениваются и другими рейтингами. В частности, американским исследовательским центром «Фонд наследия» в рамках оценки степени экономической свободы стран, рассчитываемой как среднее арифметическое десяти показателей, определяется индикатор оценки налоговой системы «Фискальная свобода». По результатам 2014 года Беларусь по данному индикатору имеет 89,2 балла из 100 возможных, соответствуя странам, занимающим первые позиции рейтинга экономической свободы. Республика Беларусь входит в число 40 ведущих стран мира, признаваемых «Фондом наследия» наиболее экономически свободными государствами.

Многовековая практика построения налоговых систем в странах с развитой рыночной экономикой выработала определенные показатели, за пределами которых невозможна эффективная предпринимательская деятельность. Мировой опыт налогообложения показывает, что изъятие у налогоплательщика до 30–40 % дохода – та черта, за пределами которой начинается процесс сокращения сбережений и тем самым инвестиций в экономику. Иными словами, эффективная налоговая система должна обеспечивать разумные потребности государства, изы-

мая у налогоплательщика не более 30 % его доходов. Налоговая система отдельных стран, в частности Швеции, построена таким образом, что налогоплательщик отдает в государственную казну 50 % и более своего дохода, и это не подавляет его стимулы к развитию производства. Парадокса в этом нет, поскольку в этих странах государство за счет налогов решает многие задачи экономического и социального характера, которые в большинстве других стран налогоплательщик вынужден решать за счет своих доходов, оставшихся у него после уплаты всех причитающихся налогов.

Проанализируем динамику налоговой нагрузки в Республике Беларусь за 2011–2015 годы (таблица).

Показатель	Годы				2015 (план)
	2011	2012	2013	2014	
Налоговая нагрузка	26,8	27,8	27,2	23,6	23,6

Из данных таблицы видно, что в 2014 году по сравнению с 2011, 2012, 2013 годами налоговая нагрузка на экономику Республики Беларусь сократилась соответственно на 0,5; 4,2 и 3,6 п.п. На 2015 год налоговая нагрузка запланирована такая же, как в 2014 году. Необходимо отметить, что согласно принципам построения налоговой системы по Лафферу налоговая нагрузка в Беларуси находится в допустимой зоне изъятия налогов и сборов. В целом следует отметить, что действующий уровень налоговой нагрузки обусловлен исключительно уровнем государственных расходов с учетом особенностей модели социально-экономического развития Беларуси.

УДК 336.02

, студентка

, кандидат экономических наук, доцент

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
г. Горки, Республика Беларусь

в статье представлена взаимосвязь налогового потенциала и налоговой нагрузки. Предложены направления стимулирования налоговой нагрузки на экономику республики.

налоговая нагрузка, налоговый потенциал, налоговая система.

Проблемы повышения эффективности белорусской налоговой политики во взаимосвязи и взаимообусловленности налогового потенциала отраслей экономики и уровня налоговой нагрузки приобретают особую актуальность в свете поставленных задач по модернизации экономики.

Проанализировав взаимосвязь налоговой нагрузки и налогового потенциала, можно выявить оптимальную отраслевую структуру налоговых изъятий, обеспечивающую на практике относительное налоговое равновесие, не противоречащее как экономическим интересам предпринимательства, так и фискальным интересам государства.

Налоговый потенциал можно определить как совокупную и дифференцированную по отраслям возможность и способность хозяйствующих субъектов уплачивать в бюджет установленные налоговым законодательством платежи.

Налоговую нагрузку можно обозначить как совокупное налоговое изъятие обязательных платежей с хозяйствующих субъектов экономики в целях покрытия текущих расходов бюджета и реализации регулирующей функции налога.

Отраслевой налоговый потенциал можно обозначить как совокупность имеющихся в какой-либо отрасли средств и экономических возможностей как для собственного роста и повышения рентабельности хозяйствующих субъектов, функционирующих в этих отраслях, так и для увеличения ими фискальных выплат.

Отраслевую налоговую нагрузку определим как реализуемое на нормативно-законодательной основе налоговое давление, охватывающее ресурсы всех отраслей экономики и субъектов всех форм собственности.

Налоговый потенциал в конечном итоге непосредственно реализуется в форме налоговой нагрузки и, наоборот, взаимосвязь и взаимозависимость этих двух экономических явлений очевидна. Именно поэтому крайне важно достичь баланса фискальных интересов государства и роста возможностей фискальных источников. Налоговая нагрузка с точки зрения эффективности налоговых процессов в государстве и обществе не должна складываться стихийно, а может и должна быть регулируема и органически встроена в государственную политику развития отраслей экономики. Расширение и укрепление

налогового потенциала должно опираться на усиление регулирующей и стимулирующей функций налогов в привязке к составу и объему налоговых поступлений и уровня развития той или иной отрасли экономики. Налоговая нагрузка не должна подрывать предпринимательскую активность, как существующую так и потенциальную. Сформировать эффективную налоговую систему в будущем возможно лишь при экономически обоснованном распределении налоговой нагрузки в настоящем.

Взаимосвязь налоговой нагрузки и налогового потенциала проявляется через показатель удельного веса (доли) налоговых изъятий в структуре ВВП. Эффективное распределение налоговой нагрузки в отраслях экономики позволит решить проблему разрыва между формально вменяемой и реально собираемыми налоговыми платежами. Путем сравнения соотношения установленных объемов сбора налогов с суммами их фактических поступлений в бюджет, а также объемов и структуры налоговой задолженности налоговая политика может быть пересмотрена через налоговые ставки, льготы и другие элементы налогов с изменением налоговой нагрузки на неблагоприятные отрасли экономики. Таким образом, формирование равновесного налогового бремени является гарантией роста налогового потенциала.

Современные отечественные и зарубежные экономисты едины во мнении, что налоговое изъятие у производителей свыше 32–35 % добавленной стоимости делает невыгодными инвестиции в расширение производства. Показатель налогового бремени в Беларуси имеет тенденцию к снижению. За последние три года налоговая нагрузка в Республике Беларусь существенно уменьшилась – в 2012 году она составляла около 30 %, в 2013 – 27,2 %, в 2014 – 26,6 % (таблица).

Вид налога	2013 г.	2014 г.	2014 г. в % к 2013 г.
НДС	30491	98280	322
Подоходный налог с физических лиц	26992	30860	114
Налоговые доходы от внешнеэкономической деятельности	23473	26110	111
Акцизы	16894	22730	135
Налог на прибыль	21524	19020	88

Налогоплательщики, физические и юридические лица как основные носители налоговой нагрузки формируют налоговый потенциал, который отражает в первую очередь фискальные интересы государства. С какой бы стороны не рассматривался вопрос оптимизации налогового бремени, логически он всегда упирается в проблемы платежеспособности хозяйствующих субъектов, в проблему развития налогового потенциала.

Инструментами, обеспечивающими эффективность процесса взаимосвязи налоговой нагрузки и налогового потенциала, являются налоговое планирование и налоговое прогнозирование на макроуровне. Реальное функционирование этих инструментов налогового процесса позволит определить оптимальные пределы налоговой нагрузки, некую «золотую середину», позволяющую обеспечить финансирование расходов государства, не подавляя активность хозяйствующих структур, с обязательным моделированием возможных сценариев развития той или иной макроэкономической ситуации. Эффективное действие инструментов прогнозирования и планирования позволит обеспечить стабильность налоговой системы и, как следствие, гарантировать рост и дальнейшее устойчивое развитие налогового потенциала. Кроме того, если уровень налогового бремени велик, но предсказуем и стабилен, экономические агенты могут адаптироваться к нему, осуществляя свою хозяйственную деятельность исходя из сложившихся определенных налоговых предпосылок. Таким образом, налоговый потенциал отечественной экономики должен базироваться на принципе стабильности. При этом абсолютной стабильности налоговой нагрузки добиться невозможно по причине того, что на налоговый процесс в государстве и на уровень налоговой нагрузки существенным образом влияет множество факторов.

Остановимся на наиболее значимых факторах, воздействующих на уровень налоговой нагрузки и, следовательно, на рост налогового потенциала:

- экономические факторы – состояние экономики в целом (уровень ее развития, экономический рост), состояние и инновационный потенциал основных бюджетообразующих отраслей экономики, инвестиционный климат, объемы материальных, финансовых и трудовых ресурсов экономики, экономические кризисы и т. д.

- политические факторы – политическая стабильность, действенность институтов власти, законодательная база, регулирующая налоговые правоотношения и общеэкономические взаимоотношения, экономические потоки в государстве;

– социальные факторы – объем государственных социальных гарантий населению (пенсионные, медицинские, образовательные и т. д.), уровень и качество жизни населения, демографическая ситуация (рождаемость-смертность) и т. д.

– природно-географические факторы – географическое расположение природных ресурсов (ресурсно-сырьевой потенциал регионов), уровень загрязнения окружающей среды, аномальные природно-климатические явления и т. д.

Систематизация указанных факторов позволяет выявить и сформулировать направления эффективной налоговой политики. Современная налоговая политика государства должна быть активной и независимой: активной при осуществлении фискальной, регулирующей, стимулирующей, контрольной функций и независимой, неуязвимой при возникновении негативных явлений и ситуаций в экономике. Достижение этих двух параметров возможно при обеспечении оптимального баланса категорий: «налоговая нагрузка – налоговый потенциал».

Взаимозависимость налоговой нагрузки и налогового потенциала не должна рассматриваться лишь как механическое сопоставление заданных фискальных критериев и фактически достигнутых результатов. Указанная взаимосвязь должна определять стратегические целевые установки бюджетно-налоговой политики государства. Кроме того, значимый характер приобретает как оценка общего предпринимательского восприятия, так и степень удовлетворения ожиданий общества в целом касательно результатов налоговой политики.

К основным направлениям повышения эффективности процесса взаимосвязи налоговой нагрузки и налогового потенциала отраслей экономики следует отнести:

– определение эффективных пределов налоговой нагрузки, адекватной стратегическим целям экономической политики государства;

– переход от экспортно-сырьевой направленности к инновационному типу экономического роста и развития налогового потенциала;

– формирование прозрачной и объективной системы показателей, как прогнозных оценок, так и фактических результатов распределения налоговой нагрузки по отраслям экономики, характеризующей процесс формирования и использования налогового потенциала государства;

– усиление стимулирующего воздействия налоговой нагрузки на развитие экономических процессов в отраслях экономики при стабильном выполнении фискальной функции;

– предоставление полномочий местным органам власти в части корректировки элементов налога исходя из расчетных величин налоговой нагрузки и налогового потенциала в увязке с программами развития области.

Реализация указанных мер позволит стимулировать развитие области и активизировать органы власти субъектов государства к формированию оптимальной структуры экономики и источников формирования доходов бюджетной системы, что обеспечит органическую взаимосвязь и единство налогового потенциала и налоговой нагрузки.

УДК 368(476)

*, студентка
, старший преподаватель*

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
г. Горки, Республика Беларусь

: страхование сельхозтехники для Беларуси в настоящее время играет важную роль. Сельское хозяйство – одна из ключевых отраслей белорусской экономики, в которой сельскохозяйственная техника активно используется. При этом для успешного функционирования любого хозяйства исключительно важно обеспечить сохранность техники и предусмотреть возможные риски при выходе техники из строя.

: страхование, сельхозтехника, безусловная франшиза, страховое возмещение.

В Республике Беларусь страхование сельскохозяйственной техники осуществляется на добровольной основе. Для поддержки сельхозпроизводителей специалистами БРУСП «Белгосстрах» разработаны специальные услуги по страхованию сельскохозяйственной техники.

Согласно Правилам добровольного страхования сельскохозяйственной техники № 28 договор страхования со страховыми компаниями заключают в основном юридические лица: сельскохозяйственные предприятия и объединения; организации государственной собственности; фермерские хозяйства и др.

Страхование сельхозтехники производится по нескольким направлениям. Как правило, технику страхуют от стихийных бедствий и ава-

рий. Страховыми случаями являются пожар, падение предметов, выход техники из строя, угон или повреждение третьими лицами. Также при страховании сельхозтехники нередко оформляются и дополнительные страховые полисы, которые страхуют убытки владельца имущества в результате поломки. Такое комплексное страхование – своего рода КАСКО для сельхозтехники.

Застраховать можно сельскохозяйственную технику, которая используется для возделывания сельскохозяйственных земель и в животноводстве Республики Беларусь:

- комбайны (силосоуборочные, льноуборочные, картофелеуборочные, зерно- и кормоуборочные), а также прицепной комбайн к трактору;
- тракторы (малогабаритные и мини-тракторы, мотоблоки и т. д.);
- сельскохозяйственные и мелиоративные машины;
- машины, изготовленные на базе тракторов, а также используемые вместе с ними (согласно инструкции по использованию), а также сушиллки и техника для посева;
- сельхозтехника, используемая в животноводстве;
- прицепная техника;
- навесное оборудование к сельскохозяйственной технике.

Страховая сумма устанавливается отдельно по каждому застрахованному виду техники и указывается в договоре страхования (страховом полисе).

Размер страхового платежа зависит от выбранных рисков и размера франшизы. Франшиза – предусмотренное условиями страхования освобождение страховщика (перестраховщика) от возмещения убытков страхователя, не превышающих заданной величины. Франшиза бывает условной и безусловной.

Безусловная франшиза – это часть убытка, не подлежащая возмещению страховщиком и вычитаемая при расчете страхового возмещения, подлежащего выплате страхователю, из общей суммы возмещения.

Если ущерб, нанесенный сельскохозяйственной техникой, оценивается в сумму, превышающую размер франшизы, страховая компания возмещает разницу. Таким образом, страховая выплата по рискам представляет собой возмещение ущерба за вычетом безусловной франшизы. Франшиза для сельскохозяйственной техники устанавливается в диапазоне от 1 до 5 % от страховой суммы за единицу техники.

Расчет страхового возмещения осуществляется по формуле

$$CB = (CY - CДЛ - \Phi)Pr/100,$$

где СВ – сумма страхового возмещения;

СУ – сумма ущерба, причиненного в результате наступления страхового случая;

СДЛ – суммы, полученные страхователем в возмещение вреда от других лиц;

Ф – размер франшизы;

Pr – соотношение страховой суммы к страховой стоимости застрахованного имущества (в процентах).

Под ущербом понимается снижение стоимости застрахованной сельскохозяйственной техники или количественное ее уменьшение вследствие пожара, поломки, приобретения дорогостоящих запасных частей для ремонта.

Страховой взнос может быть уплачен как единовременно при заключении договора страхования, так и в рассрочку, причем:

- при заключении договора страхования на срок менее одного года уплата страхового взноса производится единовременно при заключении договора страхования;

- при заключении договора страхования на один год уплата страхового взноса может быть произведена как единовременно при заключении договора страхования, так и в два срока или поквартально.

Немаловажное значение при приобретении сельхозтехники имеет лизинг. Не каждое предприятие может купить технику, уплатив цену единовременно. Одним из способов снижения рисков является страховая защита, позволяющая компенсировать возможные потери участников лизинговой сделки.

В ОАО «Агрокомбинат «Юбилейный» страхуют зерноуборочные комбайны, приобретенные в лизинг. Страховыми случаями являются утрата (гибель) или повреждение сельскохозяйственной техники в результате аварии, пожара, взрыва, стихийных бедствий, выхода подпочвенных вод, просадки грунта, обвала, оползня, падения пилотируемого летательного аппарата, а также в результате неправомерных действий третьих лиц, за исключением угона, хищения.

Общая страховая сумма по застрахованным зерноуборочным комбайнам ОАО «Агрокомбинат «Юбилейный» в 2014 году составила 3 584 776 475 руб., а общая сумма страховой премии – 4 801 078 руб. При этом не учитывался размер безусловной франшизы.

ОАО «Агрокомбинат «Юбилейный» заключает договоры страхования с БРУСП «Белгосстрах» сроком на 1 месяц. В 2014 году страховой

период продлился с 15 июля по 14 августа. Договором страхования был установлен единовременный порядок уплаты страховых взносов.

Таким образом, приобретение сельхозтехники в лизинг, ее использование с последующим добровольным страхованием позволяет сельхозпроизводителям, в частности и ОАО «Агрокомбинат «Юбилейный», максимально защитить свое имущество и избежать больших потерь в случае наступления страхового случая.

УДК 336

*, студентка
, старший преподаватель*

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
г. Горки, Республика Беларусь

в статье раскрывается сущность финансовых ресурсов как товара, выведен алгоритм максимизации дохода хозяйствующих субъектов.

финансовые ресурсы, товар, стоимость.

Одной из потребностей человека в современном мире является потребность в обладании финансовыми ресурсами как аккумулированными экономическими возможностями. Данная потребность заставляет предпринимателей работать. Стремление к обладанию как можно большей частью стоимости, выраженной в денежной форме, и возможностью ее распределять является целью многих сфер бизнеса.

Финансовые ресурсы являются экономическим (редким) благом, поскольку соотношение между потребностью и доступным для распоряжения количеством благ делает их экономическими или не экономическими. Спекулятивные операции со стоимостью и получаемая, как следствие, прибыль дают возможность характеризовать финансовые ресурсы как продукт труда. Способность ресурсов удовлетворять опосредованно потребности людей свидетельствует о наличии потребительной стоимости, а возможность обмена на потребительные стоимости другого рода – о меновой стоимости. Итак, финансовые ресурсы являются товаром, поскольку они:

- а) являются продуктом производственно-экономической деятельности;
- б) предназначены для обмена на рынке посредством купли-продажи;

в) опосредованно удовлетворяют потребности людей.

Подобные характеристики позволяют сделать заключение о том, что для финансовых ресурсов употребимы понятия предельной полезности и субъективной ценности.

Альтернативность использования финансовых ресурсов определяет степень приращения к их первоначальной стоимости. Так, исходя из определенного ранее функционального назначения финансовых ресурсов экономического субъекта возможными сферами воспроизводства стоимости его ресурсов выступают, прежде всего, производственная и инвестиционная. Исследование основных детерминант приращения финансовых ресурсов в современных условиях дополнит характеристику процесса воспроизводства стоимости финансовых ресурсов.

Развитие рыночных отношений делает вероятным переход на новый, инновационный уровень производственных возможностей даже при имеющихся бюджетных ограничениях посредством использования новых технологий, научных открытий и информационных ресурсов. Инвестиционная направленность финансовых ресурсов, являясь альтернативой производственного использования, может повысить эффективность всей деятельности хозяйствующего субъекта. Делая акцент на капитализации ресурсов, возможно впоследствии увеличить их потоки в производственную сферу.

Финансовые потоки, циркулирующие на уровне предприятий, концентрируются в наиболее доходных отраслях, ускоряя их развитие. Переток и концентрация финансовых ресурсов означают ускоренные темпы развития той или иной системы финансовых ресурсов, что обуславливает темпы и качество экономического роста в стране. Именно таким образом происходят первичное распределение имеющихся у предприятия финансовых ресурсов (на факторы производства), последующая специализация производства, отраслевая ориентация, экспортная направленность государства. Этот механизм распределения финансовых ресурсов во многом объясняет формирование показателей материало- и капиталоемкости продукции, а также невозможность быстрой смены товаропроизводителями избранной специализации и занимаемой рыночной ниши.

Таким образом, данная логика позволяет построить алгоритм максимизации дохода хозяйствующих субъектов, обеспечивающий получение следующих выгод от использования финансовых ресурсов:

1) приобретение и использование наиболее дешевого фактора производства, минимизирующего издержки;

2) специализация на выпуске продукции, пользующейся спросом;
3) реализация продукции на «растущем рынке» и кооперативные формы взаимодействия;

4) превышение темпов роста производства над темпами накопления. Алгоритм применим на всех уровнях хозяйствования.

УДК 330.322.011(476)

, студентка
., старший преподаватель

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
г. Горки, Республика Беларусь

в статье рассмотрены вопросы привлечения инвестиций в развитие экономики Республики Беларусь, а в частности малых и средних городских поселений. Проанализирован инвестиционный климат в Республике Беларусь и Республике Казахстан и сделаны соответствующие выводы, а также приведены мероприятия возможного привлечения инвестиций в Республику Беларусь.

инвестиции, государственная поддержка на территории средних, малых городских поселений и сельской местности, прямые иностранные инвестиции, инвестиционные проекты.

Инвестиции – вложения капитала с целью получения прибыли. Инвестиции являются неотъемлемой частью современной экономики. От кредитов инвестиции отличаются степенью риска для инвестора (кредитора) – кредит и проценты необходимо возвращать в оговоренные сроки независимо от прибыльности проекта, инвестиции (инвестированный капитал) возвращаются и приносят доход только в прибыльных проектах. Если проект убыточен – инвестиции могут быть утрачены полностью или частично.

Считается, что для привлечения инвестиций предприятия должны:

1) иметь хорошо отработанный и перспективный план деятельности на будущее. Инвесторы хотят знать, что их вклады принесут в дальнейшем прибыль;

2) иметь хорошую репутацию в обществе. Инвестируя в теневое предприятие, инвесторы рискуют остаться без прибыли, поэтому выбирают только те предприятия, которые вызывают доверие;

3) вести открытую, т. е. прозрачную деятельность. Для этого необходимы *бухгалтерская отчетность* и работа со *СМИ*;

4) многое зависит от внутренней политики, проводимой в той стране, в которой находится предприятие. Для вкладов инвесторы выбирают наиболее стабильные страны.

Однако на практике эти условия необходимы для *портфельных инвесторов*. Инвестиции вполне могут привлекаться и без этих условий, но при уверенности инвестора в соблюдении своих прав на распоряжение капиталом и прибылью.

Национальным агентством инвестиций и приватизации для привлечения инвесторов предоставляется государственная поддержка на территории средних, малых городских поселений и сельской местности согласно Декрету Президента Республики Беларусь от 7 мая 2012 г. № 6 «О стимулировании предпринимательской деятельности на территории средних, малых городских поселений, сельской местности». Суть этой поддержки заключается в следующем: коммерческие организации, зарегистрированные с 1 июля 2012 г., находящиеся в средних и малых городских поселениях, а также в сельской местности и осуществляющие деятельность по производству продукции и предоставлению услуг на данной территории, на протяжении семи календарных лет с момента регистрации освобождаются от:

- налога на прибыль, полученной от реализации товаров (работ, услуг) собственного производства;
- оплаты государственной пошлины на получение особого разрешения, его корректировку и (или) продление;
- оплаты иных налогов и пошлин (включая НДС, акцизный налог, гербовые и оффшорные сборы, государственную пошлину, патентную пошлину, таможенные пошлины и сборы, земельный налог, экологический налог и ряд других налогов);
- обязательной продажи иностранной валюты, вырученной от продажи товаров (предоставления работ, услуг) собственного производства, включая аренду имущества, а также денежные средства, полученные от юридических и физических лиц, не являющихся резидентами.

Национальное агентство инвестиций и приватизации и итальянско-белорусская торговая палата подписали меморандум о взаимопонимании и план совместных действий на 2015 год, который включает организацию регулярных скайп-конференций для потенциальных инвесторов. Италия является одним из ключевых партнеров Беларуси в области экономики и в инвестированной сфере. На 1 января 2014 года в нашей стране зарегистрировано 118 компаний с итальянским капиталом, в том числе 78 совместных организаций. За 2014 год в Агентство

обратилось 45 иностранных компаний, которые Агентство сопровождает и сейчас. Определенное количество проектов уже близки к реализации, однако ни один из них еще не стартовал. Поэтому результаты работы с инвесторами, заключившими договоры в настоящее время, удастся увидеть только через 3–5 лет. Реализация проектов может сорваться из-за политической напряженности в нашей стране, однако Россия и Украина – наши основные партнеры, поэтому проблемы данных стран напрямую касаются и Республики Беларусь. В то же время экономические санкции и нестабильная политическая обстановка в этих странах не способствуют притоку инвестиций. Следовательно, на фоне этих государств наша республика выглядит намного стабильнее, что дает ей возможность претендовать на невложенные инвестиции в Россию и Украину.

Потенциальные инвесторы проявляют интерес к деревообработке. Инвестор пытается размещать свои производства поближе к ресурсам, а наша страна славится своими лесами. Также большинство инвесторов интересуется производством и переработкой сельскохозяйственной продукции, рыболовства и лесного хозяйства. В 2014 году в эту отрасль вложено 64,7 млн. долл. США (0,4 % от общего объема инвестиций в республику в 2014 году, что меньше чем в 2013 году на 0,1 %).

В Беларуси проведен ряд мер по улучшению инвестиционного климата страны, а также созданы максимально благоприятные для бизнеса возможности по работе в стране. Республика находится в конкурентоспособной среде, где нужно не сидеть на месте, а развиваться, дабы привлечь как можно больше инвесторов. Если сравнить нашу республику и Республику Казахстан, то с 1 января 2015 года в Казахстане созданы наиболее благоприятные условия, чем в Республике Беларусь: инвесторы освобождены от уплаты налога на прибыль на 10 лет, налога на имущество – на 8 лет, от земельного налога – на 10 лет. После ввода объектов в эксплуатацию государством компенсируется 30 % капитальных затрат. На 10 лет с момента заключения инвестиционного договора гарантируется стабильность налоговых ставок. А так как и Республика Беларусь, и Казахстан находятся в едином экономическом пространстве (ЕЭП), то, конечно же, наиболее привлекательным для вложения инвестиций считается Казахстан.

Увеличить объемы прямых иностранных инвестиций в Беларусь можно за счет приватизации государственных предприятий. За ян-

варь – сентябрь 2014 года поступило 15,8 млн. долл. США (в 2013 году – 70 млн. долл. США), хотя ожидалось 4,5 млрд. долл. США. Негативным для Беларуси является то, что она находится в Кредитном рейтинге стран ниже инвестиционного уровня, но нельзя сказать, что рейтинги имеют ключевое значение при решении об инвестировании средств. В то же время рейтинги позволяют обратить внимание на ту или иную страну, но если государство находится в конце какого-либо рейтинга, значит, в нем что-то не так и будет рискованно вложить в него инвестиции.

Правительство Беларуси в 2015 году планирует привлечь 1,8 млрд. долл. США прямых иностранных инвестиций на чистой основе, а также 850 млн. долл. за счет приватизации.

УДК 364.3:364-262.2(476)

, студентка

, старший преподаватель

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
г. Горки, Республика Беларусь

в цивилизованных странах главная задача государства – это обеспечение достойного уровня и качества жизни населения. В последние годы тема стала особенно актуальна, так как вследствие мирового экономического кризиса показатели уровня и качества жизни значительно снизились. Кризис заставил по-новому взглянуть на индикаторы и показатели уровня и качества жизни.

бюджет прожиточного минимума, материнский капитал, пособия, качество жизни, расходы.

Одним из основных показателей социальной политики является прожиточный минимум – стоимостная оценка суммарного потребления человека или семьи, определяемая на основе минимальной потребительской корзины.

«Корзина» дает структуру потребления, расходы малоимущих слоев, содержит минимальные нормы, необходимые для физиологического выживания. И нормы, и сам прожиточный минимум зависят от уровня социально-экономического развития страны и приняты принципом распределения.

Законом Республики Беларусь «О прожиточном минимуме в Республике Беларусь» установлена правовая основа определения прожиточного минимума и его использования. Он рассчитывается в среднем на душу населения по основным социально-демографическим группам, и ежеквартально утверждается постановлением Совета Министров Республики Беларусь.

Бюджеты прожиточного минимума рассчитываются для шести основных социально-демографических групп населения:

- трудоспособное население;
- пенсионеры;
- студенты (ранее – дети-студенты);
- дети в возрасте до 3 лет; дети от 3 до 6 лет, дети от 6 до 18 лет.

Бюджет прожиточного минимума как социальный норматив предназначен для анализа и прогнозирования уровня жизни населения, для обоснования минимальных государственных социально-трудовых гарантий и ориентирован на сохранение здоровья людей. Он служит основой для определения минимального размера заработной платы, расчета размера различных видов пособий, а также других социальных выплат. Расчеты бюджета прожиточного минимума позволяют обосновать систему социальных гарантий для малообеспеченных и слабо защищенных слоев населения.

Постановлением Министерства труда и социальной защиты № 4 от 21 января 2015 года на период с 1 февраля по 30 апреля 2015 года был увеличен размер прожиточного минимума по сравнению с ранее действующим на 32080 рублей и составил 1428100 рублей в ценах декабря 2014 года в расчете на месяц.

Изменение размеров государственных пособий в 2014 году производилось четырежды: с 1 февраля, с 1 августа и с 1 ноября – в связи с увеличением среднемесячной заработной платы работников в республике за квартал и бюджета прожиточного минимума в среднем на душу населения (БПМ), с 1 мая – в связи с увеличением БПМ.

Бюджет прожиточного минимума был утвержден по основным социально-демографическим группам, которые приведены в таблице.

Исходя из данных таблицы следует, что бюджет прожиточного минимума на 1 февраля 2015 года превысил на 2,3 % норматив, который действовал с 1 ноября 2014 года по 31 января 2015 года. Следовательно, с февраля на такую же величину увеличились размеры трудовых минимальных и социальных пенсий, надбавки и повышения, установленные к пенсиям отдельных категорий пенсионеров, а также возросли размеры государственных пособий семьям, воспитывающим детей.

Категории населения	С 1 мая по 31 июля 2014 г.	С 1 августа по 31 октября 2014 г.	С 1 ноября 2014 г. по 31 января 2015 г.	С 1 февраля по 30 апреля 2015 г.	Изменение по сравнению с периодом с 1 мая по 31 июля 2014 г.
В среднем на душу населения	1212470	134342	1396020	1428100	215630
Трудоспособное население	1357440	1505230	1510040	1549790	192350
Пенсионеры	1031330	1143760	1072200	1095070	63740
Студенты	1236240	1357330	1358840	1386490	150250
Дети в возрасте от 6 до 18 лет	1326710	1458230	1557610	1586840	260130
Дети в возрасте от 3 до 6 лет	1328760	1647110	1270190	1292070	-36690
Дети в возрасте до 3 лет	1027090	1097000	911780	927610	-99480

В связи с этим установлены следующие размеры пособий.

1. Единовременное пособие при рождении первого ребенка составляет с февраля нынешнего года 14 281 000 руб. (10 БПМ), при рождении второго и последующих детей 19 934 400 руб. (14 БПМ).

2. Единовременное пособие женщинам, ставшим на учет в государственных организациях здравоохранения до 12-недельного срока беременности, составляет 1 428 100 руб. (100 % БПМ).

3. Ежемесячное пособие на детей старше 3 лет из отдельных категорий семей, определяемых законодательством, на ребенка-инвалида с ноября составляет 999 700 руб. (70 % БПМ), на других детей в семье – 714 50 руб. (50 % БПМ).

4. Ежемесячное пособие по уходу за ребенком-инвалидом в возрасте до 18 лет составляет 1 428 100 руб. (100 % БПМ).

5. Ежемесячное пособие на ребенка в возрасте до 18 лет, инфицированного ВИЧ – 999 100 руб. (70 % БПМ).

При определении размера пособия учитываются дети, в том числе усыновленные (удочеренные), а также воспитываемые в семье пасынки и падчерицы в возрасте до 18 лет и не учитываются дети: в отношении которых родители (единственный родитель) лишены родительских прав; отобранные из семьи; рожденные мертвыми; воспи-

тываемые в приемных семьях, детских домах семейного типа.

Необходимо отметить, что в соответствии с новой редакцией закона «О государственных пособиях семьям, воспитывающим детей» с 1 января 2013 года размер пособия по уходу за ребенком в возрасте до 3 лет дифференцируется в зависимости от количества детей в семье:

- на первого ребенка размер пособия составляет 35 % среднемесячной заработной платы работников Республики Беларусь;
- на второго и последующих детей – 40 % среднемесячной заработной платы Республики Беларусь.

Таким образом, изменение бюджета прожиточного минимума является важным шагом к повышению качества жизни населения.

УДК 33.061.067

. , студентка

., старший преподаватель

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
г. Горки, Республика Беларусь

в статье рассматривается понятие овердрафта, суть его использования, его преимущества и недостатки.

овердрафт, заемные средства, лимит, кредитование.

Стать обладателем заемных средств, имея одну лишь зарплатную банковскую платежную карту – это вполне реально, достаточно воспользоваться услугой овердрафта, предлагаемой сейчас многими финансовыми организациями. Суть ее состоит в том, что на текущий счет держателя «прикрепляется» определенный кредитный лимит, которым при необходимости человек может воспользоваться. Таким образом, из простого клиента человек превращается в заемщика, приносящего финансовому учреждению дополнительную прибыль.

– кредитование банком расчетного счета клиента для оплаты им расчетных документов при недостаточности или отсутствии на расчетном счете клиента-заемщика денежных средств.

Распоряжаться деньгами, начисленными банком в рамках овердрафта заемщик может точно так же, как и теми, что были перечислены ему в качестве зарплаты – расплачиваться путем безналичных расчетов, платить за покупки в интернете либо получить наличность в

банкомате. В последнем случае должнику придется дополнительно оплатить комиссию за вывод наличных, тогда как снимая свои собственные заработанные средства никаких комиссий платить не нужно. Такие ситуации в нашей жизни, учитывая уровень зарплат, случаются достаточно часто, как и ситуация, когда не остается других вариантов, кроме как воспользоваться банковским займом. Но овердрафт не является благотворительностью, а как любой заем требует платы.

Овердрафт стал доступен для населения после того, как были введены зарплатные платежные карточки. Суть этой процедуры заключается в следующем: оплачивая при помощи карточки, заемщик имеет возможность потратить сумму, несколько большую той, что есть у него на счету. Конечно, это возможно только в том случае, если услуга овердрафта активизирована.

Специфика овердрафта.

1. Срок пользования овердрафтом – 12 месяцев.
2. Лимит предоставляемого кредита рассчитывается на основании среднемесячного заработка.
3. Проценты начисляются только на ту сумму, которая взята у банка в кредит.
4. Овердрафт возобновляем. Пользоваться им можно не один раз, погашая вовремя потраченную сумму.
5. В течение 30 дней (некоторые банки продляют этот срок до 50), на текущий счет должна поступить сумма денег, превышающая задолженность. При добавлении денег они сначала расходуется на погашение кредита и процентов, а остаток сохраняется на счету клиента.

Заемщику как физическому лицу доступны два вида овердрафта. Если вы используете ту сумму средств, которую изначально оговорили по условиям договора, этот овердрафт называется разрешенным.

Однако банк может предоставить и услугу неразрешенного овердрафта. В таком случае вы сможете превысить лимит кредитных средств, но обязаны будете погасить их в течение 2–3 дней.

В случае невыполнения данного условия банк, как правило, расторгает договор на оказание услуги овердрафта.

Если клиент не является держателем платежной карточки, но хочет пользоваться овердрафтом, банк может выдать ему карточку при заключении кредитного договора.

Рассмотрев заявку для договора в течение 3–5 дней, банк сообщает о принятом решении. При принятии решения существенны следующие

факторы: постоянная или временная прописка; непрерывный трудовой стаж; обслуживает ли банк организацию клиента; каковы были отношения клиента с банком в прошлом; имеются ли еще кредиты, и какие суммы выплачиваются ежемесячно.

Если руководство задержало зарплату и деньги не поступили на счет вовремя, тем самым создав задолженность по кредиту, банк предложит самостоятельно пополнить свой счет на сумму долга.

Главное отличие овердрафта состоит в том, что для погашения задолженности по такой форме кредитования используются все суммы, которые поступают на счет клиента из разных источников.

Но у овердрафта есть один серьезный недостаток – проценты по нему намного больше, чем по обычному кредиту. И погашать его надо сразу же и полностью, а не по частям.

Положительными чертами овердрафта являются – весьма кратковременный и преходящий характер, высокие проценты, которые стимулируют как можно быстрее его вернуть, и мощные карающие штрафы. К тому же процент по овердрафту начисляется ежедневно на непогашенный остаток.

Также плюсом является то, что карта не блокируется по окончании собственных средств, а минусом то, что ее владелец со временем привыкает к этому и забывает, что тратит не свое.

Овердрафт – удобная услуга, с этим трудно спорить. Однако вместе с тем в ней много недостатков. Прежде всего, нужно сказать, что лимит овердрафта достаточно невысок. Как правило, банк в рамках овердрафта может одолжить заемщику не более месячного оклада. К тому же возвращать эти деньги доведется быстрее обычного.

Порой так случается, что заемщик тратит денег даже больше, чем выделил ему банк в рамках овердрафта. В результате к его разрешенному овердрафту прибавляется неразрешенный, за который банк сразу же штрафует. При этом даже если перерасход средств окажется незначительным – штраф все равно будет немалым, так как для кредитора повторение подобных ситуаций невыгодно.

Овердрафт позволяет гражданам быстро решить проблему финансирования краткосрочной задолженности в периоды, когда расходы временно превышают поступление денег на счет. Да и платить приходится лишь за фактически использованные суммы. И тут уж особо осторожным можно иногда и забыть о своих принципах – не делать долги. Хотя совсем не обязательно использовать предоставленный овердрафт. Просто иногда приятно знать, что резерв всегда есть.

На сегодняшний день вопрос о том, стоит или нет простым заемщикам прибегать к овердрафту, должен решаться индивидуально. Если клиент уверен в себе и готов нести долговые обязательства, умеет хорошо планировать собственный бюджет, а также уверен в стабильности текущих источников дохода, то эта услуга будет комфортна и послужит хорошим дополнением к финансовым возможностям. Конечно же, тем клиентам, у которых всего этого нет, следует быть осторожными и не брать лишние долги.

УДК 347.952.8:631.145(476)

, студентка

, старший преподаватель

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
г. Горки, Республика Беларусь

: размер выручки зависит от ряда факторов, основными среди которых являются цена и объемы реализации. Одним из главных факторов второго порядка в сельскохозяйственных организациях является качество реализованной продукции.

ОАО «Возрождение» специализируется на производстве молока, следовательно, для увеличения поступления денежной выручки целесообразно провести анализ сортности молока для поиска резервов увеличения выручки.

выручка, сортность молока, качество продукции, закупочные цены.

Выручка от реализации продукции – это денежные средства либо иное имущество в денежном выражении, полученные или подлежащие к получению в результате реализации товаров, готовой продукции, работ, услуг по ценам, тарифам в соответствии с договорами.

Выручка от реализации продукции является основным источником возмещения затраченных на производство продукции средств, формирования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств. Ее своевременное поступление в сельскохозяйственные организации обеспечивает непрерывность кругооборота средств, бесперебойность производственного процесса.

ОАО «Возрождение» специализируется на производстве продук-

ции животноводства – молока, мяса КРС. Молоко является одним из главных продуктов, который приносит предприятию доход, однако не в максимальных количествах.

В соответствии с проведенными исследованиями, выручка от реализации молока в 2013 году составила 9139 млн. руб., или 35,6 % от общей денежной выручки, а в 2014 году – 13655 млн. руб., или 42,3 % от общей выручки, т. е. наблюдается тенденция к росту.

Рассмотрим структуру выручки от реализации молока государству в разрезе качественных характеристик (таблица).

Сорт молока	Годы						В среднем за три года, %	2014 г. к 2012 г, ± п.п.
	2012		2013		2014			
	млн. руб.	%	млн. руб.	%	млн. руб.	%		
Высший	4360,2	48,5	3482	38,1	8056,5	59	48,5	10,5
1-й сорт	503,4	5,6	155,4	1,7	450,6	3,3	3,5	-2,1
2-й сорт	9	0,1	9,1	0,1	150,2	1,1	0,4	1,099
Экстра	4117,4	45,8	5492,5	60,1	4997,7	36,6	47,5	-9,2
Итого...	8990	100	9139	100	13655	100	100	X

Данные таблицы показывают, что наибольшую долю в структуре выручки от реализации молока занимает молоко высшего сорта – 48,5 % в среднем за три года. Чуть меньше – 47,5 % в среднем за изучаемый период – молоко сорта экстра. Долю в 3,5 % занимает реализация молока 1-го сорта.

Эти данные свидетельствуют о том, что качество молока, реализуемого ОАО «Возрождение», находится на высоком уровне. За анализируемый период в структуре выручки от реализации молока произошли некоторые изменения, наиболее значимыми из которых являются увеличение реализации молока высшего сорта на 10,5 % и уменьшение реализации молока сорта экстра на 9,2 % в 2014 году по сравнению с 2012 годом.

Размер выручки от реализации продукции зависит от количества, ассортимента, качества реализуемой продукции, цены. Так как выручка от реализации молока зависит от сортности, то следует проанализировать закупочные цены на каждый сорт. Цена за 1 тонну ре-

лизации молока по государственным закупкам составляет: высший сорт – 3352 тыс. руб., экстра – 3891 тыс. руб., 1-й сорт – 3091 тыс. руб.

Таким образом, ОАО «Возрождение» имеет потенциальные возможности для реализации значительной доли произведенного молока сорта экстра. Поскольку закупочная цена на этот сорт молока максимальная, у субъекта хозяйствования существует возможность роста выручки от реализации. Удельный вес выручки от реализации молока сорта экстра должен составлять не менее 50–60 %, что позволит увеличить выручку от реализации на 1500 млн. руб.

УДК 336:338.436

, , , кандидаты
экономических наук, доценты

ФГБОУ ВО «Брянский государственный аграрный университет»,
г. Брянск, Российская Федерация

в статье рассматривается оценка уровня инновационной деятельности сельскохозяйственных организаций Брянской области, ее влияние на уровень прибыли от производственно-финансовой деятельности. Выявлены тенденции повышения уровня инновационной активности сельскохозяйственных организаций.

инновационная деятельность, сельскохозяйственные организации, эффективность затрат, экономическая эффективность, инновации, инновационная активность.

Выход аграрной экономики из кризисного состояния, устойчивое функционирование сельского хозяйства, а также других сфер АПК, обеспечение конкурентоспособности отечественного продовольствия неразрывно связано с активизацией инновационных процессов.

Анализ социально-экономической ситуации в аграрном секторе свидетельствует, что здесь применяются устаревшие технологии, сорта растений и породы скота, несовершенные методы и формы организации производства и управления. Отсутствуют отработанные механизмы внедренческой деятельности, система научно-технической информации, соответствующая рыночной экономике, нет апробированной эффективной схемы взаимодействия научных учреждений с

внедренческими структурами. Крайне низкая активность инновационной деятельности также связана с несовершенством организационно-экономического механизма освоения инноваций. Это усугубляет деградацию отраслей комплекса, ведет к росту себестоимости и низкой конкурентоспособности продукции, тормозит социально-экономическое развитие сельской местности, резко снижает качество жизни на селе. Важным фактором повышения уровня инновационной активности организаций является обеспечение их собственными финансовыми ресурсами, в частности прибылью (табл. 1). Следует отметить, что система воспроизводства достаточно эффективно работает в течение исследуемого периода, но тем не менее размер получаемой прибыли не дает возможности эффективно осуществлять расширенное воспроизводство.

Таблица 1.

Показатели	Годы					2013 г. ± к 2009 г.
	2009	2010	2011	2012	2013	
Удельный вес убыточных сельскохозяйственных организаций, %	47,4	46,8	35,0	18,6	15,3	-32,1
Прибыль, убыток до налогообложения (-), млн. руб.	382	264	415	418	458	+76
Прибыль, полученная от реализации сельскохозяйственной продукции, млн. руб.	89	36	289	369	342	+253
Уровень рентабельности (убыточности «-») всей хозяйственной деятельности, %	2,9	1,2	7,8	9,6	13,3	+10,4
Уровень рентабельности (убыточности «-») продукции сельского хозяйства, %:						
продукции растениеводства	34,5	27,8	31,8	24,4	11,0	-23,5
продукции животноводства	2,6	2,0	6,0	6,3	4,6	+2

За годы реформ в Брянской области существенно сократились ин-

вестиции в АПК, что, естественно, отразилось на его материально-технической базе. Сокращение парка сельскохозяйственной техники привело к существенному увеличению нагрузки на оставшуюся технику. Процесс обновления материально-технической базы происходит медленно. Так, затраты на технологические инновации в 2013 г. составили 415,7 тыс. руб., сократившись на 6,4 тыс. руб. (табл. 2).

В структуре капитальных и текущих затрат основную долю занимают продуктовые инновации. В 2013 г. наблюдается снижение инновационной активности. Продуктовые инновации, направленные на улучшение качества товаров, работ, услуг, снизились на 11,2 тыс. руб. за исследуемый период, максимальная инновационная активность по продуктовым инновациям была в 2011 г. – 715,9 тыс. руб., уровень снижения по сравнению с 2009 г. в 2013 г. составил 68,6 %.

Процессные инновации занимают в структуре технологических инноваций в 2009 г. 185,6 тыс. руб., или 43,9 %, в 2010 г. они существенно сократились и составляют только 40,8 тыс. руб., или 6,8 %, наибольший удельный вес в структуре технологических инноваций они занимали в 2013 г. – (190,4 тыс. руб.), или 45,8 %.

Таблица 2.

Показатели	Годы					2013 г. \pm к 2009 г.
	2009	2010	2011	2012	2013	
Продуктовые инновации	236,5	551,4	715,9	481,4	225,3	-11,2
Процессные инновации	185,6	40,8	115,4	236,8	190,4	+4,8
Всего технологических инноваций	422,1	592,2	831,3	718,2	415,7	-6,4

Затраты на технологические инновации в сельском хозяйстве составляют незначительную долю, не соизмеримую с реальными потребностями региональной экономики в обновлении основных производственных фондов и расширении спектра производства принципиально новой конкурентоспособной продукции. Значительным резервом ресурсосбережения в сельскохозяйственных организациях является внедрение высокопроизводительного оборудования, позволяющего повысить производительность труда, улучшить качество товарной продукции, а также достичь энергосбережения на всех технологических процессах.

В Брянской области наблюдается низкая инновационная активность организаций, в том числе и отрасли АПК, при этом:

- наиболее высокую долю занимают инвестиции в основной капитал, уровень которых в среднем за 2009–2013 гг. составил 25,5 %. Максимальный рост наблюдался в 2011 г., когда в основной капитал было вложено 3874,3 тыс. руб., что в 2,4 раза больше, чем в 2013 г.;

- в рассматриваемом периоде затраты на исследования и разработки увеличиваются с 2010 г., рост их уровня за пять лет составил 8,3 %;

- наблюдается уменьшение доли организаций, приобретающих новые технологии и программные средства и осуществляющих технологические инновации, за исследуемый период их численность уменьшилась на 33,3 %;

- маркетинговые исследования имеют тенденцию к снижению, за исследуемый период они уменьшились на 37,5 %, удельный вес в общем числе инновационно-активных организаций в 2013 г. составил 4,2 %. Это не отвечает современным требованиям инновационного развития экономики, тем более что объемы реализации инновационной продукции остаются невысокими;

- эффективность затрат на инновационную деятельность в организациях Брянской области достаточно высока. В 2013 г. на 1 руб. затрат на инновационную деятельность приходилось 9,8 руб. отгруженной продукции собственного производства, выполненных работ и услуг собственными силами. В целом для структуры затрат характерны резкие диспропорции между отдельными видами инновационной деятельности. Так, организации Брянской области явно не уделяют необходимого внимания приобретению программных средств, новых технологий, обучению и подготовке персонала и маркетинговым исследованиям, на которые в совокупности приходится 0,2 % инновационных затрат.

Важное значение для повышения эффективности АПК области имеет инновационное развитие зернового хозяйства и отраслей животноводства.

Одним из направлений инновационных исследований в сельскохозяйственной отрасли Брянской области является племенное скотоводство.

Селекционно-племенная работа в скотоводстве Брянской области ведется в направлении увеличения племенной ценности и повышения продуктивности пород скота. Общая тенденция развития скотоводства в Брянской области показывает, что в 2013 г. удой на 1 фуражную корову в племенных заводах и племенных репродукторах превышает

показатели по сельскохозяйственным организациям в 2,12 и в 1,55 раза соответственно.

Наибольшей молочной продуктивностью отличаются коровы голштинской породы черно-пестрой масти, красно-пестрой породы и сычевской.

В Брянской области к настоящему времени создана солидная база племенного скотоводства, способная оказать позитивное влияние на развитие его товарной части. Племенные хозяйства представляют племенную базу по развитию 7 районированных пород скота: черно-пестрой, голштинской черно-пестрой, красно-пестрой, симментальской, швицкой, сычевской, абердин-ангусской. Оптимальной для региона является доля численности коров в племенных хозяйствах в пределах 9–11 %. Среднее поголовье коров, приходящееся в расчете на одно племенное хозяйство, составляет 506 коров.

Высокие показатели продуктивности скота в племенных хозяйствах и репродукторах свидетельствуют, что использование племенного скота в сельскохозяйственных организациях Брянской области будет способствовать повышению продуктивности продукции отрасли скотоводства и, как следствие, повышению прибыльности. В настоящее время в Брянской области функционирует шесть племенных хозяйств. Потенциал продуктивности коров в племенных стадах Брянской области составляет 5–7 тыс. кг молока, а по племенным заводам – 6–9 тыс. кг молока. Сравнительная характеристика производственно-экономических показателей деятельности племенных заводов и сельскохозяйственных организаций Брянской области убедительно свидетельствует о преимуществах эффективности сельскохозяйственного производства с использованием племенного скота.

Разработанная система научного обеспечения селекционного процесса в племенном молочном скотоводстве Брянской области позволила существенно повысить качество племенных стад, довести уровень молочной продуктивности коров в племенных заводах до 6071 кг, что на 9,8 % выше, чем в 2009 г.

Таким образом, мы можем сделать вывод, что использование в деятельности сельскохозяйственных организаций системы инновационных технологий в области селекционного процесса дает возможность увеличить уровень экономической рентабельности сельскохозяйственного производства практически вдвое.

Анализ инновационной деятельности сельскохозяйственных организаций выявил круг основных проблем, с которыми сталкиваются

аграрии: большинство нововведений носит рационализирующий характер, отсутствует единая инновационно-информационная сеть, позволяющая своевременно получать данные о новинках рынка.

Важнейшим фактором, препятствующими внедрению новых технологий, является отсутствие собственных финансовых ресурсов, формирующихся в первую очередь за счет прибыли хозяйствующего субъекта.

УДК 336.233.2

, студентка

, кандидат экономических наук, доцент

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
г. Горки, Республика Беларусь

в последнее десятилетие во многих странах все большее внимание уделяется вопросам повышения финансовой грамотности населения в сфере страхования. В статье рассмотрены меры по повышению финансовой грамотности в соответствии с постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь.

финансовая грамотность населения, план совместных действий государственных органов и участников финансового рынка.

Под финансовой грамотностью обычно подразумевается знание о финансовых институтах и предлагаемых на рынке продуктах, умение ими пользоваться при возникновении потребности, а также понимание последствий своих действий. Это также способность использовать данную информацию для принятия разумных решений, к которым относятся решения о тратах и сбережениях, выбор соответствующих финансовых инструментов, планирование бюджета и накопление средств, например, на получение образования или на обеспеченную жизнь в зрелом возрасте.

Существенно усложнившаяся в настоящее время финансовая система, ускорение процесса глобализации и появление широкого спектра новых сложных финансовых продуктов и услуг ставят перед людьми сложные задачи, к решению которых они не всегда оказываются подготовленными. Это связано с тем, что зачастую у граждан отсутствуют финансовые знания, навыки планирования бюджета до-

машних хозяйств и принятия взвешенных решений по использованию финансовых продуктов и услуг.

В последнее десятилетие во многих странах все большее внимание уделяется вопросам повышения финансовой грамотности населения.

Финансово грамотным человеком можно считать того, кто обладает необходимыми знаниями, пониманием, навыками и уверенностью для принятия на практике правильных финансовых решений и осуществления действий в соответствии с конкретными обстоятельствами. Грамотный потребитель финансовых услуг лучше защищен от мошенничества в области финансов.

На основе постановления Совета Министров Республики Беларусь, Национального банка Республики Беларусь от 17.01.2013 № 31/1 «О плане совместных действий государственных органов и участников финансового рынка по повышению финансовой грамотности населения Республики Беларусь на 2013–2018 годы» утвержден план совместных действий государственных органов и участников финансового рынка по повышению финансовой грамотности населения Республики Беларусь в сфере страхования, а также мероприятия плана.

Недопустимо, чтобы под видом обучающих или просветительских мероприятий осуществлялись маркетинг или продвижение конкретных финансовых продуктов или услуг, предлагаемых той или иной организацией.

Основной целью плана совместных действий государственных органов и участников финансового рынка по повышению финансовой грамотности населения Республики Беларусь на 2013–2018 годы является формирование у граждан Республики Беларусь рационального финансового поведения при принятии решений, касающихся личных финансов, и повышение эффективности защиты их прав как инвесторов и потребителей финансовых услуг.

Повышение финансовой грамотности должно осуществляться по комплексу вопросов, связанных с различными аспектами функционирования финансовых рынков, в том числе банковского, страхового, рынка ценных бумаг, а также с сопутствующим повышением юридической грамотности.

Основными результатами реализации плана совместных действий являются координация деятельности страховых организаций по повышению финансовой грамотности населения, формирование положительного общественного мнения о рынке страховых услуг, о деятель-

ности страховщиков и необходимости страхования, повышение страховой культуры, продвижение услуг страхования, рост числа заключаемых договоров с гражданами.

Для достижения значимых результатов будут проводиться семинары, опубликование реальных случаев из жизни страховых организаций и их клиентов, случаев выплат, доработка интернет-сайтов страховых организаций.

Ответственными исполнителями мероприятий по повышению финансовой грамотности населения в сфере страхования назначены Белорусская ассоциация страховщиков, страховые организации, Белорусское бюро по транспортному страхованию.

УДК 336.226(476)

, студентка

.., кандидат экономических наук, доцент

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
г. Горки, Республика Беларусь

в статье рассматриваются перспективы обложения налогом на добавленную стоимость в Республике Беларусь.

: налог на добавленную стоимость, развитие АПК, Республика Беларусь.

Налог на добавленную стоимость представляет собой форму изъятия части прироста стоимости, которая создается на всех стадиях производства и реализации – от сырья до предметов потребления, тем самым восполняя государственные бюджеты различных стран. Являясь косвенным налогом, он приносит большие доходы в бюджет, так как, будучи заложенным в цену товара, уплачивается незаметно для налогоплательщика и меньше всего сопровождается уклонениями от уплаты, поскольку взимается в момент приобретения.

Следует отметить, что налог на добавленную стоимость в Республике Беларусь является бюджетообразующим, и ожидаемое увеличение его ставки позволит дополнительно привлечь около 6 трлн. рублей в бюджет.

В качестве одного из основных направлений развития АПК в современных условиях необходимо изменить действующую систему

налогообложения сельскохозяйственных предприятий. В целях совершенствования налогообложения предлагается:

отказаться от применения единого налога с производителей сельскохозяйственной продукции (1 % с выручки). Использование выручки в качестве налоговой базы в Беларуси далеко не в полной мере учитывает различия в плодородии почв и других природно-климатических условиях хозяйствования. Наряду с этим при убыточной работе взимание налога из выручки еще более усложняет финансовое положение производителя;

сохранить порядок расчета налога на добавленную стоимость по ставке 10 % для производителей сельскохозяйственной продукции.

Применение на практике данных подходов позволит сократить уровень налоговой нагрузки в выручке белорусских сельхозпроизводителей с 7,1 до 4,6 %.

Рассмотрим последствия снижения ставки налога на добавленную стоимость на примере ОАО «Здравушка-милк» Борисовского района Минской области (таблица).

Виды налогов и неналоговых платежей	Годы						2014 г. к 2012 г., п.п.
	2012		2013		2014		
	млн. руб.	%	млн. руб.	%	млн. руб.	%	
НДС	50544	70,0	52686	54,9	74458	65,7	-4,3
Налог на прибыль	1792	2,5	12129	12,6	5678	5,0	2,5
Экологический налог	162	0,2	174	0,2	146	0,1	-0,1
Земельный налог	132	0,2	176	0,2	293	0,3	0,1
Подоходный налог с физических лиц	4252	5,9	7331	7,6	7420	6,5	0,6
Отчисления в ФСЗН	15237	21,1	23518	24,5	25390	22,4	1,3
Другие отчисления в бюджет	54	0,1	-	-	-	-	-
Итого...	72173	100	96014	100	113385	100	-

Как следует из таблицы, налог на добавленную стоимость занимает наибольший удельный вес в структуре налоговых платежей предприятия. Снижение налога на добавленную стоимость приведет в данном случае к снижению цен на продукцию. Спрос на продукцию вырастет, а также она станет более конкурентоспособной за пределами страны.

Налог на прибыль является нестабильным доходным источником, зависящим от внешних колебаний экономики. НДС, наборот, таких

зависимостей не имеет и обеспечивает устойчивое поступление средств в бюджет даже в условиях инфляции и замедления темпов экономического роста.

С точки зрения собственника предприятия, исключительную важность имеет именно размер ставки этого налога, так как от него зависит сумма дохода собственника по итогам финансового года.

УДК 364.7(476)

*, студентка
., старший преподаватель*

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
г. Горки, Республика Беларусь

в статье рассмотрены вопросы социальной защиты населения в разрезе адресной социальной помощи.

: адресная социальная помощь, социальная защита.

Социальная защита населения является первоочередной задачей для Республики Беларусь. Одной из программ развития социальной политики является адресная социальная помощь. Государственная адресная социальная помощь предоставляется малообеспеченным и находящимся в трудной жизненной ситуации семьям.

Адресная социальная помощь включает:

- ежемесячное и единовременное социальное пособие;
- социальное пособие на оплату технических средств социальной реабилитации;
- обеспечение бесплатными продуктами питания детей первых двух лет жизни;
- оказание единовременной материальной помощи получателям пенсии в управлении по труду, занятости и социальной защите;
- социальное пособие на приобретение подгузников.

Основными получателями ежемесячного и единовременного социальных пособий традиционно являются многодетные и неполные семьи, воспитывающие несовершеннолетних детей.

Технические средства реабилитации инвалидов – это устройства, содержащие технические решения, в том числе специальные, используемые для компенсации или устранения стойких ограничений жизнедеятельности инвалида.

Адресная социальная помощь устанавливается в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 19 января 2012 г. № 41 «О государственной адресной социальной помощи» (в редакции Указа Президента Республики Беларусь от 5 декабря 2013 г. № 550).

В систему государственной адресной социальной помощи также включено обеспечение продуктами питания детей первых двух лет жизни. В случае рождения двоих и более детей предусматривается право семей на такое обеспечение без учета уровня дохода семьи.

Расходы республиканского бюджета в 2014 году на реализацию социальной политики предусмотрены в сумме 9,8 трлн. руб. Данные о суммах предоставленной помощи приведены в табл. 1.

Таблица 1.

Область	Всего	В том числе				
		ежемесячное социальное пособие	единовременное социальное пособие	социальное пособие на приобретение подгузников	социальное пособие на оплату технических средств социальной реабилитации	обеспечение продуктами питания детей первых двух лет жизни
Брестская	67499,7	15456,5	2779,9	25119,3	5503,3	18640,6
Витебская	52706,3	14806,7	3971,2	15036,2	3797,8	15094,2
Гомельская	81477,5	21120,2	35509,3	20559,6	7187,1	2905,2
Гродненская	43775,9	8375,3	1067,3	19032,8	4549,5	10750,9
Минская	60692,1	14095	3007,4	20864,3	5951,8	16773,5
Могилевская	64119,8	16974,5	7319,6	17290,6	4945,9	17589,1
г. Минск	54510,9	4346,5	3526,9	19840,7	11463,4	15333,2
Всего	424782,3	95174,9	25231,7	137743,6	43398,9	123233,1

Анализ данных табл. 1 показывает, что в общем адресная социальная помощь за 2014 год составила 4,3 % от общей суммы расходов бюджета, выделенных на реализацию социальной политики.

Данные о численности граждан, получивших социальную помощь, представлены в табл. 2.

Из данных табл. 2 можно сделать вывод, что государственную адресную социальную помощь получили 2,3 % населения.

Т а б л и ц а 2 .

Область	Всего	В том числе				
		ежемесячное социальное пособие	единовременное социальное пособие	социальное пособие на приобретение подгузников	социальное пособие на оплату технических средств социальной реабилитации	обеспечение продуктами питания детей первых двух лет жизни
Брестская	37455	9998	3596	14584	2491	6786
Витебская	32970	9638	8722	8770	1520	4320
Гомельская	37440	11855	3603	12416	3971	5595
Гродненская	21666	5199	969	11046	2164	2288
Минская	28798	7519	2890	12272	2586	3531
Могилевская	33788	10606	7133	9648	2354	4047
г. Минск	25661	2332	2628	12242	5599	2860
Всего	217 778	57 147	29 541	80 978	20 685	29 427

В Беларуси в 2013 году получателями государственной адресной социальной помощи на общую сумму 372,9 млрд. руб. стали 200 700 человек.

Эти данные свидетельствуют о том, что в 2014 году по сравнению с 2013 годом увеличилось количество граждан, получивших социальную помощь, на 17 078 человек. И соответственно увеличилась общая сумма выплат на 51 882 млн. руб.

Таким образом, проанализировав ситуацию, можно сделать вывод о том, что в Беларуси увеличилось количество человек, нуждающихся в помощи, и соответственно увеличились выплаты по сравнению с 2013 годом.

УДК 351.862.8

., студентка

., старший преподаватель

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
г. Горки, Республика Беларусь

: в данной статье дается сравнение систем Бисмарка и Бевериджа, рассматриваются их общие черты, признаки и недостатки.

: социальная защита, страхование, «бисмарковская» и «бевериджская» системы, самообеспечение, защищенность.

Наличие системы социальной защиты населения характерно практически для всех стран. Необходимость в ней для конкретного гражданина обусловлена наступлением обстоятельств, исключающих возможность создания его трудом условий, обеспечивающих ему основные жизненные потребности.

Значение и уровень системы социальной защиты населения predetermined факторами личного характера, системными изменениями экономико-политического плана и культурно-историческими особенностями государств. В период обострения экономических проблем и социальной напряженности необходимость ее расширения и совершенствования становится наиболее значимой и актуальной.

Сущность социальной защиты населения заключается в системе мер, направляемых на улучшение статуса экономически и социально незащищенных граждан и ориентированных на соблюдение принципа равноправия. Важнейшим приоритетом системы являются поддержка в первую очередь нетрудоспособных граждан за счет формирования и использования специальных денежных фондов.

Содержание социальной защиты зависит от условий формирования социально-экономической политики конкретного государства, и поэтому его трактовка в международной теории неоднозначна. Исходя из уровня социальных услуг, предоставляемых в стране населению, все системы социальной защиты комиссией Европейского сообщества условно поделены на две системы: систему Бисмарка, названную в честь его основоположника – канцлера Бисмарка, и систему Бевериджа.

В первой группе установлена жесткая связь между степенью уча-

ствия в общегосударственном воспроизводстве и уровнем социальной защищенности. Это значит, что размер социальных выплат прямо пропорционален тем страховым взносам, которые делает человек на протяжении всей своей активной жизни. Такой принцип социальной защищенности носит накопительный характер. Помимо этого в системе Бисмарка существует защита солидарного характера, когда работающие содержат неработающих.

Социальная защита по системе Бевериджа дает право на минимальную защищенность любому человеку, теряющему по ряду причин свой доход. При этом для оказания помощи в случае болезни установлено обязательное страхование, а всем престарелым выплачиваются социальные пенсии независимо от уровня отчислений от заработной платы в рамках минимального дохода. Эта система основана на концепции социальной справедливости и принципе солидарности.

Рассмотрев основные базовые модели социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, сравним их и выделим недостатки.

Для модели Бисмарка характерны следующие признаки: страхование осуществляется публично-правовым органом самоуправления; работодатель освобождается от ответственности; финансирование – за счет взносов в систему социального страхования; страховой бюджет отделен от общенационального бюджета.

Модель Бевериджа характеризуется следующими признаками: страхование осуществляется учреждением, находящимся в подчинении министерства; работодатель не освобождается от ответственности; финансирование – за счет налогов, премий лицензируемым государством страховщикам; большая часть страхового бюджета является частью общенационального бюджета.

Недостатком системы Бисмарка является то, что издержки, возникающие в настоящем, переносятся на будущее. А минусом модели Бевериджа считают то, что здесь нет взаимосвязи между непосредственно государственной системой социального страхования и условиями труда, уровнем травматизма у страхователя (работодателя).

В мировой практике «бисмарковская» и «бевеиджская» системы реализуются в различных вариантах либеральной, социально-демократической и консервативной моделей социальной защиты. Общим для них является принцип самообеспечения, означающих обязанность всех граждан трудоспособного возраста зарабатывать на себя, и гибкой системы социальных гарантий по случаю болезни, инвалидно-

сти, ухода на пенсию, безработицы и т. п. Однако следует отметить, что лишь немногие реально действующие системы восприняли существенные признаки какой-либо одной базовой модели. В большинстве случаев имеет место сочетание различных моделей. С этой точки зрения большинство систем могут рассматриваться как смешанные.

УДК 368.5

, , , кандидаты
экономических наук, доценты

ФГБОУ ВО «Брянский государственный аграрный университет»,
г. Брянск, Российская Федерация

в Основных направлениях агропромышленной политики Правительства РФ на 2001–2014 годы, наряду с такими механизмами управления сельскохозяйственными рисками, как форвардные и срочные контракты (фьючерсы, опционы) на покупку продукции сельского хозяйства, позволяющими хеджировать риски колебания рыночных цен, особое значение придается страхованию урожая и доходов сельскохозяйственных товаропроизводителей. При этом основными задачами являются вхождение в единую систему страхования практически всех предприятий и активная поддержка этого процесса государством.

: страхование, государственная поддержка, хеджирование, форвардные контракты, конкуренция, продовольственный рынок, Брянская область, сельскохозяйственные производители.

Сельскохозяйственное производство отличается особой рискованной средой, так как в ней проявляются природно-климатические риски, весьма опасные и максимально влияющие на конечные результаты деятельности. При этом вызываемый ими экономический ущерб не только сопоставим с масштабами финансовых результатов товаропроизводителей, но периодически превышает их. Несут убытки хозяйства также в результате воздействия традиционных для любой коммерческой деятельности рисков (производственных, маркетинговых, финансовых): размеры этих потерь велики, трудно оцениваемы, а последствия губительны. Поэтому комплексное влияние сельскохозяйствен-

ных рисков обязывает товаропроизводителей выставлять в системе своих интересов на первое место стабильность и гарантированный результат.

Период реформ в сельском хозяйстве России отличался разными способами управления перечисленными рисками. Все используемые ранее меры можно рассматривать как механизмы или избежания, или удержания, или снижения рисков, но не их передачи. Страхование как эффективный инструмент передачи рисков практически не использовалось, хотя имеет большое значение для повышения финансовой устойчивости и поддержания доходности сельскохозяйственных предприятий.

Более семидесяти лет страхование имущества предприятий АПК осуществлялось в обязательной форме. Демонополизация в 90-х гг. XX в. страхового рынка не повлекла за собой кардинального изменения концептуальных основ страховой защиты на селе. Это и является основной причиной низкого уровня развития страхования в сельском хозяйстве на современном этапе.

В Основных направлениях агропромышленной политики Правительства РФ на 2001–2014 годы, наряду с такими механизмами управления сельскохозяйственными рисками, как форвардные и срочные контракты (фьючерсы, опционы) на покупку продукции сельского хозяйства, позволяющими хеджировать риски колебания рыночных цен, особое значение придается страхованию урожая и доходов сельскохозяйственных товаропроизводителей. При этом основными задачами являются вхождение в единую систему страхования практически всех предприятий и активная поддержка этого процесса государством.

Во многих развитых странах мира страхование сельхозрисков является объектом пристального внимания и поддержки со стороны государства. Эффективному развитию важнейшего инструмента регулирования агропромышленного производства, страхования, способствует тот факт, что его государственная поддержка согласно правилам ВТО освобождена от обязательств по сокращению. Зарубежный опыт свидетельствует также о том, что страхование – это не только механизм защиты имущественных интересов самих товаропроизводителей, но и тех инвестиций, которые направляются в современные инновационные технологии сельскохозяйственного производства. В деятельности любого предприятия принято выделять такие основные функциональные области, как производство, маркетинг, финансы. Поэтому представляется целесообразным выделить среди внутренних рисков следующие

их разновидности: производственные, маркетинговые и финансовые риски. Предлагаемая классификационная система рисков позволяет дать более полную содержательную характеристику категории «сельскохозяйственные риски», упростить их качественный анализ и выбрать стратегию управления ими. В результате приведенной классификации нами предложено следующее определение сельскохозяйственных рисков.

Сельскохозяйственные риски – это комплексные отраслевые риски, представляющие собой вероятность нанесения ущерба сельхозпроизводству в результате действия природно-климатических факторов, а также обусловленные хозяйственной деятельностью субъектов сельской экономики, которая зависит как от экономического положения в стране в целом, так и от аграрной политики в частности.

Ущербы, причиняемые сельхозпроизводству, значительно снижают его устойчивость, лишают весомых резервов финансовой стабилизации, а также в целом отрицательно сказываются на его развитии.

Опыт участников ВТО показывает, что все больше расходов на внутреннюю поддержку сельскохозяйственного производства относится к мерам «зеленой корзины». Среди них важная роль отводится субсидированию системы страхования, профилактике заражений и борьбе с вредителями растений. Поэтому у России имеется аналогичная возможность оказывать господдержку производителям сельхозпродукции через механизм страхования.

Программы страхования рассматриваются как один из важнейших и обоснованных способов экономической поддержки развития фермерских хозяйств и сельскохозяйственной отрасли в целом. Через них фермеры сохраняют импульс развития, совершенствуют технологии производства, повышают качество продукции с тем, чтобы добиться более выгодной ее реализации на рынке и самостоятельно выходить на новый виток в своем развитии. Страхование является неотъемлемой частью общенациональной сельскохозяйственной политики зарубежных стран. Наиболее характерными чертами зарубежных систем страхования являются: субсидирование страховых взносов или возмещение части ущерба; наличие четкой правовой базы; осуществление координирующей роли в страховании рисков государственной структуры; объединение финансовых ресурсов посредством создания специальных фондов.

Переломным моментом в развитии страхования на современном этапе можно считать 1997 год. Федеральным Законом РФ от 14 июля

1997 г. № 100-ФЗ были сформулированы основные фундаментальные принципы страхования в сфере агропромышленного производства как одного из ключевых его регуляторов. Наиболее важными из них являются: принцип государственной поддержки и принцип добровольности страхования сельскохозяйственных рисков.

Основополагающая задача, которую решил упомянутый закон, это определение новой формы страхования – государственное добровольное. Оно является особой разновидностью добровольного страхования. Государство оплачивает только часть страхового взноса сельхозтоваропроизводителя. Поскольку принуждения к страхованию не происходит, то его форма остается добровольной, но участие государства в оплате взносов делает, как нам представляется, специфичным это свойство добровольности. Вместе с тем исторический опыт свидетельствует о том, что добровольная форма всегда служила как дополнение к обязательному страхованию с целью обеспечения гарантии по возмещению ущерба в более полном размере.

Однако самая главная проблема состоит в том, что господдержка затрагивает только страхование сельхозкультур. Кроме того, приходится констатировать нездоровую конкуренцию, когда к товаропроизводителю приходят представители более шестидесяти компаний и предлагают разные правила и условия страхования.

Принципиальным недостатком, на наш взгляд, многих организаций, занимающихся в настоящее время страхованием сельхозкультур, является их региональный статус, отсутствие широкой филиальной сети. Проблема в том, что без перераспределения средств между территориями реальное страхование осуществляться не может.

Поэтому с целью объединения усилий 16 января 2004 года крупнейшими страховыми компаниями был образован Российский сельскохозяйственный страховой пул (РССП) для обеспечения финансовой устойчивости операций по страхованию сельскохозяйственных культур. В противовес РССП в том же 2004 г. 17 августа большинством региональных страховых компаний – членов Ассоциации «Агропромстрах» – был образован Российский агропромышленный страховой пул (РАСП).

Ни один из созданных пулов не смог решить поставленных перед собой задач: по прежнему на рынке существуют разные организационно-экономические и методологические подходы к проведению страхования, реализуются «серые» финансово-страховые схемы, страховщики не выплачивают в необходимом размере страховые возмещения сельхозто-

варопроизводителям, не работает система перестрахования рисков, так и не создан федеральный страховой сельскохозяйственный резерв.

Потребность в развитии некоммерческой модели страхования сельскохозяйственных рисков имеет глубокие исторические предпосылки. В ноябре 2007 г. был принят долгожданный Закон РФ «О взаимном страховании» № 286-ФЗ. Наконец-то он внес определенную ясность в правовой статус ОВС. В частности, четко зафиксировано, что ОВС могут создаваться теперь в форме некоммерческой организации. В связи с этим можно заключить, что они представляют собой специфическую форму организации страхового фонда, поскольку действуют как некоммерческие организации, и их деятельность направлена на обеспечение страховой защитой только своих членов. Поэтому можно предположить, что ОВС все-таки составят определенную конкуренцию страховщикам. Вместе с тем следует не забывать, что все преимущества взаимного страхования проявляются только при построении их многоуровневой системы. Однако практика свидетельствует, что в современной России ОВС даже первого уровня совсем не развиты.

Предоставление субсидий из федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ является наиболее проблемной стадией процесса страхования сельхозкультур. Обусловлено это постоянной изменчивостью условий получения бюджетной поддержки, а также низкой ее эффективностью. Отправной точкой в совершенствовании господдержки страхования следует считать постановление Правительства РФ от 2001 г. № 758, которое предусматривало субсидирование из федерального бюджета 50 % страховых взносов сельхозтоваропроизводителей. При этом денежные средства перечислялись непосредственно страховой компании, что и привело к появлению на рынке различных финансово-страховых схем. На смену постановления № 758 пришел приказ Министерства сельского хозяйства РФ от 26 мая 2004 г. № 298. По новым условиям страхователи должны были перечислить страховщикам весь страховой взнос полностью, и лишь в этом случае федеральный бюджет компенсировал им напрямую половину израсходованных на страхование средств. Такой подход был менее выгоден большинству товаропроизводителей, которые и до этого не могли оплатить половину страхового взноса.

В апреле 2005 г. Минсельхозом РФ был утвержден приказ № 54, отличительной особенностью которого можно считать норму, вынуждающую регионы в обязательном порядке участвовать в субсидирова-

нии затрат сельхозтоваропроизводителей на страхование сельхозкультур. В 2006 г. после выхода приказа Минсельхоза РФ № 83 от 22 марта 2006 г. субсидии стали предоставляться товаропроизводителям на компенсацию до 50 % уплаченного ими страхового взноса.

Таким образом, государство в лице федерального бюджета сняло с себя жесткое обязательство финансировать половину затрат на страхование. Наконец, в апреле 2007 г. вышло постановление Правительства РФ № 254, которое конкретизировало некоторые положения закона РФ «О развитии сельского хозяйства», связанные с оказанием господдержки страхованию. В частности, субсидии теперь предоставляются бюджетам субъектов РФ в размере 40 % от уплаченных товаропроизводителями взносов. Кроме того, установлено, что они предоставляются при условии осуществления ими долевого финансирования расходов в размере 10 % взносов.

Нововведение вызвало массу критики среди ученых, страховщиков и страхователей. Многие посчитали, что теперь бюджеты всех уровней готовы компенсировать лишь половину затрат на страхование сельхозрисков. Критикуя новые условия, почти все отмечают, что господдержка страхования должна уменьшать расходы на эти цели, а не увеличивать.

Среди особенностей действующей в Брянской области системы страхования урожая сельскохозяйственных культур, обеспеченного государственной поддержкой (субсидируемое страхование), выделяют следующие:

- субсидированное страхование осуществляется на основании договоров страхования урожая сельскохозяйственных культур, обеспеченного государственной поддержкой (договор субсидированного страхования);

- договоры страхования урожая заключаются на срок не менее пяти лет. Страховая сумма устанавливается в размере 70 % страховой стоимости (обязательная франшиза);

- страхование сельскохозяйственных животных, сельскохозяйственных машин и оборудования, помещений и линий по переработке, принадлежащих сельскохозяйственным товаропроизводителям, производится в Брянской области без государственного субсидирования.

За последние пять лет компенсации затрат по страхованию урожая сельскохозяйственных культур и многолетних насаждений значительно выросли как по региональному, так и по федеральному бюджету (таблица).

–2013

Профинансировано за счет бюджета	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2013 г. в % к				
							2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.
Федерального	200,9	1597,2	1506,0	2302,9	15289,0	23370,0	В 116,3 р	В 14,6 р.	В 15,5 р.	В 10,1 р.	152,9
Регионального	100,4	399,3	422,3	465,0	804,7	123,0	В 2,3р.	В 3,1р.	В 2,9р.	В 2,7р.	152,9
Итого...	301,3	1996,5	1928,3	2767,9	16093,7	24600,0	В 1,7р.	В 12,3р.	В 12,8р.	В 8,9 р.	152,9

За счет средств федерального бюджета компенсируется более 70 % затрат по страхованию урожая сельскохозяйственных культур и многолетних насаждений. В динамике доля субсидий из федерального бюджета увеличилась до 95 % в 2013 г.

В целом общая сумма компенсаций увеличилась в 823,15 раза. Значительное увеличение дотаций из федерального бюджета в 2011 и 2013 гг. связано с чрезвычайной ситуацией, вызванной засухой в 2010 г.

С 2012 г. начал работать новый механизм аграрного страхования с господдержкой, который предусматривает страхование аграрных хозяйств от катастрофических рисков, в том числе полной гибели урожая, значительного вынужденного убоя скота и других рисков. Согласно положениям закона, 50 % страхового взноса по полису будет выплачивать аграрное хозяйство, а 50 % премий страховщику будет выплачивать государство на основе заявления сельскохозяйственного товаропроизводителя. На господдержку могут рассчитывать не только аграрные предприятия, специализирующиеся на посевах зерновых, но и производители многолетних культур и животноводы.

Объем бюджетных субсидий на страхование урожая стратегических культур будет рассчитываться на основании разработанных хозяйствами планов, которые утверждаются ежегодно не позднее 30 апреля. План направляется в уполномоченные органы субъектов РФ

не позднее 1 августа предшествующего года и размещается на официальном сайте этого органа власти в интернете. На основе предложений субъектов РФ и объединения страховщиков формируется общий план сельскохозяйственного страхования. Не менее 5 % в структуре тарифа предполагается направить на формирование гарантийных фондов, которые будут создаваться в рамках национального объединения аграрных страховщиков. Страховые возмещения производителям сельскохозяйственных культур могут выплачиваться при недоборе урожая на 30 % и более. Положения о господдержке по договорам страхования сельскохозяйственных культур начали действовать с 2012 г., в отношении животных – с 1 января 2013 г. Нормы об осуществлении объединением страховщиков компенсационных выплат вошли в действие с 1 января 2014 г.

Выводы.

1. Разработан новый механизм аграрного страхования с государственной поддержкой, предполагающий страхование сельскохозяйственных производителей от катастрофических рисков, в том числе полной гибели урожая, значительного вынужденного убоя скота и других рисков.

2. Введено планирование бюджетных субсидий на страхование урожая стратегических культур.

3. Разработаны и введены в действие нормы об осуществлении объединением страховщиков компенсационных выплат с 1 января 2014 г.

УДК 631:336.566.11

, студентка

, старший преподаватель

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
г. Горки, Республика Беларусь

: в статье рассмотрены аспекты субсидирования сельскохозяйственных организаций.

: субсидии, государственная поддержка, денежные средства, экономическое благополучие.

Сельское хозяйство является важнейшей отраслью в Республике Беларусь. Со стороны государства на поддержку АПК выделяются

денежные средства, которые повышают экономическое благополучие сельскохозяйственных организаций. Субсидирование является важнейшим источником финансовой помощи. Его размер определяется исходя из экономического состояния организаций, целей и задач, которые перед ним поставлены на соответствующий период. Вопрос о субсидировании в отрасль сельского хозяйства является актуальным, что обусловлено выделением значительной финансовой помощи из бюджетов различных уровней.

За последние пять лет наибольший объем финансирования из государственного бюджета на сельское хозяйство и рыбохозяйственную деятельность приходится на 2011 год. Расходы на сельское хозяйство и рыбохозяйственную деятельность составили 7525,4 млрд. руб., или 45,6 % расходов государственного бюджета на финансирование национальной экономики. В 2012 году наблюдается снижение объемов финансирования до 39,9 %. Эта тенденция сохраняется в течение 2013 года. В 2014 году объем финансирования увеличился, сельскому хозяйству оказывалась государственная поддержка в размере 200 долларов США на 1 га сельхозугодий.

В 2015 году планируется выделить 8995,9 млрд. руб., что составляет 39,5 % средств, направляемых на национальную экономику, и 6,4 % расходов республиканского бюджета. Из указанных средств 1489,2 млрд. руб. запланировано направить на развитие сельскохозяйственного производства, рыбоводства и переработку сельскохозяйственной продукции, а остальную часть – на решение прочих вопросов в области сельского хозяйства. Указанные средства будут использованы по основным направлениям, а именно на развитие агропромышленного комплекса; испытание сортов растений; доплату к заработной плате руководителям и специалистам с высшим и средним специальным образованием, отработавшим в организациях агропромышленного комплекса два года по распределению и продолжающим работать в организациях на условиях заключенных контрактов в течение последующих трех лет; разработку и внедрение информационных систем, приобретение современной техники; приобретение минеральных удобрений.

Финансовая поддержка сельского хозяйства государством широко практикуется и за рубежом. В развитых странах мира этой отрасли уделяется особое внимание, существуют различные меры и формы государственной поддержки. Например, в США удельный вес государственной поддержки в стоимости валовой сельскохозяй-

ственной продукции составляет около 40 %. В Японии субсидии достигают 70 % стоимости произведенной продукции.

Субсидирование частично решает проблемы, которые возникают в сельском хозяйстве. Это дает определенный толчок к его развитию, повышению конкурентоспособности сельскохозяйственных продуктов и продовольственных изделий. Основными задачами при распределении субсидий являются максимизация выгод от государственной поддержки и сведение к минимуму ее негативного влияния.

В Республике Беларусь наблюдается низкая экономическая и финансовая эффективность вложенных в сельское хозяйство бюджетных средств. Низкая отдача вложенных средств не способствует экономическому благополучию сельскохозяйственных организаций, требует уточнения направлений, по которым целесообразно финансирование.

Крупные денежные ресурсы направлены на решение приоритетных задач развития агропромышленного комплекса и осуществление ряда мероприятий, имеющих общегосударственное значение. Это дает определенные результаты, но они не достаточны для конкурентоспособной деятельности на мировом рынке. В Республике Беларусь имеется тенденция к снижению субсидий в сельскохозяйственное производство, но снижение в пределах нормы не окажет на сельское хозяйство пагубного влияния.

Таким образом, важность государственной поддержки сельского хозяйства в Республике Беларусь не вызывает сомнений. Вопрос может стоять только о дальнейшем повышении ее эффективности, о ее использовании с учетом приоритетов развития агропромышленного комплекса.

УДК 336.226.142.4(476.2)

*, студентка
, старший преподаватель*

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
г. Горки, Республика Беларусь

в данной статье рассмотрены проблемы механизма подоходного налогообложения работников в Республике Беларусь,

а также определение величины реальной ставки подоходного налога на примере конкретного предприятия.

подоходный налог, налоговая реформа.

Среди прямых налогов в налоговой системе Республики Беларусь важное место занимает подоходный налог, значимость которого определяется не только его достаточно высоким удельным весом в доходах бюджета, но и интересами всей трудоспособной части населения государства.

Действующий в Республике Беларусь механизм подоходного налогообложения, несмотря на применяемую единую ставку налога (с 2015 г. – 13 %), предусматривает определенную прогрессию, что подтверждает представленный нами расчет.

Для определения суммы подоходного налога, ежемесячно перечисляемой в бюджет, используем следующие формулы:

$$T_{\text{const}} = X \cdot \frac{P_{\text{const}}}{100}, \quad (1)$$

где T_{const} – сумма ежемесячного подоходного налога, руб.;

X – ежемесячный доход налогоплательщика, руб.;

P_{const} – ставка подоходного налога, %;

$$T_{\text{const}} = (X - V_p) \cdot \frac{P_{\text{const}}}{100}, \quad (2)$$

где V_p – стандартный налоговый вычет, руб.

Для определения реальной ставки подоходного налога воспользуемся формулой

$$P = \frac{T_{\text{const}}}{X}, \quad (3)$$

где P – реальная ставка подоходного налога, уплачиваемая налогоплательщиком с ежемесячного дохода, %.

Исходя из того, что средняя заработная плата в КСУП «Брилево» Гомельского района Гомельской области в январе 2015 года составила 4 560 000 руб., а минимальная заработная плата с 1 января 2015 года установлена в размере 2 100 100 руб., рассчитаем налоговую нагрузку,

приходящуюся на ежемесячный доход работника, в этих интервалах через реальную ставку подоходного налога (таблица).

X , руб.	$X - V_p$, руб.	T_{const} , руб.	P , %
4 560 000	4 560 000	592 800	13
4 400 000	3 670 000	477 100	10,8
3 630 000	2 900 000	377 000	10,4
2 900 000	2 170 000	282 100	9,7
2 100 100	1 370 100	178 113	8,5

Из данных таблицы следует, что если ежемесячный доход работника превышает 4 420 000 руб., то он не имеет право на стандартный налоговый вычет в размере 730 000 руб.

В случае если ежемесячный доход работника организации не превышает 4 420 000 руб., то за счет применения стандартного налогового вычета реальная ставка подоходного налога сокращается с 10,8 до 8,5 %, а средняя налоговая нагрузка на ежемесячный доход работника равна 10,5 %. Следовательно, действующая как в КСУП «Брилево» Гомельского района Гомельской области, так и в целом в республике система подоходного налогообложения является условно-прогрессивной, что обусловлено наличием стандартного налогового вычета.

По мере роста дохода работника реальная налоговая ставка подоходного налога увеличивается с 8,5 до 13 %, что позволяет судить о соблюдении не только принципа эффективности, но и социальной справедливости, т. е. наименее обеспеченные слои населения уплачивают наименьшие суммы налога в относительном измерении.

УДК 330.322.011(476)

, студентка

., ассистент

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
Горки, Республика Беларусь

в статье рассмотрены источники, ресурсы, на которых расположена информация об инвестициях и инвестиционных проектах. инвестиции, инвестиционный проект, сайт, интернет, информация.

Инвестиции – как иностранные, так и внутренние – залог выживания и успешного развития белорусской экономики. Об этом мы регулярно слышим с самых высоких трибун. В эпоху максимального развития информационных технологий вполне логично ожидать, что за всей необходимой информацией потенциальным инвесторам (так же как и желающим получить инвестиции) не нужно ходить по кабинетам чиновников – достаточно войти в Сеть. Так и есть.

«Инвестиции» и «Интернет» – это, наверное, два самых популярных слова в лексиконе современного бизнесмена. Без инвестиций невозможно создание и развитие предприятия. А Интернет предоставляет принципиально новые возможности для поиска инвестиций или финансирования бизнеса.

В белорусском сегменте появляется все больше новых, специализированных web-ресурсов, посвященных разным вопросам инвестиций, кредитования, лизинга, финансирования развития бизнеса. На очень многих сайтах экономической и общеделовой тематики инвестициям посвящены специальные разделы или, как минимум, просто статьи.

1. <http://www.invest.belarus.by/ru/>– Национальный инвестиционный сайт Республики Беларусь, ресурс Национального инвестиционного агентства. В нем представлено достаточно много информации и о стране, и о ее законодательстве, как общего плана, так и связанной с инвестициями. Отдельный раздел – перечень актуальных на сегодняшний день инвестиционных проектов.

2. <http://www.belinvest.info> – специализированный инвестиционный портал, являющийся эффективным инструментом по подготовке, ана-

лизу и размещению инвестиционных проектов в Интернете. Содержит банк инвестпроектов, богатую библиотеку нормативной документации, встроенный механизм получения профессиональных консультаций в области финансов, инвестиций, кредитования и бизнес-планирования, множество аналитических статей, инструкции по составлению бизнес-планов и многое другое.

3. <http://www.bimost.com> – «Мост электронной торговли». Это своего рода специализированная поисковая система + каталог. И то и другое полностью посвящено инвестиционным проектам, предложениям инвесторов, проводимым тендерам и деловым предложениям.

4. <http://www.kupim.by> – «Портал 1000 контрактов». Позиционируется как белорусский промышленный портал, но содержит массу информации как для инвесторов, так и для тех, кто ищет инвестиции.

5. <http://www.bel.biz> – «Белорусский деловой портал». В нем содержится много новостей, статей и мнений экспертов; вся информация актуальна. Отдельный раздел – «Инвестиционный консалтинг». В нем предлагается: поиск потенциального инвестора, аудит текущей практики инвестиционных решений, инвестиционный анализ проекта, подготовка и презентация проекта для переговоров с инвестором, необходимое обучение персонала.

6. <http://finance.tut.by> – финансовый сайт для граждан Республики Беларусь, принадлежит portalу TUT.by. На нем можно найти немало информации по инвестициям, способной заинтересовать специалистов.

7. <http://www.belbusinessportal.by> – «Белорусский бизнес-портал». Инвестиции и все, что с ними связано, выделены в отдельный раздел.

8. <http://forbes.by> – «Экономика и финансы простыми словами». На нем расположено много интересных статей на экономическую и бизнес-тематику. Инвестициям посвящен отдельный раздел.

. На белорусском рынке инвестиций работает ряд консалтинговых компаний и инвестиционных агентств. На web-сайтах этих организаций размещаются презентации инвестиционных проектов, услуг, предложений: Магазин готовых бизнес-решений (www.ready-business.by), Steffens (www.steffens.by), Юнитер (www.uniter.by), Открытый проект (www.open-project.by), Конкордия-Инвест (www.c-concordia.org), Инваконт (www.invacont.net), Инвэлью

(www.invalue.by), ИПМ-Консалт (www.ipmconsult.by), БКЦ (www.bkc.by).

Любому инвестору в Беларуси неизбежно предстоит иметь дело с банком. Банки и сами работают с инвестпроектами за счет собственных средств и обслуживают сторонних инвесторов, а также всегда имеют «на прицеле» определенное количество перспективных инвестпроектов. Рассмотрим перечень сайтов наиболее заметных участников банковского рынка Беларуси: Национальный банк Республики Беларусь (www.nbrb.by), Белагропромбанк (www.belapb.by), Белпромстройбанк (www.bpsb.by), Беларусбанк (www.belarusbank.by), Белинвестбанк (www.belinvestbank.by), Приорбанк (www.priorbank.by), Белвнешэкономбанк (www.bveb.by), Паритетбанк (www.paritetbank.by), Белорусский народный банк (www.bnb.by), Белорусский индустриальный банк (www.bib.by), Белгазпромбанк (www.belgazprombank.by), Абсолютбанк (www.absolutbank.by) и т. д.

• Недвижимость – традиционная, хотя и несколько специфическая область инвестиций. Разобраться в особенностях инвестирования в белорусскую недвижимость помогут сайты:

- Вся недвижимость Беларуси (www.realtimg.com);
- Недвижимость (www.realt.by);
- Коммерческая недвижимость (www.realt.bel.biz);
- Недвижимость в Беларуси (www.hata.by);
- Недвижимость и земля (www.realty.prodom.by);
- Коммерческая недвижимость Беларуси (Abu.by).

В целях развития инфраструктуры и привлечения иностранных инвестиций в Беларуси созданы свободно-экономические зоны и Парк высоких технологий с льготными условиями налогообложения для предприятий – резидентов этих образований. Их сайты:

- СЭЗ «Минск» (www.fezminsk.by);
- СЭЗ «Гродноинвест» (www.grodnoinvest.com);
- СЭЗ «Брест» (www.fez.brest.by);
- СЭЗ «Могилев» (www.fezmogilev.com);
- СЭЗ «Гомель-Ратон» (www.gomelraton.com);
- СЭЗ «Витебск» (www.fez-vitebsk.com);
- Парк высоких технологий (www.park.by).

Огромными, не всегда эффективно используемыми возможностями в области привлечения инвестиций обладают общественные организации, бизнес-союзы и деловые ассоциации. Информация об инвестици-

онных инструментах этих организаций размещена на официальных web-сайтах бизнес-союзов:

- Белорусская торгово-промышленная палата (www.cci.by);
- Белорусский союз предпринимателей (www.belsp.com);
- Минский столичный союз предпринимателей и работодателей (www.allminsk.biz).

УДК 657.6:006.032 (476)

, студентка

., ассистент

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
г. Горки, Республика Беларусь

в статье рассмотрен учет инвестиций в реконструкцию основных средств согласно Международным Стандартам финансовой отчетности.

капитализация затрат, учет реконструкции, основные средства, МСФО, инвестиции, отчетность.

Капитализация затрат на реконструкцию основного средства возможна только при выполнении общих критериев признания этих затрат в балансовой стоимости объекта. Такими критериями являются вероятность получения будущих экономических выгод, связанных с объектом, и возможность надежной оценки его себестоимости.

В хозяйственной практике коммерческих организаций широко распространены инвестиции в реконструкцию основных средств (далее – ОС), в том числе объектов недвижимости. Порядок бухгалтерского учета и отражения в отчетности данных капитальных вложений вызывает множество вопросов.

Особая актуальность данной тематики применительно к отчетности по МСФО связана с тем, что в действующих стандартах отсутствуют прямые нормы, регулирующие порядок квалификации инвестиций в реконструкцию ОС, а также отдельные требования по учету затрат на реконструкцию.

Рассмотрим наиболее проблемные вопросы учета реконструкции ОС по стандартам МСФО.

Порядок учета затрат, связанных с ОС, регулируется МСФО-16

«Основные средства». В стандарте не описаны конкретные критерии квалификации расходов, связанных с существующими объектами ОС, в качестве подлежащих капитализации затрат на реконструкцию. Само понятие реконструкции в системе МСФО также отсутствует.

Компаниям следует руководствоваться общими нормами по признанию расходов, связанных с ОС, в качестве актива, а также требованиями по отражению последующих затрат, заложенными в МСФО-16.

Так, фирма не должна признавать в балансовой стоимости ОС затраты на повседневное техническое обслуживание объектов, включающие расходы на ремонт и текущее обслуживание. Вместе с тем в ряде случаев последующие затраты, связанные с объектом ОС, могут быть капитализованы, в частности, расходы на регулярную замену элементов ОС, а также затраты на регулярные масштабные технические осмотры, необходимые для продолжения его эксплуатации. При этом капитализация последующих затрат возможна только при выполнении общих критериев их признания в балансовой стоимости ОС:

- вероятность получения (увеличения) будущих экономических выгод, связанных с объектом;
- возможность надежной оценки себестоимости объекта.

По нашему мнению, для целей формирования отчетности по МСФО может использоваться подход к определению реконструкции как комплекс строительных работ и мероприятий по перестройке, перепланировке, переоборудованию объектов недвижимости.

При определении состава капитализируемых затрат по реконструкции, формирующих себестоимость ОС, следует учитывать соответствующие нормы МСФО-16. В состав затрат, капитализируемых в стоимости основных средств, включаются расходы, непосредственно связанные с проведением работ по реконструкции, а также иные затраты, связанные с приведением реконструируемого объекта в состояние, необходимое для эксплуатации в соответствии с намерениями руководства.

Капитализируемые затраты на реконструкцию могут включать в себя:

- стоимость выполненных подрядной организацией строительномонтажных работ и работ по подготовке проектно-сметной документации;
- затраты на оплату труда рабочих, занятых на строительстве, и суммы соответствующих страховых взносов;
- затраты на подготовку строительной площадки;

- затраты на доставку строительных материалов и производство погрузочно-разгрузочных работ;
- стоимость пуско-наладочных работ (за вычетом выручки от продажи продукции, полученной в результате пробного выпуска);
- предварительную оценку затрат на демонтаж и удаление объекта ОС и восстановление природных ресурсов на занимаемом им участке, если обязательства по несению данных затрат возникают у компании в результате проведения работ по реконструкции;
- затраты по займам, непосредственно связанным с финансированием работ по реконструкции.

Затраты, не относящиеся непосредственно к проведению работ по реконструкции (такие, как расходы на открытие нового производственного комплекса, на обучение персонала, административные и прочие общие накладные расходы), не могут быть капитализованы в качестве инвестиций в реконструкцию ОС.

Капитализация затрат на реконструкцию в стоимости основного средства должна быть прекращена, когда объект приведен в состояние, обеспечивающее его функционирование в соответствии с намерениями руководства. С этого момента амортизация по данному объекту начисляется исходя из его новой стоимости, включающей затраты на реконструкцию. Следует помнить, что амортизация стоимости реконструируемого объекта на период реконструкции не прекращается.

Все последующие затраты не подлежат включению в стоимость ОС. В частности, не могут быть капитализованы затраты, понесенные в течение периода, когда доступный для использования объект еще не введен в эксплуатацию или работает не с полной загрузкой.

Информация об инвестициях в реконструкцию и иная информация о реконструируемых объектах ОС подлежит обособленному раскрытию в финансовой отчетности при условии, что данная информация существенна для понимания пользователями отчетности финансового положения и результатов деятельности компании. В частности, может потребоваться раскрытие информации:

- о сумме произведенных затрат на реконструкцию, капитализованных в стоимости ОС;
- о балансовой стоимости реконструируемых объектов, которые в связи с проводимыми мероприятиями временно не используются в производственном процессе;
- об изменениях в бухгалтерских оценках в связи с проведенной реконструкцией (в части срока полезного использования и методов

амортизации по реконструированным объектам), оказывающих существенное влияние на показатели отчетности.

В заключение хочется подчеркнуть, что определение оптимальной методики учета затрат на реконструкцию ОС в соответствии с МСФО требует от бухгалтера применения профессионального суждения, основанного на принципах международных стандартов и понимании экономической сути операций и технологических особенностей мероприятий, проводимых с ОС, что, в свою очередь, невозможно без тесного взаимодействия с техническими и финансово-экономическими службами компании.

УДК 652.37

.., студентка
, старший преподаватель

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
г. Горки, Республика Беларусь

в статье рассмотрены порядок и критерии оказания социальной помощи в Республике Беларусь.
социальная помощь, пособия, критерий нуждаемости.

Система государственной адресной социальной помощи (далее – ГАСП) в Беларуси начала работать с 2001 года. За прошедшее время она неоднократно совершенствовалась. Однако процесс поисков путей дальнейшей оптимизации носит перманентный характер. Опыт других стран и изменения реалий внутри страны подталкивают нас к постепенной смене принципов поддержки населения. По нашему мнению, необходимо переходить от дотирования малообеспеченных семей к стимулированию активности самих граждан при решении имеющихся у них жизненных проблем.

В 2014 году ГАСП предоставлена 217,7 тыс. человек на сумму 424,7 млрд. рублей, из них: ежемесячное социальное пособие – 57,1 тыс. человек на сумму 95,2 млрд. рублей; единовременное социальное пособие – 29,5 тыс. человек на сумму 25,2 млрд. рублей; социальное пособие для возмещения затрат на приобретение подгузников – 81 тыс. человек на сумму 137,7 млрд. рублей; социальное пособие на

оплату технических средств социальной реабилитации (далее – ТССР) предоставлено 20,7 тыс. человек для оплаты 28,2 тыс. средств реабилитации на сумму 43,4 млрд. рублей; обеспечено продуктами питания 29,4 тыс. детей на сумму 123,2 млрд. рублей. По сравнению с 2013 годом в целом численность получателей ГАСП увеличилась на 8,5 %, сумма предоставленной помощи – почти на 14 %. Средний размер ГАСП в виде ежемесячного социального пособия составил 277,6 тыс. рублей в месяц на одного человека, единовременного – 854,1 тыс. рублей, социального пособия для возмещения затрат на приобретение подгузников – 1701,0 тыс. рублей. Средняя стоимость набора продуктов питания для детей до двух лет жизни составила 698,0 тыс. рублей. По сравнению с 2013 годом размер ежемесячного социального пособия увеличился на 53,4 %, средний размер единовременного социального пособия увеличился на 41,3 %. На финансирование системы ГАСП на 2014 год местными бюджетами запланировано 469,5 млрд. рублей, которые по итогам 2014 года освоены на 90,4 %. Основными получателями ежемесячного и единовременного социальных пособий традиционно являются многодетные и неполные семьи, воспитывающие несовершеннолетних детей, – 75,6 %. Среди семей, обеспеченных продуктами питания, лидирующую позицию занимают неполные семьи – 49,2 %.

Семьи (граждане) имеют право на одновременное предоставление различных видов ГАСП при наличии соответствующих условий их предоставления. Основным критерием нуждаемости для назначения государственной помощи является среднедушевой доход семьи (гражданина), который должен быть ниже бюджета прожиточного минимума. Анализ состава получателей показывает, что основное место в этом перечне занимают семьи с детьми. По оценке Всемирного банка (май 2013 года), Беларусь занимает средние позиции среди стран региона Европы и Центральной Азии по показателю точности адресного охвата населения программами социальной помощи.

На практике социальная поддержка населения периодически порождает и негативные тенденции, связанные со снижением мотивации граждан к самостоятельному поиску решения финансовых проблем и ростом иждивенческих настроений. Побороть негативные тенденции призван Указ Президента Республики Беларусь от 5 декабря 2013 года № 550 «О некоторых вопросах регулирования тарифов (цен) на жилищно-коммунальные услуги и внесении изменений и дополнений в некоторые Указы Президента Республики Беларусь», предусматривающий введение дополнительных фильтров, ограничивающих возмож-

ность получения отдельных видов ГАСП трудоспособными гражданами, не принимающими меры по улучшению материального положения своей семьи.

Совершенствование системы ГАСП в Беларуси будет продолжено, в том числе с учетом передового мирового опыта. Так, например, система государственной социальной помощи России также существенно отличается от белорусской. Нормативные правовые документы субъектов федерации устанавливают разные объемы прав граждан на получение социальной помощи, что обусловлено их специфическими экономическими возможностями. Кроме того, при определении видов выплат в соседней стране применяется как категориальный (без учета получаемых заявителями доходов), так и адресный подходы (с учетом получаемого дохода).

Самым распространенным видом социальной поддержки являются единовременные выплаты малоимущим семьям (гражданам), которые установлены в 77 субъектах федерации. Натуральная помощь оказывается в 59 регионах, ежемесячные социальные выплаты установлены только в 46 регионах, социальные услуги (льготы по оплате товаров, работ, услуг в виде полного или частичного освобождения от их оплаты) – в 23 регионах.

В целях активизации трудового потенциала малоимущих семей и граждан ряд регионов также принял программы по оказанию государственной адресной социальной помощи на основе социального контракта. Под данным термином понимается договор о взаимных обязательствах между малоимущим гражданином и органом социальной защиты населения о предоставлении ему и (или) его семье государственной социальной помощи в виде денежных выплат, социальных услуг или натуральной помощи (жизненно необходимые товары – топливо, продукты питания, одежда, обувь, медикаменты и др.). При этом денежная выплата, полученная гражданами, может быть использована исключительно на мероприятия, связанные с выполнением обязанностей по договору.

Вместе с тем российский опыт использования социальных контрактов обозначил и ряд проблемных моментов, с которыми может столкнуться Беларусь в случае внедрения социальных контрактов. Часть получателей помощи в соседней стране так и не находит своего места в экономической жизни общества, часто они не нацелены на самостоятельное решение имеющихся проблем, попросту ожидают материальной поддержки со стороны государства, не желают в обмен на получение

ние социальных выплат брать на себя обязательства. Кроме того, внедрение социального контракта потребовало существенной организационной подготовки, перестройки деятельности органов по труду, занятости и социальной защите. Значительно возросли и затраты госорганов на администрирование.

Анализ сложившейся мировой практики оказания государственной поддержки населению еще раз подтверждает, что наиболее эффективным в социальном плане является принцип «дать не рыбу, а удочку». Иными словами, наиболее целесообразно не просто поддержать семью или гражданина, оказавшегося в трудной жизненной ситуации, а помочь ему использовать и развить имеющийся семейный (человеческий) потенциал.

Таким образом, совершенствование действующей в республике системы государственной адресной социальной помощи должно быть направлено на переход от денежных выплат к программам социальной адаптации, обеспечивающим комплексный подход и позволяющим стимулировать активное участие граждан в решении своих жизненных проблем (при безусловном сохранении необходимого объема помощи тем, кто по объективным причинам не в состоянии самостоятельно справиться с трудной жизненной ситуацией).

УДК 330.322.011(476)

, студентка

, кандидат экономических наук, доцент

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
г. Горки, Республика Беларусь

данная статья характеризует проблемы и перспективы развития инвестиций в Республике Беларусь и инвестиционную привлекательность.

инвестиционная деятельность, иностранные инвестиции, привлечение инвестиций.

Развитие страны в целом зависит от развития отдельных субъектов хозяйствования, что может происходить только благодаря притоку новых основных и оборотных средств, использованию достижений

научно-технического прогресса, инноваций. Благополучие людей основывается на создании и реализации социальных программ. Решение этих задач невозможно без привлечения инвестиций.

Процесс инвестирования играет важную роль в экономике любой страны. Инвестирование в значительной степени определяет экономический рост государства, занятость населения и составляет существенный элемент базы, на которой основывается экономическое развитие общества. Задача инвестиций – это, прежде всего, поиск финансовых ресурсов. Инвестиционная деятельность – это основа всего процесса расширенного воспроизводства и быстрая ликвидация многих диспропорций в развитии народного хозяйства. Следовательно, активизация инвестиционной деятельности – ключ к развитию экономики и повышению благополучия людей.

В настоящее время в Республике Беларусь внутренние источники инвестирования, основу которых составляют национальные сбережения, весьма ограничены для наращивания экономического потенциала страны и не обеспечивают требуемых объемов капитальных вложений для обновления и модернизации производства, внедрения новых технологий и современных систем управления.

В значительной мере недостающие источники капитальных вложений могут заменить иностранные инвестиции.

Наиболее выгодными для государства являются прямые иностранные инвестиции, поскольку иностранный инвестор действует в данном случае на свой страх и риск. Задача государства соответственно – создание благоприятного инвестиционного климата.

В последнее время иностранные инвестиции приобретают для мировой экономики все большее значение. Их приток в страны-импортеры значительно опережает рост мировой торговли и производства. Практически все развитые и развивающиеся страны активно привлекают в свою экономику зарубежных инвесторов. Ускоренный рост экспорта капитала отражает объективное требование развития технологически сложного и наукоемкого производства. Массовое производство может быть эффективным, если продукция обладает высокой конкурентоспособностью, получаемой за счет концентрации научных разработок и финансовых ресурсов. Современное производство ориентируется не на национальные или региональные масштабы, а на мировое экономическое пространство.

В январе – июне 2014 года в основной капитал инвестировано 94,2 трлн. руб., что в сопоставимых ценах составляет 93,3 % к уровню января – июня 2013 года.

Доля инвестиций в основной капитал в ВВП в январе – июне 2014 года составила 27,6 %, что на 2,3 п. п. ниже значения января – июня 2013 года. Снижение данного индикатора обусловлено, кроме прочих факторов, более высокими темпами роста ВВП (101,2 %) по сравнению с темпами роста инвестиций в основной капитал (93,3 %). Технологическая структура инвестиций в основной капитал по-прежнему остается неудовлетворительной. Удельный вес затрат на строительно-монтажные работы значительно превышает величину средств, направляемых на приобретение машин, оборудования, транспортных средств (52,5 % против 31,0 %), причем отмечается их более высокий рост (99,3 % против 87,8 %).

В качестве одной из основных задач развития инвестиционной деятельности выступает совершенствование технологической инфраструктуры инвестиций в основной капитал путем увеличения затрат на приобретение машин, оборудования и транспортных средств без учета вложений инвестиций в жилищное строительство, социальную и финансовую сферы до 50 % от общего их объема. В январе – июне 2014 года указанный показатель по республике составил 45,9 %. Сокращение в январе – июне 2014 года общего объема инвестиций до 93,3 % в первую очередь связано с сокращением на 11,5 % капитальных расходов организаций, подчиненных республиканским органам государственного управления. По предприятиям, подчиненным местным исполнительным и распорядительным органам, объем капиталовложений в сопоставимых ценах снизился на 10,9 %. При этом инвестиции в основной капитал организаций без ведомственной подчиненности возросли на 5,0 %. В структуре источников финансирования инвестиций в январе – июне 2014 года преобладали собственные средства организаций (37,8 %), кредиты банков (26,1 %) и средства консолидированного бюджета (17,0 %). На бюджетные средства и льготные кредиты банков приходилась четверть всех инвестиционных ресурсов (26,2 %). Эти показатели свидетельствуют о значительной зависимости инвестиционной деятельности предприятий от доступности и объемов государственной поддержки и льготного кредитования.

В целях повышения эффективности инвестиционной деятельности организаций необходимо осуществлять следующие мероприятия:

– ужесточить требования к инвестиционным проектам, претендующим на получение государственной поддержки в виде предоставления кредитов на льготной основе и путем возмещения части процентов по выданным кредитам;

– проводить регулярный мониторинг соблюдения графиков реализации инвестиционных проектов и технических мероприятий по модернизации подчиненных организаций;

– министерствам и ведомствам обеспечить качественную подготовку и реализацию инвестиционных проектов, в том числе с привлечением независимых консультантов, предусматривающих организацию высокотехнологичного производства конкурентоспособной продукции;

– применять механизм заключения инвестиционных договоров при модернизации и реконструкции действующих производств;

– более широко использовать лизинговые схемы при осуществлении инвестиционных проектов по модернизации производств в качестве альтернативы банковскому кредитованию.

Таким образом, очевидна необходимость дальнейшей работы по устранению причин, препятствующих привлечению прямых иностранных инвестиций в Беларусь, таких как несовершенство системы валютного регулирования, нестабильность нормативно-правовой среды бизнеса, жесткие санкции за нарушение условий и порядка его ведения, высокий уровень налоговой нагрузки и др. В Республике Беларусь созданы достаточные предпосылки для увеличения объемов привлекаемых иностранных инвестиций в экономику страны, но некоторые вопросы остаются все же нерешенными. Концентрация внимания на проблемных местах, проведение соответствующих комплексных реформ позволит повысить привлекательность Республики Беларусь и, следовательно, значительно увеличить объемы привлекаемых иностранных инвестиций.

УДК 632:56.2

, студентка
, старший преподаватель

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
г. Горки, Республика Беларусь

: сущность и значение деятельности белорусских банков по оказанию факторинговых услуг субъектам хозяйствования.

факторинг, финансирование клиента, управление.

В Республике Беларусь имеются все необходимые условия и предпосылки для применения факторинговых операций при осуществлении сделок между субъектами хозяйствования как внутри страны, так и на международной арене. Наиболее перспективной сферой применения факторинговых операций как в Республике Беларусь, так и за рубежом является производство продуктов питания или товаров повседневного спроса, что определяется высокой ликвидностью данного вида товаров и их низкой оборачиваемостью.

Использование факторинговых операций в качестве одного из наиболее доступных и приемлемых способов финансирования деятельности белорусских предприятий, особенно относящихся к среднему бизнесу, дает им возможность не только выжить в сложных меняющихся экономических условиях, но и занять свою нишу на рынке и успешно развивать свой бизнес. Так, для поставщика товаров использование факторинга позволит увеличить спрос на товары и, соответственно, объем продаж, повысить конкурентоспособность товаров, а также создать для покупателей выгодные условия для сотрудничества (на условиях отсрочки платежа). Данные выгоды позволят покупателю наиболее эффективно использовать свои оборотные средства в интересах производства, а не отвлекать их на погашение долга.

Таким образом, факторинг способствует установлению прочных связей между покупателями и поставщиками продукции, насыщению рынков конкурентоспособной продукцией, что выступает в качестве одной из первоочередных задач, стоящих перед экономикой Беларуси.

Также среди перспективных и активно развивающихся областей применения факторинга в Республике Беларусь выступает сфера услуг. Белорусские предприятия, специализирующиеся на оказании транспортных, туристических, рекламных услуг, а также Интернет-провайдеры, операторы сотовой связи, обратившись к услугам банка по предоставлению полного набора факторинговых услуг, могут получить ряд экономических преимуществ: ускорить оборачиваемость средств путем заблаговременной реализации долговых требований, упростить структуру баланса.

Все вышеперечисленные выгоды от использования факторинга способствуют укреплению позиций компаний – поставщиков на высококонкурентном рынке такого рода услуг путем использования полученных дополнительных оборотных средств в целях увеличения объе-

ма продаж. В свою очередь, рост объема продаж будет сопровождаться увеличением объема предоставляемых поставщику средств банком-фактором в качестве оплаты его дебиторских задолженностей. При использовании в качестве источника финансирования банковского кредита предприятие не получает такого рода выгоды, так как, согласно законодательству, плата по процентам за кредит не может быть отнесена поставщиком на себестоимость.

Существенным преимуществом факторинга перед банковским кредитом для поставщика выступает также отсутствие со стороны банка- фактора контроля за целевым использованием средств, переданных банком кредитору в качестве оплаты за поставленный товар (услугу), что применимо для операций как внутреннего, так и международного факторинга.

Банки, осуществляющие факторинговое обслуживание своих клиентов, также получают ряд преимуществ. Во-первых, факторинг является высокодоходной операцией, позволяющей получать не только дополнительный доход, но и увеличивать количество своих клиентов путем осуществления их комплексного обслуживания на финансовом рынке. В свою очередь, обслуживание предприятий, связанных между собой торговыми отношениями, в одном банке способствует уменьшению случаев неплатежей, задержек платежей и в целом приводит к укреплению платежной дисциплины и устойчивости банков, что немаловажно для белорусской экономики.

Использование белорусскими банками в своей дальнейшей практике международного факторинга в качестве оказания финансовой поддержки отечественным экспортерам позволит избежать временной острой нехватки средств у данного вида предприятий. Широкое применение сделок международного факторинга в Беларуси окажет активное содействие развитию экспортного потенциала нашей страны, что немаловажно для белорусской экономики.

Так, одним из необходимых оснований для успешного развития факторинговых операций в Беларуси является доработка и приведение в соответствие нормативных документов, регламентирующих проведение факторинга, и создание условий для эффективного применения данного вида операций как банкам-факторам, так и поставщикам и покупателям.

Оценивая факторинг с точки зрения открываемых им возможностей в сложившихся экономических условиях, в Республике Беларусь его можно считать важным инструментом современного ме-

неджмента, особенно в отношении финансирования и руководства предприятием, управления экономическими рисками.

В настоящее время в Республике Беларусь сложились предпосылки для интенсивного развития рынка факторинговых услуг. Просроченная дебиторская задолженность на 1 ноября 2013 г. достигла 1,8 трлн. руб. и составила 12,9 % всего объема дебиторской задолженности, в том числе свыше трех месяцев – 853,7 млрд. руб., или 47,8 % от общей суммы просроченной задолженности. По сравнению с аналогичной датой 2012 года просроченная дебиторская задолженность увеличилась на 20,4 %.

На 1 ноября 2013 г. почти 80 % промышленных предприятий имели просроченную дебиторскую задолженность, в том числе 91,8 % из них – задолженность свыше трех месяцев. Очевидно, что уровень задержек платежей и неплатежей в экономике высок, что отрицательно сказывается на ликвидности отечественных предприятий и, в конечном счете, на их платежеспособности. Несмотря на то, что законодательная база, регулирующая факторинговые операции, содержит ряд недостатков, факторинг не подвергается такой жесткой регламентации, как другие активные банковские операции.

В настоящее время наблюдается значительная активизация деятельности белорусских банков по оказанию факторинговых услуг субъектам хозяйствования. Все банки республики проводят факторинговые операции в том или ином объеме, однако удельный вес факторинга в их кредитных портфелях пока незначителен.

Однако постепенно в Республике Беларусь создаются благоприятные условия для развития факторинга. Устранены разногласия в нормативных правовых актах, регулирующих операции внутреннего и международного факторинга. Большое внимание со стороны Правительства Республики Беларусь уделяется поддержке реального сектора экономики, развитию малого и среднего бизнеса. Вместе с тем значительный объем дебиторской задолженности промышленных предприятий (по состоянию на 1 августа 2013 г. – 17,7 трлн. руб.) свидетельствует о высоком потенциальном спросе на факторинговые услуги со стороны субъектов хозяйствования.

УДК 336.763

*, студентка
, старший преподаватель*

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
г. Горки, Республика Беларусь

: в статье, посвященной теме социального патроната, излагаются сущность и значение социального патроната, а также другие новации в социальном обслуживании.

социальный патронат, социальная помощь, социальное обслуживание.

В настоящее время очень остро стоит вопрос разработки оптимальной и психологически обоснованной методики оказания помощи семье. Именно семья в наше время переживает тяжелый кризис. Утрачено значительное число семейно-нравственных традиций, изменилось отношение родителей к детям, разрушен психологический микросоциум семьи. В этой ситуации неустойчивые семьи стали более уязвимы. Наиболее трудными случаями подбора форм оказания помощи являются неблагополучные семьи.

Цель патроната состоит в том, чтобы организовать и реализовать сотрудничество с семьей для поиска внешних и внутренних ресурсов для необходимых преобразований в семье.

В Беларуси социальный патронат внедрился в 2013 году. Такая услуга предусмотрена Законом Республики Беларусь «О социальном обслуживании» (с изменениями и дополнениями на декабрь 2013 года), в соответствии с которым социальный патронат – это деятельность по сопровождению граждан, находящихся в трудной жизненной ситуации, направленная на ее преодоление, восстановление нормальной жизнедеятельности, мобилизацию и реализацию собственного потенциала граждан для личного и социального роста. Другими словами, это защитная покровительствующая система, которая устанавливается для предоставления различных видов социальной помощи и поддержания граждан (семей), а также для контроля над тем, как эти процессы протекают.

Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 27 декабря 2012 года № 1218 (с изменениями и дополнениями от 2 марта 2015 года № 150) утвержден Перечень бесплатных и общедоступных социальных услуг государственных учреждений с нормами и нормати-

вами обеспеченности граждан этими услугами. Определены виды социального патроната и периодичность его осуществления.

В разработанных Министерством труда и социальной защиты нормативных и правовых документах установлен порядок оказания социальных услуг, в том числе услуги социального патроната, а также определена компетенция местных исполнительных и распорядительных органов по созданию патронатного совета для целей оказания такой услуги.

Также одной из новаций в социальном обслуживании в соответствии с Законом Республики Беларусь «О социальном обслуживании» от 2013 года являются социально-реабилитационные услуги (комплекс мероприятий по улучшению качества жизни граждан, в том числе посредством создания им условий для независимого проживания и интеграции в общество). Появились услуги сопровождаемого проживания, т. е. оказание содействия лицам из числа детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей, в социально-трудовой адаптации, расширении социальных связей, определении оптимальных путей организации самостоятельной жизни, а также инвалидам – в адаптации к условиям быта и трудовой деятельности, подготовке к самостоятельной жизни вне стационарных учреждений и дальнейшее их сопровождение. Ожидается, что популярностью будут пользоваться услуги социальной передышки – освобождение родителей от ухода за ребенком-инвалидом на определенный период времени. Также этим Законом четко определена система социального обслуживания. Она включает государственные органы, осуществляющие госрегулирование и управление в области социального обслуживания; государственные организации и иные юридические лица, а также индивидуальных предпринимателей, оказывающих социальные услуги.

В Законе указаны категории имеющих право на социальное обслуживание, регламентированы права и обязанности граждан в области социального обслуживания, а также определено основание оказания социальных услуг – наличие трудной жизненной ситуации. Кроме того, определены условия и порядок оказания социальных услуг, основания для отказа и прекращения оказания таких услуг. В соответствии с законом социальное обслуживание осуществляется на возмездной и безвозмездной основе.

Таким образом, социальный патронат имеет важное значение в развитии любой страны, так как защищает интересы семьи, которая испытывает кризис и неблагополучие и не может самостоятельно решить свои проблемы. Для помощи будут привлекаться специалисты, государственные органы и организации.

УДК 336.201.2:336.763

, студентка

, старший преподаватель

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
г. Горки, Республика Беларусь

: статья посвящена методике определения платежеспособности сельскохозяйственных организаций как механизма управления краткосрочными активами.

: платежеспособность, краткосрочные активы.

Важной составной частью системы финансового менеджмента сельскохозяйственных организаций был и остается механизм управления краткосрочными активами, на первоначальном этапе которого изучается их состав и структура, на втором – состав и структура источников формирования, платежеспособность.

В целях обеспечения единого методического подхода к оценке платежеспособности субъектов хозяйствования, своевременного выявления нестабильности их финансового состояния и в соответствии со статьей 11 Закона Республики Беларусь от 23 июля 2008 года «О Совете Министров Республики Беларусь» и статьей 10 Закона Республики Беларусь от 13 июля 2012 года «Об экономической несостоятельности (банкротстве)» Совет Министров Республики Беларусь постановляет: в качестве показателей для оценки платежеспособности субъектов хозяйствования использовать следующие коэффициенты:

- коэффициент текущей ликвидности, характеризующий общую обеспеченность субъекта хозяйствования собственными оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения срочных обязательств;

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами, характеризующий наличие у субъекта хозяйствования собственных оборотных средств, необходимых для его финансовой устойчивости;

- коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами, характеризующий способность субъекта хозяйствования рассчитываться по своим финансовым обязательствам после реализации активов.

Коэффициентом, характеризующим платежеспособность должника, является коэффициент абсолютной ликвидности, показывающий, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена немедленно.

К легко ликвидным активам организации относятся денежные средства на счетах, а также краткосрочные ценные бумаги. К наиболее трудно реализуемым активам – основные средства, находящиеся на балансе организации, и нематериальные активы.

Нормативные значения коэффициентов платежеспособности дифференцированы по видам экономической деятельности согласно постановлению Совета Министров Республики Беларусь от 12.12.2011 № 1672 «Об определении критериев оценки платежеспособности субъектов хозяйствования».

Рассчитаем коэффициенты платежеспособности ОАО «Горецкая райагропромтехника» Могилевской области согласно постановлению Министерства финансов Республики Беларусь, Министерства экономики Республики Беларусь от 27.12.2011 № 140/206 «Об утверждении Инструкции о порядке расчета коэффициентов платежеспособности и проведения анализа финансового состояния и платежеспособности субъектов хозяйствования».

Из данных таблицы следует, что у ОАО «Горецкая райагропромтехника» недостаточно собственных краткосрочных активов, необходимых для обеспечения финансовой устойчивости и погашения срочных обязательств, но оно способно рассчитаться по своим финансовым обязательствам после реализации активов.

Показатели	Годы			Норматив
	2012	2013	2014	
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,48	0,23	0,14	0,2
Коэффициент текущей ликвидности	1,94	1,29	1,17	1,5
Коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами	0,58	0,57	0,49	Не более 0,85
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,15	0,00	0,00	0,2

В заключение хочется отметить, что режим управления краткосрочными активами очень важен для развития организации, так как от этого напрямую зависит ее финансовое состояние. Получение прибыли – залог успешного развития любой коммерческой организации.

УДК 338.434:657.15

*, студентка
., старший преподаватель*

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
г. Горки, Республика Беларусь

: в данной статье рассматривается роль бюджетного финансирования в деятельности сельскохозяйственных предприятий, его виды и размеры, а также эффективность.

ассигнования, дотации, расходы бюджета, эффективность, финансовые ресурсы, государственные бюджет, инвестиции, убыток, контроль, самофинансирование.

В условиях мирового финансового кризиса ряд предприятий утратил возможность стабильного финансового обеспечения расширенного воспроизводства, поэтому получают государственную поддержку. Однако бюджетные ресурсы государства ограничены, поэтому рациональное их распределение и эффективное использование становится важнейшей задачей в системе государственного регулирования экономического развития.

Бюджетное финансирование – предоставленное в безвозвратном порядке денежное обеспечение, выделение денежных средств из государственного бюджета на расходы, связанные с осуществлением государственных заказов, выполнением государственных программ, содержанием государственных организаций. Бюджетное финансирование осуществляется в форме выделения денежных средств по определенному назначению для достижения общегосударственных целей или для покрытия расходов отраслей, предприятий, организаций, находящихся на полном либо частичном государственном денежном обеспечении.

Ресурсы государственного бюджета должны направляться на капи-

тальные вложения, обеспечивать государственное регулирование инвестиционной деятельности и способствовать поддержке приоритетных направлений в развитии экономики посредством льготных кредитов, бюджетных ссуд, а также прямого вложения капитала в наиболее перспективные инвестиционные проекты и государственные программы.

Бюджетная поддержка может осуществляться как прямым финансированием (бюджетные займы, субсидии, прямые государственные инвестиции, финансирование различных комплексных программ в АПК и прямая финансовая поддержка предприятий), так и косвенными формами государственного влияния (налоговые льготы, реструктуризация налоговой задолженности).

Республика Беларусь на протяжении долгих лет вкладывала огромные средства в сельское хозяйство страны, поэтому является безоговорочным лидером по уровню дотаций сельского хозяйства. По расчетам глубина только финансовых дотаций составляет 49 % (при учете, что в мире уровень дотаций сельского хозяйства составляет лишь 17–18 % и в норме не превышает 25–30 %). Так, например, на реализацию государственной программы возрождения и развития села было затрачено в 1,5 раза больше ежегодных вложений средств в АПК. Тем не менее реально эффективных и значимых результатов это не принесло. Несмотря на многомиллиардные вливания число убыточных крупных сельскохозяйственных организаций с 2012 по 2014 год выросло (с 56 до 198, или с 3,5 % до 12,7 %), а сумма чистого убытка сельскохозяйственных организаций выросла почти в десять раз – с 151,1 до 1462 млрд. рублей. Совокупная кредиторская задолженность увеличилась с 16,5 до 39,4 трлн. рублей (4 млрд. долл. по курсу на начало 2014 года), в том числе 7,7 трлн. рублей составляла просроченная кредиторская задолженность.

В связи с неэффективностью огромных вложений 30 сентября 2011 года Александр Лукашенко сообщил, что к 2017 году государственные дотации в сельское хозяйство будут сведены к минимуму. Так, в рамках ЕАЭС в 2015–2016 годах Беларусь обязуется сократить финансирование АПК. Согласно договору о Евразийском экономическом союзе с Россией и Казахстаном, Беларусь взяла на себя обязательство проводить согласованную экономическую политику и сокращать поддержку своего агропромышленного комплекса: в 2015 году – до 12 % от доли сельского хозяйства в объеме ВВП, а в 2016 – до 10 %, т. е., приводить объем и структуру субсидий в соответствие с правилами ВТО.

Чтобы решить проблему убыточности некоторых предприятий, главной задачей Минсельхозпрода и органов местной власти является обеспечение финансовой устойчивости хозяйств и ускорение их выхода на самофинансирование. Для этих целей следует создать в каждом районе крупный агрокомбинат, объединить ряд сельскохозяйственных организаций и перерабатывающих предприятий, чтобы обеспечить заверченный цикл производства и реализации продукции.

УДК 368.8

, студентка

„ кандидат экономических наук, доцент

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
г. Горки, Республика Беларусь

в статье рассматривается добровольное страхование имущества предприятий и организаций в Республике Беларусь.

: страхование, имущество, организация, имущественное страхование, риски, Республика Беларусь.

В процессе своей деятельности любое предприятие сталкивается с тем, что его имущество может погибнуть или быть поврежденным в результате внешнего и внутреннего воздействия различных факторов. К сожалению, эти факторы могут привести не только к уничтожению (повреждению) имущества и приостановке производственной деятельности, но и к ликвидации и банкротству предприятия.

Поэтому любой хозяйствующий субъект заинтересован в том, чтобы существовали источники компенсации понесенного им ущерба. Это позволяет говорить о наличии специфического страхового интереса, связанного с имущественным интересом собственника, возникающим тогда, когда ему может быть нанесен имущественный ущерб. Мерой защиты и компенсации негативного воздействия неуправляемых факторов выступает добровольное страхование имущества предприятий и организаций, которое защищает владельца от гибели и порчи материальных ценностей.

В современных условиях развития экономики страховой рынок характеризуется тенденцией динамичного развития. Множество отече-

ственных предприятий обращается к участникам страхового рынка, для того чтобы при ведении хозяйственной деятельности посредством страховой защиты минимизировать потери от неизбежных имущественных рисков. Грамотно организованное страховое и перестраховочное покрытие позволяет компании снизить финансовые потери при наступлении непредвиденных и внезапных событий (страховых случаев). Все это обуславливает актуальность имущественного страхования в современных условиях.

Анализируя страховой рынок Республики Беларусь, можно отметить увеличение доли имущественного страхования в структуре поступлений страховых взносов по добровольным видам страхования (56,2 %). Более подробная информация представлена в таблице.

Вид страхования	Страховые премии (взносы), тыс. руб.	В % к		Страховые выплаты, тыс. руб.	В % к	
		общей сумме взносов	1-му полугодю 2013 г.		общей сумме выплат	1-му полугодю 2013 г.
Грузы	25 388 311	3,8	80,3	3 114 200	0,1	165,3
Предпринимательские риски	161 396 047	23,9	107,9	22 436 814	8,7	120,6
Строительно-монтажные риски	33 228 797	4,9	18,5	631 804	0,3	117,1
Имущество предприятий	455 796 975	67,4	85,2	232 513 415	89,9	116,6
	675 810 130	100	75,4	258 696 233	100	117,3

За первое полугодие 2014 года по добровольному имущественному страхованию юридических лиц собрано 675,8 млрд. руб. страховых взносов. По сравнению с аналогичным периодом 2013 года, когда было собрано 896,1 млрд. руб. страховых взносов, снижение составило 24,6 п. п.

Проанализировав добровольное имущественное страхование юридических лиц в Республике Беларусь, можно отметить положительную динамику развития данного вида страхования. Хозяйствующие

субъекты экономики активно используют данный вид страхования, тем самым выражая доверие страховым организациям.

УДК 336.227.2

, студентка

, старший преподаватель

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
г. Горки, Республика Беларусь

: в статье даны определения таким понятиям, как налоговое планирование и уклонение от уплаты налогов, а также рассматриваются основные отличия этих понятий. Раскрывается необходимость налогового планирования.

: налоги, планирование, уплата налогов, налоговое планирование, налоговый платеж.

Налоги, являясь мощнейшим инструментом экономического регулирования, безусловно, вторгаются в сферу стратегических решений, нередко заставляя руководителей кардинально менять тактику действий компании. На сегодняшний день серьезные управленческие решения никогда не принимаются без учета фактора уплаты необходимых налогов. Вместе с тем большинство налогоплательщиков стремится минимизировать свои налоговые платежи. В связи с этим и в теории, и на практике следует четко различать такие термины, как «налоговое планирование» и «уклонение от уплаты налогов». Достаточно актуальной эта проблема является при осуществлении плательщиком внешнеэкономической деятельности.

Налоговое законодательство Республики Беларусь закрепляет обязанность плательщика уплачивать причитающиеся налоги и неналоговые платежи. Каждое лицо обязано уплачивать законно установленные налоги, сборы (пошлины), по которым это лицо признается плательщиком.

Уклонение от уплаты налогов – нелегальный путь уменьшения налоговых обязательств, основанный на уголовно наказуемом сознательном использовании методов сокрытия учета доходов и имущества от налоговых органов, а также искажения бухгалтерской и налоговой отчетности.

Налоговое планирование – это легальный путь уменьшения налого-

вых обязательств, основанный на использовании законодательно предоставленных возможностей в области налогового законодательства с помощью разработки и внедрения различных законных схем снижения налоговых отчислений за счет применения методов стратегического планирования финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Следует отметить, что целью налогового планирования является оптимизация налогообложения, а не просто уплата минимальных сумм налогов предприятием. И все же в силу неоднозначности положений законодательства граница между планированием и уклонением подчас может быть размыта. Соблюсти эту границу, оставшись в рамках закона, – важнейшая задача налогоплательщика.

Субъектом уклонения от уплаты налогов могут быть только должностные лица предприятий либо иные лица, в соответствии с учредительными документами организации ответственные за ведение налогового и бухгалтерского учета, исчисление и уплату налогов. Также только должностные лица предприятия могут принимать решения, направленные на реализацию налогового планирования.

Объектом уклонения от уплаты налогов являются налоговые отношения, регулирующие порядок налогообложения граждан и субъектов хозяйствования.

Существует разграничение между налоговым планированием и уклонением от уплаты налогов по субъективной и объективной стороне деяния.

Субъективная сторона деяния характеризует то, как лицо относится к наступившим последствиям в виде неуплаты налога. И в том и в другом случае цель действий (как противоправных, так и легальных) одинакова – уменьшение налоговых выплат. Уклонение от уплаты налогов характеризуется умышленной формой вины: лицо осознает общественную опасность своих действий и желает наступления последствий в виде неуплаты налога, т. е. лицо, совершая неправомерные действия, желает не уплачивать налог (уменьшить налоговые обязательства). Но и при налоговом планировании лицо тоже желает не уплачивать налог (уменьшить налоговые обязательства), только используя совершенно другие способы – легальные.

Главным отличием налогового планирования от уклонения от уплаты налогов является объективная сторона деяния налогоплательщика, которая заключается в обеспечении уменьшения налоговых выплат предприятия. При уклонении от уплаты налога методы не играют

решающей роли, так как они применяются с прямым нарушением закона. В случае же налогового планирования применяются только те методы и способы, которые предоставлены законом или не запрещены им (в случае пробелов в правовом регулировании).

УДК 336.717.061

*, студент
, старший преподаватель*

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
г. Горки, Республика Беларусь

: данная статья указывает основные критерии, которыми руководствуется банк при выборе кредитополучателей. кредитоспособность, ликвидность, финансовые показатели.

Оценка кредитоспособности заемщика предполагает оценку его личности, деловой репутации, кредитной истории, платежеспособности (т. е. способности погасить взятый кредит за счет текущих денежных поступлений или от продажи активов).

Кредитоспособность – это способность предприятия своевременно и полностью рассчитываться по своим долгам.

Кредитоспособность клиента в мировой банковской практике является одним из основных объектов оценки при определении целесообразности и форм кредитных отношений. Оценка кредитоспособности заемщика позволяет прогнозировать его перспективную платежеспособность. Она осуществляется предварительно, до выдачи кредита.

Кредитоспособность заемщика – это наличие предпосылок для получения кредита и способность полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам.

В настоящее время в методиках отечественных банков разработаны новые методы оценки кредитоспособности на основе расчета следующих коэффициентов:

- коэффициент текущей ликвидности, который показывает возможность кредитополучателя рассчитаться по своим обязательствам, а также определяет, какая часть задолженности, подлежащая возврату, может быть погашена в срок;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными сред-

ствами, характеризующий наличие у кредитополучателя собственных оборотных средств, необходимых для ее финансовой устойчивости;

- коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами, характеризующий способность организации рассчитаться по своим финансовым обязательствам после реализации активов.

Важно применять и другие системы оценки кредитоспособности субъектов хозяйствования.

Для определения кредитоспособности кредитополучателя могут использоваться и другие показатели (коэффициенты), например:

- коэффициенты оборачиваемости;
- коэффициенты рентабельности;
- коэффициенты деловой активности.

Вопросы оптимального набора коэффициентов, наиболее полно и объективно отражающих финансовое состояние кредитополучателя, решаются каждым коммерческим банком самостоятельно. Банк может построить рейтинг кредитополучателя, отнести к тому или иному классу надежности, в зависимости от этого организовывать свои кредитные отношения с клиентом.

Для оценки кредитоспособности необходимо использовать следующие показатели:

- ✓ коэффициент абсолютной ликвидности;
- ✓ коэффициент покрытия;
- ✓ промежуточный коэффициент покрытия;
- ✓ маневренность функционирующего капитала;
- ✓ коэффициент обеспеченности.

Мы предлагаем использовать универсальную методику оценки кредитоспособности клиента. Данная методика реализуется в три этапа:

1. Предварительный анализ кредитоспособности на основании разработанной тест-анкеты, содержащей общую информацию о клиенте.

2. Оценка кредитоспособности на основе расчета предлагаемых коэффициентов:

K1 – удельный вес ежемесячного платежа по кредиту в сумме ежемесячного дохода кредитополучателя за вычетом удержаний;

K2 – удельный вес ежемесячной суммы всех обязательств кредитополучателя, включая разовые расходы в сумме его совокупного дохода.

3. Расчет максимальной суммы кредита исходя из среднего значения кредитоспособности, полученного на основе рассчитанных коэффициентов.

Предложенная методика является многоэтапной, но именно эта ка-

жущаяся усложненность обеспечивает достижение значительных преимуществ. К тому же данная методика оценки кредитоспособности клиента легко адаптируется к имеющемуся банковскому программному обеспечению, а также не требует кардинального изменения локальных нормативных актов банков, регулирующих кредитные операции.

Классическим способом анализа называют финансовый анализ по данным финансовой отчетности. Ведь она является основным (а в ряде случаев и единственным) источником информации о финансовой деятельности делового партнера. Для серьезной оценки финансового положения заемщика требуются исходные данные не менее чем за три квартала:

- баланс предприятия;
- отчет о финансовых результатах и их использовании;
- отчет о состоянии имущества предприятия.

В результате финансового анализа определяется кредитный рейтинг заемщика, т. е. вычисляются значения различных показателей, на основании которых заемщик относится к тому или другому классу:

- выше средних – I класс;
- на уровне средних – II класс;
- ниже средних – III класс.

Банк может установить градацию кредитополучателей по четырем группам (аналогично градации по группам кредитного риска для целей создания резерва по сомнительным долгам). Нормативные уровни указанных выше коэффициентов банки, как правило, определяют самостоятельно в зависимости от статистики анализа балансов клиентов и опыта обслуживания кредитов.

После расчета финансовых показателей банк составляет обычно краткий анализ и делает заключение о классе кредитоспособности. Это делается на основе рейтинга в баллах, рассчитанных на базе основных и дополнительных показателей кредитоспособности. Класс каждого показателя устанавливается путем сопоставления фактического значения коэффициента с его нормативным значением. Каждому банку предоставлено право самостоятельно разрабатывать нормативные уровни каждого показателя на основе накопленной статистической информации о фактическом значении рассчитанных коэффициентов по своей клиентуре и с учетом их отраслевой особенности.

Из вышеизложенного следует, что банк не может кредитовать любого клиента. Желающих получить кредит всегда много, но среди них необходимо выбрать тех, кому можно его предоставлять, доверить и

быть уверенным, что ссуда будет своевременно возвращена и за ее использование будет выплачен ссудный процент. Поэтому банк вступает в кредитные отношения с заемщиком на базе оценки его кредитоспособности, ликвидности его баланса, изучения рынка продукта товаропроизводителя, уровня менеджмента и управления счетом, прошлого опыта работы с ним.

УДК 657.244:658.149.5

, студентка

, ассистент

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
г. Горки, Республика Беларусь

: в данной статье рассмотрены безналичные расчеты, структура безналичных расчетов и банковских платежных карточек в Республике Беларусь.

безналичные расчеты, банковские платежные карточки.

Развитие безналичных расчетов является важнейшим элементом регулирования денежно-кредитной сферы, способствующим повышению эффективности монетарной политики.

По мере сокращения доли наличных денег в структуре денежного предложения снижается общая потребность в эмиссии Национального банка для удовлетворения спроса экономики на деньги, расширяются возможности банков по управлению собственной ликвидностью, уменьшается необходимость в поддержке банков Национальным банком. В целом это ведет к усилению влияния монетарных мер на экономические процессы и обеспечению ценовой стабильности.

В основном расчеты с юридическими лицами производятся в безналичной форме.

Расчеты по товарным операциям осуществляются следующими видами безналичных платежей:

- платежными поручениями;
- платежными требованиями;
- платежными ордерами;
- аккредитивами;

- расчетными чеками;
- банковскими платежными карточками;
- электронными деньгами.

В общем платежном обороте Республики Беларусь в 2014 году виды безналичных расчетов составляют: платежные поручения – 28,28 % по количеству и 29,53 % по сумме; платежные требования соответственно – 0,86 и 0,14 %; чеки – 0,14 и 0,12 %; аккредитивы – 0,15 и 0,06 %; платежные требования и поручения – 0,12 и 0,21 %.

В Республике Беларусь в соответствии с указом Президента «Об использовании векселей» от 17.02.2015 года № 69 запущен механизм финансирования экспортных поставок путем применения в расчетах векселей покупателей-нерезидентов.

Также с 01.01.2015 года полностью отменено использование расчетов с участием чековых книжек и расчетных чеков.

Основой расчетных документов в Республике Беларусь должны стать системы расчетов на основе использования банковских платежных карточек, которые включают в себя:

- национальную платежную систему «БелКарт», которая занимает 45 % от общего количества карточек;
- международную платежную систему VISA (38 %);
- международную платежную систему MasterCard (17 %).

По состоянию на 01.07.2014 года на территории Республики Беларусь осуществлено 827 031 158 операций с использованием банковских платежных карточек в белорусских рублях. Удельный вес безналичных операций в общем количестве операций с использованием платежных карточек составил 72 %, а в суммарном выражении – 25,9 %.

Общее количество операций в иностранной валюте за 2014 год составило 5 709 111. Удельный вес безналичных операций в общем количестве операций с использованием платежных карточек в иностранной валюте составил 17,9 %, а в суммарном выражении – 17,0 %.

Данные цифры свидетельствуют о том, что совершается достаточное количество безналичных операций с использованием платежных карточек, но суммы по платежам проходят не очень большие: во-первых, не во всех торговых объектах и объектах услуг установлены платежные терминалы; во-вторых, крупные и дорогостоящие покупки оплачиваются в основном наличными деньгами; в-третьих, у потребителя еще отсутствует привычка рассчитываться платежной карточкой.

Определенный интерес представляет информация по операциям с карточками, с которыми приезжают в нашу страну иностранные гражд-

дане. В основной массе (80 % совершенных ими операций) производилась безналичная оплата карточкой, что свидетельствует о предпочтениях иностранных граждан использовать безналичные платежи. Сумма одной такой операции в среднем по республике составляла в 2014 году 438 тыс. руб.

Расчеты банковскими платежными карточками с каждым годом только подтверждают актуальность и перспективность данных расчетов как для организаций, так и для физических лиц.

Эта форма расчетов выгодна основным категориям участников системы, но недостаточно широко используется юридическими лицами в Республике Беларусь в расчетах за реализованную продукцию, оказанные услуги и выполненные работы.

УДК 339.721:35.073.52

, аспирант

-

ФГБОУ ВПО «Российский государственный аграрный университет – МСХА им. К. А. Тимирязева», г. Москва, Российская Федерация

: в статье раскрываются особенности проявления рисков ликвидности в деятельности предприятий, а именно: дается определение понятия риска ликвидности, проводится сравнительный анализ требований раскрытия рисков ликвидности по российским и международным стандартам финансовой отчетности.

: риск, бухгалтерская отчетность, управление рисками, риск ликвидности, финансовые обязательства, МСФО, управленческий учет, банкротство.

Мировой финансовый кризис выявил несостоятельность сложившихся систем управления рисками как в масштабах стран, так и на отдельных предприятиях. Эффективная система управления является важнейшей составляющей успеха любой организации. Грамотное управление ликвидностью позволит организациям выполнять свои обязательства и правильно взвешивать риски.

В настоящее время бухгалтерская отчетность не содержит возможности отражения информации о рисках ликвидности, которые способны существенно повлиять на финансовое положение и финансовые результаты деятельности предприятия.

Тем не менее в международных и российских нормативно-правовых актах, регламентирующих отражение информации в бухгалтерской отчетности, предприятие должно раскрыть информацию, которая позволит пользователям его финансовой отчетности оценить, насколько существенным является влияние рисков на финансовое положение и финансовые результаты его деятельности.

Основываясь на специфике хозяйственной деятельности, организации самостоятельно определяют степень детализации информации, предоставляемой согласно требованиям международных и российских стандартов учета и отчетности. Предприятия решают, «насколько большое значение следует придавать различным аспектам требований и как объединять информацию, чтобы показать общую картину, не объединяя при этом информацию с разными характеристиками. Необходимо найти баланс между представлением в финансовой отчетности излишних подробностей, которые могут оказаться бесполезными для пользователей финансовой отчетности, и тем, что будет скрыта или неясно представлена важная информация из-за чрезмерного обобщения. Например, предприятие не должно скрывать важную информацию, помещая ее среди большого количества незначительных деталей. Аналогичным образом предприятие не должно раскрывать информацию, которая носит настолько обобщенный характер, что это не позволяет видеть важные различия между отдельными операциями и связанными с ними рисками».

В информации Минфина России отмечена характерная черта рисков ликвидности. Это возможность организации своевременно и в полном объеме погасить имеющиеся на отчетную дату финансовые обязательства. Под финансовыми обязательствами понимается кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам, задолженность заимодавцам по полученным займам (в том числе в форме облигаций, векселей), кредитам и другая задолженность.

Согласно МСФО (IFRS) 7 риск ликвидности – это риск того, что у предприятия возникнут сложности при выполнении обязанностей, связанных с финансовыми обязательствами, расчет по которым производится денежными средствами или иными финансовыми активами.

В соответствии с Международным стандартом предприятиям предлагается раскрывать количественные характеристики риска ликвидности, а именно сводные количественные данные о подверженности организации риску ликвидности. Раскрытие указанной информации должно опираться на данные управленческой отчетности, которая представляется ключевым членам руководства.

При раскрытии информации о рисках ликвидности приводятся данные о выданных обеспечениях, каких-либо имеющихся ограничениях по использованию в запланированных целях непоплаченных активов. В случае если существует риск начала процедуры банкротства или ликвидации организации, то он раскрывается в данной группе рисков.

Согласно МСФО (IFRS) 7 предприятия должны раскрывать сведения о результатах работы органов внутреннего контроля, а именно: разработаны ли соответствующие процедуры с целью управления риском ликвидности и планы действий в чрезвычайных ситуациях.

Требования Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» к экономическим субъектам состоят в организации и осуществлении внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни.

Оба документа регламентируют раскрытие в бухгалтерской отчетности следующей информации (таблица).

Требования по раскрытию информации о рисках ликвидности		Предлагаемые таблицы приложений, раскрывающие информацию о рисках ликвидности
МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»	Информация № ПЗ-9/2012 Минфина России	
Анализ производных финансовых обязательств по срокам погашения, оставшихся на конец отчетного периода	Анализ финансовых обязательств по срокам погашения относительно отчетной даты	Пояснение «Анализ финансовых обязательств по срокам погашения»
Анализ производных финансовых обязательств по срокам погашения		
Управление риском ликвидности, присущим для финансовых обязательств		
	Риск начала процедуры банкротства	
	Ликвидация организации	

В современных подходах к экономическому анализу рисков ликвидности можно выделить два взаимно противоположных направления: с одной стороны, это диверсификация, а с другой – унификация, обеспечивающая возможность исполнения надзорными органами своих функций по регулированию ликвидностью.

Таким образом, на каждом предприятии необходимо сконструиро-

вать систему, механизм управления ликвидностью, учитывая особенности деятельности предприятий. Важно отметить также, что оценку риска ликвидности необходимо производить на основе детального раскрытия информации в бухгалтерской отчетности, что позволит своевременно разработать и принять эффективные варианты экономических решения выхода из кризисных ситуаций.

УДК 657.28

, студентка

, старший преподаватель

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
г. Горки, Республика Беларусь

: в статье раскрывается значимость расчетов с поставщиками и подрядчиками, выявляются проблемы и предлагаются направления совершенствования организации расчетов

: безналичные расчеты, поставщики и подрядчики, автоматизация.

Финансовое положение предприятия зависит от результатов его производственной, коммерческой и финансовой деятельности. Бесперебойное производство и реализация высококачественной продукции положительно влияет на финансовое положение предприятия. Перебои в производственном процессе, ухудшение качества продукции, затруднение с ее реализацией ведут к уменьшению поступления средств на счета предприятия, в результате чего ухудшается его платежеспособность. Имеется и обратная связь, так как отсутствие денежных средств может привести к перебоям в обеспечении материальными ресурсами, а следовательно, и в производственном процессе. Если субъект хозяйствования производит и реализует рентабельную продукцию, то это является важнейшей предпосылкой хорошего состояния потока денежных средств.

Постоянно совершающийся кругооборот хозяйственных средств вызывает непрерывное возобновление многообразных расчетов. Одним из наиболее распространенных видов расчетов являются расчеты с поставщиками и подрядчиками за приобретенную продукцию, сырье, материалы, услуги и другие ценности.

В рыночной экономике между организациями постоянно совершаются сделки по поводу покупки средств и предметов труда, их поставки и реализации продукции, работ и услуг.

По мере внедрения рыночных отношений в экономике Республики Беларусь появляется необходимость совершенствования и развития форм расчетов между субъектами хозяйствования, необходимо создание сильной банковской системы, способной эффективно регулировать расчеты между организациями АПК.

Известно, что 50 % своего рабочего времени бухгалтер затрачивает на расчет, оформление и заполнение бухгалтерских документов. При этом данная работа требует большого внимания, усидчивости и значительных физических усилий. Именно из-за этой рутинной работы с документами многие считают профессию бухгалтера неинтересной. Одним из перспективных направлений развития организации расчетов с поставщиками и подрядчиками является использование компьютерной техники как одной из форм ведения бухгалтерского учета на предприятиях. С каждым днем все большее число компьютеров становится необходимым атрибутом на рабочем месте рядового бухгалтера. Применение компьютеров снижает трудоемкость работы бухгалтера, позволяет контролировать правильность операций, упрощает учет, расчеты и анализ бухгалтерских документов, ускоряет обработку информации, снижает расходы на оплату труда, уменьшает объем документооборота, позволяет использовать технические носители первичной информации, упрощает расчеты между предприятиями, обеспечивает оперативность и длительность хранения полученной информации.

Основой работы на компьютере является программное обеспечение для бухгалтерии. За последние годы предложение этих программ заметно увеличилось. Наиболее известны такие пакеты бухгалтерских программ, как «1С Бухгалтерия», «Парус», «Галактика», каждая из которых имеет множество версий с различной специализацией. В последнее время все большую популярность завоевывают так называемые универсальные программы – электронные таблицы. Наиболее популярной из них на данное время является Microsoft Excel. Она дает пользователю неограниченные возможности для проведения расчетов различного рода показателей, построения таблиц и графиков.

Также не последнюю роль в современной автоматизации бухгалтерии играют текстовые редакторы, предназначенные для быстрого набора и распечатки профессионального вида документов – договоров, бланков, таблиц и т. д. Наиболее популярным среди них сейчас явля-

ется Microsoft Word. Кроме применения автоматизированных и компьютерных технологий основными путями повышения экономической эффективности производства могут быть следующие факторы: научно-технический прогресс, режим экономии, совершенствование структуры экономики, организационно-экономические факторы (включая управление), повышение качества продукции.

В результате всего этого формируется регулируемое, цивилизованное рыночное хозяйство, которое является действенным средством, стимулирующим рост производительности труда, повышение эффективности всего общественного производства, приумножение общественного богатства в интересах повышения благосостояния народа.

УДК 658.149.5

, студент

., старший преподаватель

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
г. Горки, Республика Беларусь

статья посвящена особенностям безналичных расчетов аккредитивами. В ней рассмотрены положительные и отрицательные аспекты использования данной формы расчетов в Республике Беларусь.

: аккредитив, безналичные расчеты, плательщик, платежное поручение.

В последнее десятилетие в экономике Беларуси происходят как количественные, так и качественные изменения: совершенствуется система управления субъектами хозяйствования, внедряются современные технологии производства продукции и, следовательно, наращиваются объемы производства, улучшается качество продукции, расширяются экономические связи предприятия.

Необходимым звеном экономических связей являются договорные отношения. Возможность предприятия заключать договоры на продажу своей продукции и осуществлять расчеты с покупателями и заказчиками в результате хозяйственной деятельности является показателем его финансовой устойчивости.

Согласно Банковскому кодексу Республики Беларусь, под безналичными расчетами понимаются расчеты между юридическими лица-

ми, а также расчеты с участием индивидуальных предпринимателей и физических лиц, проводимые через банк, его филиал (отделение) в безналичном порядке, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

К основным формам безналичных расчетов относятся:

- расчеты платежными требованиями;
- расчеты платежными поручениями;
- расчеты аккредитивами;
- расчеты чеками;
- расчеты посредством векселей;
- расчеты платежными карточками.

Среди всех форм безналичных расчетов аккредитив является наиболее безопасной формой расчетов между продавцом и покупателем, представляя собой соглашение, обособленное от основного договора и предусматривающее данную форму расчетов, которая оптимально сочетает интересы сторон. Расчеты по аккредитивам – менее распространенная форма расчетов в Республике Беларусь.

Нормативным документом, регулирующим порядок осуществления безналичных расчетов в форме аккредитива, является Инструкция о порядке совершения банковских документарных операций от 29 марта 2001 г. № 67 с последующими изменениями и дополнениями.

Для открытия аккредитива плательщик предоставляет в свой банк заявление на аккредитив и платежное поручение на перечисление денежных средств. В заявлении указывается номер договора поставки, число и месяц закрытия аккредитива, наименование поставщика и его банка, дата отгрузки товаров и сроки отгрузки.

Аккредитив выставляется только для расчета с одним поставщиком и может быть выставлен за счет собственных средств плательщика или за счет кредита банка. Срок действия аккредитива определяется договором. По истечении срока действия аккредитив закрывается. Неиспользованные суммы аккредитива перечисляются банку плательщика, который зачисляет их на тот счет, с которого они перечислялись.

Аккредитив может быть отзывным или безотзывным, подтвержденным, переводным, резервным, покрытым или непокрытым.

Преимуществом такой формы расчетов является отсутствие задержки оплаты продукции и услуг, деньги заранее приготовлены, и получатель средств уверен, что сразу, даже в день отгрузки, может получить полагающиеся ему деньги, т. е. платеж гарантирован.

Документальный аккредитив является одной из наиболее сложных

и дорогостоящих форм, так как за выполнение аккредитивных операций взимаются высокие комиссионные. Вместе с тем использование аккредитива, в частности покрытого, на длительный срок отвлекает средства из оборота плательщика, и потому неудобно для применения внутри страны. Для экспортера же, не всегда уверенного в платежеспособности плательщика, это, напротив, чрезвычайно удобно, так как означает гарантию и быстроту в получении платежа.

Подводя итог вышесказанному, мы считаем, что достоинствами данной формы являются: гарантия платежа поставщику и контроль за выполнением условий поставки и условий аккредитива банками; отсутствие задержки оплаты, так как деньги заранее приготовлены и получатель средств уверен, что сразу сможет получить деньги, т. е. платеж гарантирован. Недостатки: сложный документооборот; отвлечение средств от хозяйственного оборота; замедление товарооборота; дополнительные затраты по хранению товара со стороны поставщика.

УДК 338.515:364-64(476.4)

*„ студентка
, старший преподаватель*

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
г. Горки, Республика Беларусь

в статье рассмотрен механизм формирования общей прибыли на примере деятельности ОАО «Александрийское».
прибыль, текущая, инвестиционная, финансовая деятельность.

Распределение и использование прибыли является важным хозяйственным процессом, обеспечивающим как покрытие потребностей предпринимателей, так и формирование доходов государства. Механизм распределения прибыли должен быть построен таким образом, чтобы всемерно способствовать повышению эффективности производства, стимулировать развитие новых форм хозяйствования.

Чистая прибыль используется в соответствии с Уставом предприятия. За счет ее осуществляется инвестирование производственного развития, выплачиваются дивиденды акционерам предприятия, создаются резервные фонды.

В условиях рыночной экономики прибыль – важнейший показатель эффективности работы предприятия, источник его жизнедеятельности. Каждое коммерческое предприятие стремится к максимизации прибыли, которая предопределяет финансовое положение предприятий, гарантирует полноту и своевременность выполнения обязательств перед финансово-кредитной системой и характеризует эффективность производства. Рост прибыли обеспечивает хозяйствующему субъекту возможности самофинансирования и осуществления расширенного воспроизводства, удовлетворения материальных и социальных потребностей собственников и трудового коллектива. Общая прибыль предприятия формируется путем сложения ее отдельных составляющих, получаемых от различных видов деятельности: финансовой, инвестиционной и текущей. Структура общего финансового результата ОАО «Александрийское» представлена в таблице.

Показатели	2014 г.		2013 г.	
	млн. руб.	%	млн. руб.	%
Прибыль по текущей деятельности	52 005	91,6	871	38,5
Прибыль по инвестиционной и финансовой деятельности	4764	8,4	1392	61,5
Общая прибыль	56 769	100	2263	100

Данные таблицы показывают, что общая сумма прибыли отчетного периода составляет 56 769 млн. рублей, при этом наибольший удельный вес в результативном показателе занимает прибыль по текущей деятельности – 52 005 млн. руб., или 91,4 %. Для сравнения, в 2013 г. прибыль по текущей деятельности составляла всего 871 млн. руб., или 38,5 %, что значительно меньше, чем в отчетном периоде.

А вот что касается прибыли по инвестиционной и финансовой деятельности, то в отчетном периоде на ее долю приходится 8,4 %, а в 2013 г. приходилось 61,5 %. Таким образом, рост прибыли по текущей деятельности благоприятен для организации и позволяет изыскать дополнительные возможности для расширения производственной деятельности, проведения социальных мероприятий.

Основными направлениями повышения общего финансового резуль-

тата на сельскохозяйственных предприятиях являются следующие:

- 1) увеличение объема производства, благодаря которому сокращаются условно-постоянные расходы на единицу продукции;
- 2) интенсификация производства, что будет способствовать экономии затрат и повышению эффективности производства;
- 3) снижение расходов на производство продукции за счет более экономного использования ресурсов;
- 4) изменение цен на продукцию в первую очередь за счет повышения ее качества и выхода на новые рынки;
- 5) соблюдение финансовой и платежной дисциплины в целях недопущения роста внереализационных расходов и т. п.

УДК 339.139:613.3

, студентка

., кандидат экономических наук

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
г. Горки, Республика Беларусь

: экономическая интерпретация термина «эффективная конкурентная ценовая среда» заключается в том, что в условиях эффективной конкурентной ценовой среды каждое отдельное предприятие не располагает рыночными возможностями оказывать искажающее воздействие на цены и получать ренту на рынке продовольственных товаров.

: экономика, конкуренция, устойчивость, импорт, экспорт, рынок, организация, эффективность.

В ходе проведенных исследований установлено, что ключевым фактором конкурентоспособного функционирования АПК республики следует считать создание эффективной конкурентной ценовой среды, обеспечивающей для сельскохозяйственных товаропроизводителей рыночные возможности применения приоритетных инструментов устойчивого развития агробизнеса: 1) оптимизации комбинации используемых ресурсов; 2) разработки и реализации конкурентоспособных маркетинговых стратегий; 3) привлечения долгосрочных инвестиций; 4) внедрения инноваций.

В процессе изучения белорусских и зарубежных литературных

источников по указанной проблеме установлено, что существующие научные исследования в основном посвящены разработке рекомендаций по экономическому обоснованию оптимального уровня цен на агропродовольственные товары, обеспечивающего успешное решение следующих ключевых задач: 1) рентабельное производство; 2) сравнительную равновыгодность отраслей сельского хозяйства; 3) эквивалентный обмен между промышленностью и аграрным сектором; 4) сбалансированность доходности экспорта и импорта.

Положительно характеризуя приведенные выше направления научных исследований современных проблем формирования цен на агропродовольственные товары, необходимо отметить, что они лишь только в определенной мере затрагивают оценку их динамики с точки зрения анализа уровня эффективности конкурентной ценовой среды в АПК. Так, исследование современных проблем динамики цен на сельскохозяйственную продукцию ограничивается выявлением позитивных или негативных их изменений во времени, а также факторов, которые обуславливают эти тенденции. При этом недостаточно изучено влияние изменений цен на создание эффективных рыночных возможностей конкурентоспособной деятельности организаций АПК. В научной литературе не обнаружено публикаций, содержащих методические инструменты оценки эффективности конкурентной ценовой среды как фактора устойчивого развития агробизнеса.

В этой связи следует отметить, что в концентрированном виде концептуальная структура конкурентной среды, согласно исследованиям ученых американской, англосаксонской, французской и других школ индустриальной экономики, может быть представлена следующей парадигмой «С–П–Р» («структуры – поведение (стратегии) – результат»).

Из приведенной схемы следует, что главным методическим инструментом идентификации и оценки эффективности конкурентной среды в экономике, согласно существующим теоретическим положениям о добросовестной конкуренции, выступает количество предприятий и их удельный вес на рынке (рыночное влияние). Поэтому в качестве критерия оценки эффективной конкурентной среды используется удельный вес производителей и покупателей на рынке соответствующего товара или услуг. Практическое применение указанного инструмента позволяет выявить два состояния на рынке: 1) конкурентная среда; 2) монополия, т. е. если нарушаются правила конкуренции, то в экономике имеет место недобросовестная конкуренция – монополия.

Из анализа сути данного методического инструмента следует, что его применение на практике в АПК фактически невозможно, так как в настоящее время в аграрном секторе республики удельный вес любой сельскохозяйственной организации в десятки раз меньше минимального предельного значения критерия, согласно которому фиксируется факт доминирующего ее положения на рынке сельскохозяйственной продукции, т. е. теоретически в АПК имеет место такая структура рынка, как совершенная конкуренция.

Таким образом, можно утверждать, что в современном бизнесе нельзя ограничиваться только такими признаками эффективной конкурентной ценовой среды, как количество и удельный вес организаций на рынке. Базовым ее условием также должно являться и то, что в процессе взаимодействия предложения и спроса формирование цен на агропродовольственные товары по своему происхождению должно быть случайным событием, т. е. ни один товаропроизводитель сельскохозяйственной продукции не располагает рыночной (монопольной) властью оказывать на цены искажающее воздействие. Они должны формироваться на взаимовыгодной основе, принимать равновесное (оптимальное) значение и создавать организациям АПК потенциальные рыночные возможности разрабатывать маркетинговые стратегии устойчивого и конкурентоспособного развития своей экономики и применять эффективные инструменты по их реализации.

В то же время оценка динамики развития страновых рынков продовольственных товаров, включая и рынок агропродовольственной продукции Республики Беларусь, свидетельствует не столько о случайности происхождения цен на сельскохозяйственную продукцию, сколько об усилении их волатильности. Также выявлено, что приоритетное влияние на создание предпосылок для неустойчивого состояния конъюнктуры рынка продовольственных товаров оказывает не столько колеблемость объема продаж, сколько изменение цен на сельскохозяйственную продукцию. Так, за 1990–2012 годы коэффициент колеблемости индексов физического объема продукции в сельскохозяйственных организациях и крестьянских (фермерских) хозяйствах в республике был невысоким и составил 0,16. В то же время имела место высокая волатильность цен как на сельскохозяйственную продукцию, так и на важнейшие технологические ресурсы, используемые в сельскохозяйственном производстве.

Оценка изменений цен на отдельные виды сельскохозяйственной

продукции позволила также установить тренд их роста. При этом имело место разноскоростное их повышение как в отношении каждой из них, так и между ними. Например, рост цен на зерно в 2012 году по сравнению с 2011 годом составил 2,4 раза, в то же время по отношению к 2010 году его значение составило 2,25 раза. При этом колеблемость цен на отдельные виды сельскохозяйственной продукции превышала более чем в два раза (на зерно и молоко). Как следствие, в сельском хозяйстве сохраняется ценовая разновыгодность производства тех или иных видов сельскохозяйственной продукции.

Методическая сложность практического применения этих методов обусловлена тем, что они базируются на использовании гипотезы эффективного (идеального) рынка (Effective Market Hypothesis, EMH). Суть данной гипотезы применительно к аграрному сектору сводится к тому, что экономические процессы взаимодействия субъектов рынка агропродовольственных товаров не подвержены факторам недобросовестной конкуренции, а являются случайными событиями (прошлое не влияет на будущее этих явлений). Ключевым признаком и компонентом эффективного (идеального) рынка является эффективная конкурентная ценовая среда, которая создает для предприятий равные рыночные шансы развивать устойчивое состояние своей экономики.

УДК 336.763

., студентка

., кандидат экономических наук, старший преподаватель

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
Горки, Республика Беларусь

рассмотрены некоторые направления совершенствования финансирования вложений в долгосрочные активы: использование амортизационных отчислений, формирование долгосрочных накоплений в банковской сфере и др.

долгосрочные активы, совершенствование, финансирование, инвестиции, планирование, эффективность, основные средства, активная часть, амортизационная политика.

Вложения в долгосрочные активы являются не только материальной основой процесса производства, но и создают предпосылки для

повышения его эффективности. Однако в последнее время в деятельности сельскохозяйственных предприятий произошло значительное сокращение вложений в долгосрочные активы. Следствием этого стало сокращение и старение основных фондов. Особенно это касается активной части основного капитала. Считается, что если износ активной части основных фондов достигает 50 %, то начинается физический распад производственно-технического потенциала. В сельском хозяйстве износ отдельных видов основных средств уже превысил критическое значение.

Вложения в долгосрочные активы напрямую связаны с амортизационными отчислениями предприятий. В связи с этим для улучшения финансирования вложений в долгосрочные активы необходимо совершенствование амортизационной политики. Реализация гибкой, привязанной к параметрам жизненного цикла основных фондов системы начислений и расходований амортизационных отчислений будет способствовать повышению эффективности амортизационной политики и, как следствие, активизации инвестиционной сферы. Решение данной задачи – улучшение использования амортизационных отчислений – может привести к некоторым потерям в сфере платежей и расчетов, но в целом это даст сельскохозяйственным предприятиям необходимые денежные средства.

Еще одним направлением совершенствования финансирования долгосрочных активов может стать объединение имеющихся в стране внутренних накоплений в банковской системе в виде долгосрочных депозитов. Это может быть сделано либо путем открытия долгосрочных депозитов населения в банках, либо через образование целевых фондов финансовых институтов. Все это позволит сформировать значительный инвестиционный долгосрочный ресурс. Его использование требует создания соответствующих институтов финансовой системы, например, специализированных банков долгосрочного кредитования.

Наиболее приемлемой формой привлечения финансовых ресурсов от внутренних и внешних инвесторов является создание на базе сельскохозяйственных предприятий с низким уровнем платежеспособности предприятий с участием иностранного капитала. В качестве первоначальной формы образования таких предприятий целесообразна передача государственных и коллективных сельскохозяйственных организаций в аренду физическим или юридическим лицам с правом выкупа имущества по рыночной стоимости.

Однако передача имущества коллективного предприятия и земли

должна осуществляться с учетом интересов всех нынешних работников, а также прошлых работников (пенсионеров). Этому должно предшествовать распределение имущества на доли, а земли – на паи. В результате работник будет иметь право выбора – сдать свой имущественный и земельный пай в аренду, продать его, вести на своем земельном участке собственное производство или же вступить во вновь организуемое предприятие.

При таком подходе будут защищены интересы не только инвестора и товаропроизводителя, но и государства, так как вместо постоянной поддержки убыточных хозяйств оно получит возможность пополнять бюджет за счет налогов юридических и физических лиц.

Следует отметить, что нельзя рассчитывать только на внешних инвесторов. Инвестировать в производство должны и сами сельхозпроизводители. А для этого необходимо повысить роль собственных источников сельскохозяйственных предприятий в восставлении основных средств и их наращивании. Это возможно при устранении диспаритета цен на продукцию сельского хозяйства и потребляемые им материально-технические ресурсы, уменьшении налогового давления, реструктуризации долгов, включая их списание и пролонгацию.

Основой этого должно стать свободное ценообразование на сельскохозяйственную продукцию. Только тогда появится объективная основа для долгосрочного вложения капитала, начнется более активное его привлечение в аграрную отрасль, следствием чего станет оживление производства в целом. В результате выиграют не только товаропроизводители, но и потребители продукции, и государство.

С .

УДК 657.633.5

, студентка
, ассистент

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
г. Горки, Республика Беларусь

: в статье предложены пути повышения эффективности функционирования системы внутривозрастного контроля.

: внутривозрастный контроль, эффективность.

Контроль представляет собой неотъемлемую часть системы регулирования, одну из форм обратной связи, благодаря которой субъект хозяйствования получает необходимую информацию о фактическом состоянии управляемого объекта, что позволяет ему принимать правильные управленческие решения

Внутривозрастный контроль – один из важнейших видов экономического контроля. Систематически осуществляемый в пределах своей компетенции отделами и службами, руководителями и специалистами предприятия, он позволяет вовремя выявить отклонения в выполнении планов, нарушении технологии производства, факты хищений и злоупотреблений. Такой контроль осуществляется, как правило, без особого контрольно-ревизионного аппарата и требует незначительных расходов, поэтому он наиболее эффективен.

Необходимость внутреннего контроля обусловлена необходимостью обеспечения сохранности имущества, целевого использования средств, соблюдения законности при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности, выявления внутривозрастных резервов, устранения причин и условий, способствующих хищениям и бесхозяйственности.

Внутривозрастный контроль должен осуществляться в организации в соответствии с утвержденными Положениями о функциональных отделах (структурных подразделениях субъекта хозяйствования), а также с имеющимися должностными обязанностями специалистов отделов организаций.

Одним из факторов, влияющих на эффективность функционирования

ния на предприятии системы внутрихозяйственного контроля, является четкое распределение и документальное закрепление за работниками предприятия должностных обязанностей. В ООО «Шапчицы-агро» директор предприятия утверждает должностные инструкции работников предприятия, устанавливает каждому лицу, звену аппарата управления круг контролируемых вопросов. Он следит за выполнением субъектами контроля контрольных функций, принимает необходимые меры к нерадивым работникам и обоснованно решает другие вопросы, связанные с осуществлением контроля.

Велика роль главного бухгалтера предприятия, который имеет право второй подписи документов, обеспечивает систематический контроль за рациональным, экономным использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов.

Для того чтобы внутренний контроль в организации был действенным, необходимо обеспечить органическое единство предупреждения, проверки и устранения недостатков в работе его персонала. Это означает комплексное, всестороннее и квалифицированное исследование финансово-хозяйственной деятельности организации.

В целях совершенствования организации внутреннего контроля в ООО «Шапчицы-агро» предлагается сформировать систему внутреннего контроля предприятия.

Создание системы внутреннего контроля на предприятии – весьма сложный процесс, который необходимо проводить в приведенной ниже последовательности.

1-й этап. Определение комплекса стратегических целей и задач, для достижения которых формируется подразделение внутреннего контроля.

2-й этап. Закрепление обязанностей работников подразделения внутреннего контроля с учетом специфики деятельности организации.

3-й этап. Определение места и роли службы внутреннего контроля в системе управления организацией, а также степени ее взаимодействия с другими подразделениями.

4-й этап. Формирование подразделения внутреннего контроля в качестве структурной единицы организации, ее организационно-технической базы.

5-й этап. Разработка Положения о службе внутреннего контроля и Программы внутрихозяйственного контроля.

Соблюдение данной последовательности позволит сформировать в ООО «Шапчицы-агро» полноценную систему внутреннего контроля, что поможет избежать многих ошибок в работе предприятия. Осу-

ществование внутрихозяйственного контроля будет способствовать демократизации управления, так как его характерной чертой является массовость. Через участие в контроле будет реализовываться такая принципиально важная задача, как вовлечение каждого работника в управление делами. Стабильно работающая система внутреннего контроля позволит обеспечить соблюдение его работниками основных принципов и правил работы всей организации.

УДК 657.1. 681.1

, студент
, старший преподаватель

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
г. Горки, Республика Беларусь

: в статье рассматривается актуальность и основные направления совершенствования контроля денежных средств.

: контроль, инвентаризация, денежные средства.

Сохранность денежных средств во многом зависит от уровня постановки учета и контроля на предприятии. Контроль позволяет выявить существующие в организации недостатки в учете денежных средств и денежных документов, устранить их и избежать в будущем. Поэтому в ОАО «Горецкое» необходимо уделять значительное внимание вопросам контроля за ведением операций с денежными средствами. Проверя кассовые операции, нужно установить их законность, достоверность и хозяйственную целесообразность. При этом особенно тщательно анализируется полнота и своевременность оприходования денег в кассу ОАО «Горецкое», полученных из банка, что, устанавливаются путем встречной и взаимной сверки данных банковских выписок со счетов ОАО «Горецкое», корешков чековых книжек, приходных кассовых ордеров и записей в кассовой книге. Все чековые книжки, корешки использованных чеков, а также неиспользованные чеки должны храниться у главного бухгалтера ОАО «Горецкое» в условиях, исключающих возможность их утери. С целью облегчения работы и обеспечения полноты проверки оприходованных в кассу полученных в банке денежных средств А. Э. Абрамович предложено разработать ведомость, в которой будут накапливаться данные всех чеков в порядке возрастающих номеров,

включая номера испорченных и аннулированных чеков, которые должны быть прикреплены к корешкам и погашены надписью «Аннулировано». Против номера такого чека в ведомости делается отметка «Аннулировано». Данную ведомость в организации должен вести главный бухгалтер. Такой детализированный порядок учета даст возможность выявить факты неоприходования в кассе полученных денежных средств с банковских счетов ОАО «Горецкое», что в свою очередь снизит риски хищения наличных денежных средств организации.

Основная информация по расчетному счету ОАО «Горецкое» содержится в банковских выписках и приложенных к ним первичных документах. Проверяется подтверждение каждой операции, отраженной в выписке, соответствующими первичными документами. Такая сверка должна сочетаться с контролем по банковским документам сущности проведенных операций.

При этом можно выявить:

- неправильное перечисление авансов (при отсутствии дебиторов);
- перечисление денег в качестве предоплаты по бестоварным счетам и другим сомнительным операциям;
- расчеты с прочими дебиторами и кредиторами без предварительного оформленных договоров;
- отсутствие в первичных документах штампа банка;
- неправильное отражение в учете операций, связанных с покупкой или продажей валюты;
- другие нарушения ведения банковских операций.

На первое число каждого квартала остатки по расчетному счету должны соответствовать сумме, показанной в балансе (ф. № 1) ОАО «Горецкое».

Особое внимание должно быть обращено на получение наличных средств из банка, их зачисление на счет 50 «Касса», а также на обратную операцию – перечисление наличных денег на расчетный счет.

Внедрение и использование компьютерных технологий обработки учетной информации является одним из значительных достижений организаций. При проведении аудита в системе компьютерной обработки данных сохраняются цель аудита и основные элементы его методологии. При проведении контроля за ведением операций с денежными средствами в системе компьютерной обработки данных проверяют, составляются ли в данной системе все необходимые документы, такие как: счета-фактуры, приходные и расходные кассовые ордера, закрепляются ли ТМЦ за материально ответственными лицами, все ли документы отмечаются в журналах регистрации и т. д.

Проверка операций с денежными средствами и денежными документами способствует укреплению платежной дисциплины и повышению эффективности использования финансовых ресурсов ОАО «Горькое».

УДК 657.631.8

, кандидат экономических наук, доцент

ФГБОУ ВО «Брянский государственный аграрный университет»,
г. Брянск, Российская Федерация

в данной статье рассмотрены особенности проведенных аудитов расчетов с покупателями и заказчиками в коммерческих предприятиях, который позволит иметь более полную и достоверную информацию о состоянии дебиторской и кредиторской задолженности предприятия, проследить выполнение условий договоров в соответствии с требованиями законодательства РФ.

: аудит, расчеты, покупатели и заказчики, дебиторская задолженность, инвентаризация, методы аудита.

При проверке расчетов с покупателями и заказчиками используются такие приемы для сбора аудиторских доказательств, как экономико-правовая экспертиза, проведение инвентаризации финансовых обязательств, проверка документов, полученных экономическим субъектом от третьих лиц, приемы фактического и документального контроля, аналитические процедуры, логический анализ, устные опросы должностных лиц по отдельным вопросам данного раздела аудиторской программы.

Первый этап проведения аудита расчетов с покупателями и заказчиками – правовая оценка договоров с позиции действующего законодательства РФ. Необходимость проведения данной процедуры обусловлена тем, что в зависимости от правовой формы и условий договора различаются и варианты отражения в учете операций с покупателями и заказчиками. Юридический статус контрагента и его права заниматься определенными видами деятельности напрямую влияют на порядок принятия к учету затрат и налога на добавленную стоимость.

Аудиторская проверка расчетов с покупателями и заказчиками

предусматривает изучение договоров поставки продукции и других хозяйственных договоров на оказанные предприятию услуги, выполненные работы.

Помимо соблюдения формы договора проверяется полнота и своевременность исполнения сторонами обязательств вне зависимости от срока договора. Аудитор должен установить: наличие договоров по проведенным сделкам, правильность их оформления, дату возникновения и причину образования просрочек данной задолженности.

Далее в процессе аудита необходимо проверить организацию первичного учета с покупателями и заказчиками. В этом случае анализируются такие документы, как: накладные, товарно-транспортные накладные, данные складского учета, данные бухгалтерского учета и др.

В процессе аудита проверяют состояние задолженности перед поставщиками и покупателями. Здесь необходимо проанализировать реальность дебиторской и кредиторской задолженности, кроме того, аудитор обязан проверить правильность списания дебиторской задолженности, безнадежной к взысканию.

Затем определяется, проводились ли инвентаризация и сверка расчетов, предъявлялись ли штрафные санкции поставщикам при нарушении договорных обязательств, устанавливается обоснованность начисленных или полученных сумм штрафных санкций, правильность списания сомнительных долгов. При необходимости может быть проведена контрольная инвентаризация ценностей и расчетов, встречная сверка документов и регистров учета на проверяемом предприятии у поставщика.

Следует проверить правильность корреспонденции счетов, указанной в учетных регистрах. Данные синтетического учета подтверждаются аналитическими данными. Итоговые записи по оборотам и остаток по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» сверяются с данными Главной книги и балансом.

Следует также оценить правильность отражения в отчетности итоговых данных по расчетам с покупателями и заказчиками.

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
г. Горки, Республика Беларусь

: в статье рассматриваются проблемы и направления
развития рынка аудиторских услуг в Республике Беларусь.

: аудит, аудитор, аудиторские услуги, контроль.

На данный момент рынок аудиторских услуг в Республике Беларусь все еще находится на стадии своего развития. На наш взгляд, можно выделить ряд основных проблем в этой области.

1. Нет достаточной практики международного аудита. Аудиторские заключения, принятые национальными организациями, на территории Республики Беларусь не признаются. Если профессиональные общественные организации вступят в международную федерацию бухгалтеров (IFAC), тогда произойдет признание белорусского аудита международными организациями.

2. Невозможность использования в качестве национальных регламентирующих документов международных стандартов аудита в основном из-за сложности дословного перевода текста нормативных документов с английского языка на русский.

3. Отсутствие контроля за выполнением международных стандартов аудита аудиторскими фирмами.

Аудит не распространен среди отечественных предприятий. Из-за этого довольно большое количество предприятий уделяют мало внимания работам над ошибками, которые могут возникать в бухгалтерской и финансовой отчетности. Большинство пользователей в Республике Беларусь аудит рассматривают как аналог налоговой проверки.

4. Ценовые барьеры стоимости услуг аудиторов. Аудиторская деятельность во все времена предоставляла широкий набор предложений для клиента. Средняя стоимость одного человеко-дня работы аудитора – 100–150 долларов США. Белорусский аудит существует уже больше 15 лет, однако вопросы соотношения цены и качества аудиторских услуг сохраняют свою актуальность до сих пор.

По нашему мнению, можно выделить следующие направления развития и совершенствования аудита в нашей стране:

смещение акцентов с ревизионной функции аудита на оказание

оценочно-консультационных услуг и в связи с этим усиление роли аудиторов как постоянных консультантов, владеющих полной информацией о деятельности клиента;

в аудиторском заключении все больше внимания должно уделяться подтверждению не только финансовой отчетности, но и анализу и прогнозированию дальнейшего развития предприятия-клиента;

постепенный отказ от прямой проверки правильности действия учетного персонала и оценки компетенции и профессионализма администрации клиента. Появляется необходимость в разделении аудиторской оценки действий учетного персонала и правильности самой системы учета;

в аудиторской практике должны чаще использоваться статистические методы при проверке деятельности предприятия, и в связи с этим одной из основных задач аудита должно стать выявление предпринимательского риска и риска инвесторов. Кроме того, все больше клиентов осознает необходимость отражения в аудиторском заключении будущих рисков, угрожающих предприятию;

усиление роли в аудиторских проверках внутреннего контроля, поэтому при проведении аудита обязательным является анализ системы внутреннего контроля с целью уменьшения аудиторского риска;

рост ответственности аудитора как перед клиентом, так и перед обществом, влекущая за собой усиление контроля качества выполняемых аудитором услуг, с одной стороны, и необходимость правовой, страховой защиты аудитора – с другой.

Одним из принципиальных требований для успешной реализации концепции успешного развития аудиторской деятельности является внедрение технологий, разработанных белорусскими учеными и позволяющих оценивать качество аудита, критериев проведения тендеров и построения аудиторского рейтинга. И обязательным условием для данных нововведений является то, что оценка качества аудита должна быть ориентирована на пользователей отчетности. Повышение качества аудиторской деятельности должно обеспечиваться в пределах методологии, которая должна позволить осуществить выполнение национальных правил аудиторской деятельности и международных стандартов аудита. Использование новых технологий должно позволить фиксировать все пределы ответственности аудиторов, обосновывать параметры аудита (трудоемкость, существенность, риски) при заключении договоров, а также контролировать соблюдение принятого законодательства.

сии, а также руководители служб и подразделений, главные специалисты в соответствии с должностными инструкциями, утвержденными председателем СПК «Орепичи» в соответствии с квалификационными характеристиками должностей работников сельского хозяйства.

2. В ходе осуществления внутривозвратного контроля все специалисты обязаны строго руководствоваться законодательными актами Республики Беларусь, данным Положением.

3. Внутривозвратный контроль осуществляется на всех стадиях финансово-хозяйственной деятельности.

4. Контрольные мероприятия осуществляются в виде проверок, обследований, анализа, других контрольных действий.

5. Материалы контрольных мероприятий должны быть оформлены соответствующим образом и доведены до сведения руководителя предприятия для принятия мер по их устранению.

6. Лица, виновные в нарушениях финансово-хозяйственной дисциплины, в полном объеме привлекаются к административной, материальной и уголовной ответственности в соответствии с действующим законодательством.

В дополнение к разработанному Положению о внутривозвратном контроле предлагаем примерную Программу внутривозвратного контроля продукции зерновых культур (таблица).

Вопросы проверки	Сроки проведения	Кто проверяет
Проверка помещений хранения продукции зерновых культур	Ежедневно	Зав. складом
Проверка состояния средств противопожарной безопасности	Ежеквартально	Зав. складом, гл. инженер
Контроль за сохранностью продукции зерновых культур при их доставке на склад	В день поступления продукции на склад	Экспедитор
Проверка наличия продукции зерновых культур (инвентаризация)	Ежемесячно	Гл. бухгалтер, зав. складом
Проверка отчетов продукции и материалов и их соответствия первичным документам	Ежемесячно	Бухгалтер по растениеводству
Проверка соответствия фактического наличия продукции зерновых культур на складе данным бухгалтерского учета	Ежемесячно по плану	Гл. бухгалтер, зав. складом

Таким образом, предложенные пути совершенствования позволят усилить внутрихозяйственный контроль в СПК «Орепичи».

УДК 365.15

, студентка
, старший преподаватель

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
г. Горки, Республика Беларусь

в статье изложен порядок осуществления контроля в конкретном предприятии КУСХП им. Черняховского. Раскрыты основные задачи проверки расчетов с ФСЗН.

а: Фонд социальной защиты населения, пособие, страховые взносы, контроль, проверка.

Основными задачами проверки расчетов по социальному страхованию и обеспечению в КУСХП им. Черняховского является установление правильности начисления сумм платежей, своевременности взносов (перечислений) причитающихся сумм, правильности отражения в бухгалтерском учете этих операций и составления отчетности.

При проверке операций по расчетам с Фондом социальной защиты населения (ФСЗН) Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь необходимо установить:

1) правильность расчета базы для исчисления страховых взносов и ставок отчислений;

2) законность использования средств ФСЗН в организации, и прежде всего на выплату пособий по временной нетрудоспособности. С этой целью:

– проводится формальная проверка листов о временной нетрудоспособности, в частности наличия в них подписи врачей и печати лечебных учреждений;

– сведения о времени нетрудоспособности по листкам о временной нетрудоспособности сверяются с табелями учета использования рабочего времени;

– проверяется правильность начисления пособий по временной нетрудоспособности;

– проверяется, чтобы максимальный размер пособия по временной нетрудоспособности за календарный месяц не превышал трехкратную величину средней заработной платы рабочих и служащих по Республике в месяце, предшествующем каждому месяцу нетрудоспособности. Затем проверяется законность и обоснованность других выплат за счет средств Фонда социальной защиты населения;

3) своевременность перечисления неиспользованных сумм на счет фонда;

4) правильность отражения в учете расчетов с ФСЗН;

5) правильность и своевременность составления форм отчетности по видам страховых взносов и своевременность их сдачи.

Исходя из вышеизложенного в хозяйстве проверяется:

- правильность определения фонда оплаты труда для начисления страховых взносов;

- правильность применения тарифов страховых взносов;

- правильность отражения в бухгалтерском учете операций по начислению взносов и их перечислению;

- соответствие записей аналитического и синтетического учета по счету 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» записям в главной книге (при журнально-ордерной форме учета);

- правильность и своевременность составления форм отчетности по видам страховых взносов и своевременность их сдачи в соответствующие фонды.

Ревизии и проверки в КУСХП им. Черняховского содействуют усилению государственной финансовой дисциплины, улучшению финансового положения предприятий, организаций и учреждений, сохранности государственного имущества, предупреждению злоупотреблений, пополнению доходов бюджета. Страховые взносы оплачивают в день получения заработной платы.

Ревизор выборочно проверяет правильность записей по счету 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению». На этом счете отражают информацию по начислениям и выплатам за счет средств социального страхования, а также по расчетам с Пенсионным фондом. Эти начисления производятся из сумм оплаты труда по всем основаниям, включая трудовые соглашения, договоры подряда и другие разовые документы.

В исследуемом КУСХП им. Черняховского в соответствии с Положением о внутривозвратном контроле организации организован и ведется внутренний контроль, основная цель которого – строгое соблюдение

норм ведения бухгалтерского учета и отчетности, сохранность товарно-материальных ценностей. Организатором внутрихозяйственного контроля в КУСХП им. Черняховского является главный бухгалтер хозяйства.

В заключение можно сделать выводы, что внутренний и внешний контроль осуществляется в соответствии с законодательными и нормативными актами Республики Беларусь. При проверке расчетов по социальному страхованию уделяется большое внимание соблюдению законности по удержанию из зарплаты налогов и сборов, а также начислениям на фонд оплаты труда и соответственно перечислению вышеуказанных сумм в фонды социального страхования.

УДК 331.348.2

*„ студентка
„, старший преподаватель*

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
г. Горки, Республика Беларусь

в статье речь идет о командировках за границу и использовании иностранной валюты. Рассматривается порядок отправления в командировку за границу, а также необходимость контроля за расходованием и возмещением командировочных расходов.

командировка, подотчет, командировочные расходы, иностранная валюта.

Организация – резидент Республики Беларусь осуществляет свою деятельность не только на территории Республики Беларусь, но и за ее пределами. В процессе осуществления деятельности у предприятия возникает необходимость в направлении работников, осуществляющих свои должностные обязанности на территории иностранного государства, в командировки по территории иностранного государства.

Средства на командировочные расходы могут быть выданы как в иностранной валюте, включая национальную валюту страны командирования, так и в белорусских рублях. Данные средства могут выдаваться как в наличной, так и в безналичной форме с зачислением на банковскую пластиковую карточку.

Для получения наличной иностранной валюты со своего счета организации обязаны при командировании работников за границу пред-

ставить в банк копию приказа о командировании и расчет потребности в наличной иностранной валюте, подписанный руководителем организации или его главным бухгалтером. При возмещении затрат в иностранной валюте по результатам командирования представляются копии авансового отчета или других документов, подтверждающих расходование средств.

Лица, получившие наличную иностранную валюту под отчет, обязаны не позднее трех рабочих дней, а при использовании корпоративной пластиковой карточки – не позднее 15 рабочих дней по истечении срока, на который она выдана, или со дня возвращения из командировки, исключая день прибытия, предъявить в бухгалтерию организации отчет об использованных суммах иностранной валюты и неиспользованную сумму валюты возвратить в кассу. Выдача наличной иностранной валюты под отчет производится при условии полного отчета по ранее выданным суммам.

В случае если по уважительной причине в порядке завершения расчетов по командировке необходимая сумма в иностранной валюте подлежит выплате в Республике Беларусь, то по решению нанимателя указанная сумма может быть выплачена как в иностранной валюте, так и в белорусских рублях по курсу Национального банка Республики Беларусь на дату авансового отчета. Окончательный расчет с командированным работником должен быть произведен не позднее 30 дней с момента представления авансового отчета. Указанная норма не затрагивает отношения нанимателя и обслуживающего его банка и не предоставляет права банкам отказывать предприятиям в выдаче наличных денег для расчетов с работником по тем авансовым отчетам, с момента предоставления которых прошло более 30 дней.

В случае выдачи работнику аванса в наличных белорусских рублях для оплаты расходов, связанных с командировками за границу, купленная работником наличная иностранная валюта в обменном пункте или кассе банка не подлежит оприходованию в кассу. При составлении отчета об израсходованных суммах за полученные белорусские рубли работник прилагает к нему чеки кассового суммирующего аппарата либо специальной компьютерной системы, полученные им в обменном пункте и свидетельствующие о покупке соответствующей суммы иностранной валюты. В отчет об израсходованных суммах иностранной валюты следует включать расходы в валюте произведенных расходов.

Окончательный расчет между нанимателем и командированным

работником должен быть произведен белорусскими рублями с применением официального курса Национального банка на дату составления отчета об израсходованных суммах иностранной валюты.

В соответствии с п. 35 Инструкции по ведению кассовых операций в наличной иностранной валюте на территории Республики Беларусь, утвержденной постановлением Нацбанка Республики Беларусь от 29.03.2013 № 185, при получении работником наличной иностранной валюты со счета клиента, открытого в белорусских рублях, к которому выдана личная (корпоративная) дебетовая карточка, сумма иностранной валюты, израсходованная за границей, пересчитывается в белорусские рубли по обменному курсу банка-эмитента, установленному для проведения операций при использовании карточек, и (или) обменному курсу, установленному платежной системой.

Таким образом, для правильного оформления командировочных расходов в иностранной валюте необходимо контролировать правильность ведения расчетов на предприятии и их соответствие нормативным документам.

УДК 336.763:631.15

, ассистент

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
г. Горки, Республика Беларусь

в статье рассмотрены основные пути совершенствования контроля вложений в долгосрочные активы в сельскохозяйственных организациях Республики Беларусь.

: долгосрочные активы, внутривозвратный контроль, сельское хозяйство.

Внутривозвратный контроль – это выполнение должностными лицами служебных обязанностей.

Внутривозвратный контроль следует рассматривать с точки зрения системного процесса, в центре которого подразделение внутривозвратного контроля.

Эффективно функционировать эта организационная система может лишь на основании четко сформулированных критериев и правил. Ре-

зультаты исследования проблемы организации системы внутрхозяйственного контроля в аграрных предприятиях позволили определить следующий порядок организационных процедур по формированию системы внутрхозяйственного контроля в организации.

Первый этап. Определение комплекса стратегических целей и задач, для достижения которых формируется подразделение внутрхозяйственного контроля (служба внутреннего аудита). На данном этапе проводится анализ и оценка организационно-правовой формы организации, имеющихся ресурсов, масштаба и видов деятельности, расположения и территориальной отдаленности отдельных производственных подразделений (фермы бригады), размера и организационной структуры.

Второй этап. Закрепление обязанностей работников подразделения внутрхозяйственного контроля (службы внутреннего аудита) с учетом специфики деятельности организации. На данном этапе предлагается разработка схемы взаимоотношений, функций, обязанностей, прав и ответственности для всех работников системы внутрхозяйственного контроля в должностных инструкциях и положении о службе внутреннего аудита. Компетенция и требования к квалификации работников службы внутреннего аудита определяются руководством организации. Документально это закрепляется в Уставе, детализируется в Положении о службе внутреннего аудита, а также в стандартах внутреннего контроля.

Третий этап. Определение места и роли службы внутреннего аудита в системе управления организацией, а также степени ее взаимодействия с другими подразделениями. Для успешной реализации проекта важным условием является участие руководства, которое должно повысить заинтересованность сотрудников в организации системы внутрхозяйственного контроля и обеспечить понимание необходимости ее создания.

Четвертый этап. Формирование подразделения внутрхозяйственного контроля (службы внутреннего аудита) в качестве структурной единицы организации, его организационно-технической базы. Основопологающим вопросом в его создании является формирование штата высококвалифицированных специалистов.

Для совершенствования внутрхозяйственного контроля необходимо учитывать следующее:

- способы использования самоконтроля и учета психологического фактора при использовании общих методов контроля;
- применение технических средств и технологий контроля;

- использование форм ориентации контроля на будущие события в процессе управления;
- функциональные системы контроля стратегии хозяйственной организации, проектов и программ, творческой деятельности, материальных, трудовых и финансовых ресурсов;
- исполнения решений.

В сельскохозяйственных организациях Республики Беларусь в большинстве случаев внутрихозяйственный контроль осуществляют руководитель, бухгалтер и экономист, руководители структурных подразделений.

Экономическая служба хозяйства, основываясь на данных первичного и аналитического учета, а также используя разнообразные приемы анализа оценивает выполнение производственной программы, определяет причины имеющихся недостатков и намечает пути их устранения.

Важную роль в осуществлении контроля играет главный бухгалтер, который обеспечивает надлежащую организацию учета. Счетными работниками осуществляется контроль за полнотой оприходования сельскохозяйственной продукции, своевременным учетом ее на складах, соблюдением установленных правил документального оформления приемки и отпуска товарно-материальных ценностей, соблюдением финансовой и кассовой дисциплины, соблюдением сроков и порядка проведения инвентаризации и отражением ее результатов в учете.

Традиционный подход, в основе которого лежит идея возложения контрольной функции главным образом на работников бухгалтерии, исключает возможность создания разветвленной системы выявления отклонений от регламентируемого хода работ и регулирования их в предшествующем, текущем и последующих режимах. Проблема состоит в том, что процессы использования ресурсов и полученной готовой продукции, выполнения работ и оказания услуг осуществляются под влиянием всех основных отделов и служб хозяйства.

Положение о внутрихозяйственном контроле позволяет упорядочить и более четко разграничить работы в области контроля между отделами и службами хозяйства. Дублирование и параллелизм в работе планово-экономических, бухгалтерских служб порождают серьезные недостатки в организации контроля. Одна из причин наличия недостатков в организации и практике контроля состоит в том, что еще недостаточно глубоко исследованы многие важные теоретические вопросы этой сложной функции управления.

Для совершенствования внутрихозяйственного контроля вложений

в долгосрочные активы главному бухгалтеру рекомендуется ежегодно проводить анализ эффективности их использования, который будет способствовать выявлению действующих и бездействующих объектов, эффективности использования их в производственном процессе, обеспеченности ими хозяйства. По выявленным бездействующим объектам изучаются возможности по вовлечению их в эксплуатацию и меры, которые следует принять для этого хозяйства. Основными приемами контроля использования долгосрочных активов являются приемы экономического анализа, с помощью которых определяются частные показатели использования отдельных видов активов (зданий, сооружений, машинно-тракторного парка, грузовых автомобилей, комбайнов, сельскохозяйственных машин и т. д.), а также общие показатели, характеризующие эффективность использования всех основных средств (фондоотдача по стоимости валовой продукции и прибыли на единицу активов, коэффициенты выбытия и обновления их, степень износа и т. д.).

Использование предлагаемых путей совершенствования позволит существенно улучшить контроль вложений в долгосрочные активы в сельскохозяйственных организациях Республики Беларусь.

УДК 631.154(216)(043.3)

, студентка

, кандидат экономических наук, доцент

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
г. Горки, Республика Беларусь

: управление необходимо рассматривать в основном как попытку обеспечить функционирование организации на основе системы с эффективной обратной связью, т. е. системы, обеспечивающей выходные характеристики на заданном уровне, несмотря на воздействие внешних и внутренних отклоняющих факторов. Специфика функции контролера состоит в том, что именно он ориентирован на то, чтобы «настроить» систему планирования, контроля, информационного обеспечения на достижение целей предприятия.

необходимость контроля, реализация, управленческие решения.

Контроль исполнения управленческих решений обусловлен рядом

причин. Основная причина необходимости контроля – неопределенность, которая, будучи неотъемлемым элементом будущего, присуща любому управленческому решению, выполнение которого предполагается в будущем. Существуют следующие факторы неопределенности:

- временной интервал между принятием и реализацией решения;
- персонал организации.

Система контроля позволяет выявить те положительные аспекты и сильные стороны, которые определились при осуществлении ее деятельности. Сопоставляя реально достигнутые результаты с запланированными, руководство организации получает возможность определить, где организация добилась успехов, а где потерпела неудачу. Иными словами, один из важных аспектов контроля состоит в том, чтобы определить, какие именно направления деятельности организации наиболее эффективно способствовали достижению ее общих целей. Определяя успехи и неудачи организации и их причины, менеджер может быстро адаптировать организацию к динамичным требованиям внешней среды и обеспечить тем самым наибольшие темпы продвижения к основополагающим целям организации.

Некоторые наиболее важные виды контроля в организации могут быть замаскированы среди других функций управления. Так, хотя планирование и создание организационных структур редко относят к процедуре контроля, они как таковые позволяют осуществлять контроль над деятельностью организации.

В процедуре контроля есть три четко различимых этапа:

- установление плановых величин и критериев;
- сопоставление с ними реальных результатов;
- реализация необходимых корректирующих действий.

На каждом этапе реализуется комплекс различных мер.

Процесс контроля реализации управленческих решений на предприятии начинается с выявления несоответствия (стратегического разрыва) между желаемым будущим состоянием предприятия и его будущим состоянием в случае экстраполяции тенденций настоящего. Далее осуществляется стратегическое планирование как поиск путей ликвидации стратегического разрыва, т. е. путей достижения целей.

Срочное планирование (тактическое) детализирует действия (политику) предприятия по всем аспектам его деятельности для достижения поставленных стратегическим планированием задач. Назначение оперативного планирования – управление деятельностью предприятия в краткосрочном периоде.

Степень детализации хорошо поставленного оперативного планирования должна быть настолько высока, чтобы на его основе могла строиться вся текущая работа. Стратегическое, тактическое и оперативное планирование характеризуют как тесно взаимосвязанные подсистемы общей системы внутрифирменного планирования. Внутри каждой подсистемы процесс планирования также строится по определенным этапам.

Так, этапами стратегического финансового планирования являются определение периода формирования финансовой стратегии, исследование факторов внешней среды, формирование стратегических целей, конкретизация целей по периодам реализации, разработка финансовой политики по отдельным аспектам финансовой деятельности предприятия, разработка системы организационно-экономических мероприятий по обеспечению реализации финансовой стратегии, оценка эффективности разработанного плана. Этапы тактического финансового планирования определяются применяемыми методами и, как правило, подчинены последовательности планирования различных аспектов финансовой деятельности: производства и сбыта, доходов и расходов, движения денежных средств, изменений в активах и капитале. Исходным этапом тактического планирования в рыночной экономике обычно является прогнозирование продаж. Логика оперативного планирования продиктована повседневной деятельностью предприятия: после выбора периода (горизонта), обеспечивающего достаточную степень надежности, рассчитывается объем возможных поступлений (денежных средств), составляется график (план, календарь) выплат, определяется сальдо денежных средств и источники его покрытия.

УДК 331.211

.. студентка
.. ассистент

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
г. Горки, Республика Беларусь

в статье рассмотрены вопросы несоблюдения сроков выплаты заработной платы в КУПСХП «Леонишено» Верхнедвинского района Витебской области, выявленные в результате проверки.

: заработная плата, труд, проверка.

Экономические преобразования последних лет оказали заметное влияние на сферу труда и заработной платы в Республике Беларусь. Воздействие государственных органов на трудовые отношения существенно снизилось, с появлением частной и акционерной собственности на большинстве предприятий прекратило свое существование централизованное административное регулирование оплаты труда. В ходе экономических реформ появились новые источники денежных доходов населения – средства от предпринимательской деятельности, собственности, участия в прибылях организаций. Однако основным источником денежных доходов в сельскохозяйственных предприятиях для работающих остается заработная плата. За свой труд: выполненную работу, произведенную продукцию, оказанные услуги – работник получает вознаграждение. Размер получаемой заработной платы – не только источник удовлетворения жизненных потребностей, это для большинства работников основа их благополучия.

Проблема своевременной выплаты заработной платы – одна из основных в сельском хозяйстве Республики Беларусь. От ее успешного решения во многом зависят как повышение эффективности производства, так и рост благосостояния людей, благоприятный социально-психологический климат в обществе.

В сложившихся условиях немаловажное значение имеет проводимая на предприятии проверка расчетов с персоналом по оплате труда, соблюдение коллективного договора и положения об оплате труда, правильности и своевременности расчетов по оплате труда. В ходе проверки, как правило, и устанавливаются различного рода нарушения, которые не позволяют рационально распределить рабочее время и препятствуют эффективному управлению персоналом.

В ходе изучения материалов проверки по КУПСХП «Леонишено» нами было установлено, что, осуществляя проверку правильности и своевременности расчетов с работниками по оплате труда, проверяющие руководствовались нормативными документами и законодательными актами Республики Беларусь, а также учредительными документами и Уставом предприятия. При проверке были учтены особенности системы учета затрат труда и его оплаты. Проверке подвергались отчеты кассира, приходные кассовые ордера, расчетно-платежные ведомости и другие документы выборочным способом.

Так, в КУПСХП «Леонишено» в проверяемом периоде систематически нарушались сроки выплаты заработной платы. Выплаты производились позже установленного коллективным договором срока вы-

платы на 6–15 дней, чем были нарушены требования части 1 статьи 73 Трудового Кодекса Республики Беларусь, согласно которой выплата заработной платы должна производиться регулярно в дни, определенные в коллективном договоре, соглашении или трудовом договоре.

Согласно данным бухгалтерского учета в 2013 году выплата заработной платы работникам КУПСХП «Леонишено» через кассу предприятия произведена: за декабрь 2012 года – 28.01.2013 в сумме 278 957,740 тыс. руб., 29.01.2013 – в сумме 5 163,030 тыс. руб.; за январь 2013 года – 21.02.2013 в сумме 311 687,660 тыс. руб.; за февраль 2013 года – 27.03.2013 в сумме 253 614,300 тыс. руб. и т. д.

Следует отметить, что наниматель несет административную ответственность за несоблюдение сроков выплаты заработной платы. Данное нарушение влечет за собой наложение штрафа.

Проведенный анализ документации предприятия позволил выявить нарушения условий коллективного договора в части своевременности выплат заработной платы, что оказывает, на наш взгляд, негативное влияние на взаимоотношения работников и нанимателя и, как следствие, снижение заинтересованности работников предприятия в результатах своего труда.

Каждый руководитель должен ставить перед собой цель материально заинтересовывать работников. Одним из путей решения данного вопроса и является своевременная выплата заработной платы. Но, как показывает практика, сельскохозяйственные предприятия не всегда располагают достаточным количеством денежных средств на счетах, в том числе и на оплату труда, по причине нарушения расчетно-платежной дисциплины. Таким образом, для того чтобы производить своевременный расчет со своими работниками, руководству организаций необходимо наладить систему расчетов с предприятиями-партнерами.

УДК 657.371.1

*, студентка
, ассистент*

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
г. Горки, Республика Беларусь

: в статье рассмотрены этапы проведения инвентаризации на предприятии.

: материалы, ценности, инвентаризация.

Для обеспечения достоверных данных учета и отчетности перед составлением годовой финансовой отчетности все предприятия должны проводить инвентаризацию имущества и обязательств. При этом необходимо руководствоваться Инструкцией по инвентаризации имущества и обязательств № 180 от 30.11.2007 г. (ред. от 22.04.2010 г., № 50).

Целью проведения инвентаризации материальных ценностей на любом предприятии является обеспечение достоверности данных бухгалтерского учета.

Основными задачами инвентаризации материалов являются:

- установление фактического наличия материальных ценностей;
- контроль за сохранностью материалов путем сопоставления их фактического наличия с данными бухгалтерского учета;
- выявление сверхнормативных и неиспользуемых материально-производственных запасов;
- проверка состояния складского хозяйства, условий хранения материалов.

Инвентаризация начинается с издания приказа о проведении инвентаризации, где указываются: персональный состав комиссии; какой вид ценностей подлежит инвентаризации; основание проведения; вид и объем инвентаризации; срок представления инвентаризационных материалов в бухгалтерию. Приказ подписывается руководителем и главным бухгалтером организации и регистрируется бухгалтерией.

На втором этапе создаются рабочие инвентаризационные комиссии. В состав рабочих комиссий должны включаться опытные специалисты в зависимости от специфики проводимой инвентаризации, имеющие необходимые навыки, знания. Инвентаризация проводится при полном составе членов инвентаризационных комиссий. Материально ответственные лица не включаются в состав комиссии для проверки находящихся у них в подотчете материальных ценностей.

Важным этапом является работа с документацией. К началу проведения инвентаризации в бухгалтерии организации проводится работа по обработке всех бухгалтерских документов по движению материалов, проверяется, все ли сделаны записи на счетах аналитического учета, и выводятся остатки на день проведения инвентаризации. У материально ответственных лиц перед проведением инвентаризации берется расписка о том, что все приходные и расходные документы включены в последний отчет и что у них нет неоприходованных или несписанных материалов на дату проведения инвентаризации.

На следующем этапе проводится проверка фактического наличия

ценностей. Руководитель организации создает условия, обеспечивающие полную и точную проверку фактического наличия материалов в установленные сроки. Проверка фактического наличия ценностей проводится при обязательном участии материально ответственных лиц. Фактическое наличие материальных ценностей при инвентаризации определяют путем обязательного подсчета, взвешивания, обмера.

Заключительным этапом является оформление результатов инвентаризации и контроль за правильностью заполнения инвентаризационных описей. Сведения о фактическом наличии ценностей записываются в инвентаризационные описи или акты инвентаризации, которые составляют не менее чем в двух экземплярах. Описи подписывают все члены инвентаризационной комиссии и материально ответственные лица, которые принимали участие в непосредственном пересчете инвентаризируемых ценностей. Если в описи материально ответственные лица обнаружат после инвентаризации ошибки, то они должны немедленно заявить об этом инвентаризационной комиссии. Инвентаризационная комиссия осуществляет проверку указанных фактов и в случае их подтверждения производит исправление выявленных ошибок в установленном порядке.

После инвентаризации, а также в межинвентаризационный период могут проводиться контрольные проверки с участием членов инвентаризационных комиссий и материально ответственных лиц. По окончании инвентаризации все материалы передаются на рассмотрение руководителю организации.

Таким образом, инвентаризация на предприятиях представляет собой сложный и ответственный участок работы. Под действием различных факторов в бухгалтерском учете могут возникнуть несоответствия и расхождения. Таковыми могут являться различного рода ошибки, изменения, злоупотребления материально ответственных лиц. Чтобы выявить данные факты и предотвратить их появление в дальнейшем, необходимо своевременно проводить инвентаризацию.

УДК 651.89

*„ студент
, старший преподаватель*

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
г. Горки, Республика Беларусь

в статье рассмотрены особенности проведения инвентаризации животных.

: инвентаризация, животные, взвешивание.

Инвентаризация представляет собой способ выявления на определенную дату фактического наличия материальных ценностей хозяйства. Основная задача инвентаризации животных на выращивании и откорме состоит в определении фактического наличия животных по их видам и учетным группам в целом по хозяйству, а также по материально ответственным лицам.

Ежеквартально проводится частичная инвентаризация животных на выращивании и откорме, т. е. выборочно на какой-нибудь ферме. В конце года перед составлением годового отчета проводят полную инвентаризацию всех видов животных и у всех материально ответственных лиц.

Совместно с руководителем хозяйства решается вопрос о выделении необходимого количества работников для участия в проведении инвентаризации. Для этого составляется приказ о проведении инвентаризации, в котором указывается состав комиссии и ферма, где будет производиться инвентаризация. К началу проведения инвентаризации в бухгалтерии хозяйства проводится работа по обработке всех бухгалтерских документов по движению животных, проверяется, все ли были сделаны записи на счетах аналитического учета, и выводятся остатки на день проведения инвентаризации.

У материально ответственных лиц перед проведением инвентаризации берется расписка о том, что все приходные и расходные документы включены в последний отчет и что у них нет не оприходованных или списанных животных на дату проведения инвентаризации.

При проведении инвентаризации животных пересчитывают, выборочно взвешивают, определяют их упитанность и состояние. При пересчете скота члены комиссии следят за тем, чтобы на каждом живот-

ном был ушной номер и его инвентарный номер. Если животное не имеет инвентарного номера, его отгоняют в другое помещение для установки принадлежности.

При инвентаризации животных на выращивании и откорме комиссия также проверяет, на весь ли приплод на фермах составлены акты, все ли случаи падежа или вынужденного убоя учтены и оформлены документально, устанавливают причины падежа или вынужденного убоя и проверяют общее состояние помещений, обращают внимание на механизацию трудоемких процессов.

Результаты инвентаризации животных оформляют инвентаризационной описью. Эти описи составляются отдельно по каждому материально-ответственному лицу.

По окончании составления инвентаризационных описей комиссия путем сопоставления фактических остатков с остатками по отчету материально ответственного лица, составленного на дату проведения инвентаризации, определяет предварительный результат инвентаризации. После подведения итогов в инвентаризационной описи указывают все приложения к описи (отчету материально ответственного лица), перечисляется состав комиссии и члены комиссии подписывают инвентаризационную опись.

Окончательный результат инвентаризации определяется в бухгалтерии хозяйства. В случае расхождения фактических данных и результатов инвентаризации составляется сличительная ведомость результатов инвентаризации. В результате инвентаризации могут быть выявлены недостачи либо излишки, которые оцениваются исходя из живой массы и плановой себестоимости 1 ц живой массы, которая в конце года доводится до фактической.

Совершенствование учета и контроля животных на выращивании и откорме возможно при проведении следующих мероприятий по выявлению нарушений:

- 1) проведение внезапной инвентаризации;
- 2) применение приема логического сопоставления взаимосвязанных документов и параллельного моделирования данных.

В результате исследования организации учета животных на выращивании и откорме в ОАО «СГЦ «Заречье» Рогачевского района Гомельской области выявлены нарушения в учете. Во-первых, в некоторых формах первичных документов отсутствуют номера документов и даты фиксирования хозяйственных операций. Это, в свою очередь, влечет за собой искажение зоотехнического учета и бухгалтерского

учета в целом, так как из-за отсутствия даты и номера документа нарушается хронология поступления первичной документации в документообороте предприятия. Во-вторых, на некоторых документах отсутствуют подписи материально ответственных лиц и лиц, утверждающих фактическое наличие хозяйственных операций.

Для устранения указанных нарушений можно предложить следующие меры:

- 1) усилить контроль над зоотехническим учетом;
- 2) установить точные сроки поступления и оформления первичных документов, а также обратить внимание на проставление всех реквизитов;
- 3) определиться с точным графиком документооборота в бухгалтерском учете.

Мы считаем, что следует учитывать обязательные случаи проведения инвентаризации животных, периодичность которых определена нормативно-правовыми актами. В обязательном порядке проведение инвентаризации необходимо: перед составлением годовой бухгалтерской отчетности, при смене руководителя организации или материально ответственного лица, при выявлении фактов хищения, непреодолимой силы, т. е. чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств.

К особенностям инвентаризации наличия и движения животных на выращивании и откорме относится, прежде всего, регулярное проведение фактических инвентаризаций их поголовья, включая внутригодичные плановые инвентаризации, осуществляемые в системе бухгалтерского учета. При этом следует обязательно практиковать внезапные инвентаризации в период массового расплода, перевода животных из групп в группу, забоя и их продажи заготовительным организациям и другим покупателям. К осуществлению внутрихозяйственных проверок движения животных должны привлекаться специалисты зоотехнических и ветеринарных служб, в плане работы которых необходимо предусматривать эти контрольные мероприятия.

УДК 636:25.1

*, студентка
„, старший преподаватель*

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
г. Горки, Республика Беларусь

в статье раскрывается необходимость осуществления и последовательность проведения проверки расчетов по кредитам и займам.

кредит, займ, контроль, система кредитования, проверка.

В рыночных условиях многие организации в своей деятельности используют заемные средства банка, других кредитных организаций и предприятий.

Заемные средства в виде банковского кредита и займа являются одними из самых распространенных источников финансирования реального сектора экономики. Однако несмотря на это до сих пор существует ряд проблемных вопросов в области кредитования.

Кредитные операции относятся к самым многочисленным. Не случайно им посвящено большое число законодательных и нормативных актов.

Современная система кредитования сельского хозяйства в Республике Беларусь включает различные элементы, между которыми складываются определенные взаимосвязи и неоднозначные взаимозависимости, в конечном итоге определяющие эффективность организации кредитного процесса и степень удовлетворения потребностей сельскохозяйственных производителей в кредитных ресурсах. С позиций кредитного рынка субъектами кредитных отношений выступают, с одной стороны, банки-кредиторы, которые являются своего рода универсальными продавцами кредитных ресурсов, предъявляющими к каждому заемщику стандартные требования, с другой стороны, различные категории сельскохозяйственных предприятий-заемщиков.

В Гражданском Кодексе Республики Беларусь указывается, что по договору займа одна сторона – займодавец – передает в собственность другой стороне – заемщику – деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить займодателю такую же сумму денег – сумму займа или равное количество других

полученных им вещей того же рода и качества. Получение кредита – очень важный и ответственный шаг для предприятия.

Получив кредит (при условии разумного его использования), предприятие имеет дополнительную возможность для своего дальнейшего развития и увеличения объемов производства продукции (работ, услуг). Ответственность этого шага заключается в появлении новых обязательств.

Целью контроля расчетов по кредитам банка является подтверждение целесообразности получения и эффективности использования полученных кредитов.

Для достижения данной цели проверяющий должен решить следующие задачи:

- рассмотрение источников и задач проверки заемных средств;
- ознакомление с последовательностью проведения проверки;
- рассмотрение нормативной и законодательной базы контроля кредитов и займов;
- выявление типичных ошибок и недостатков при учете кредитов;
- рассмотрение законности использования и своевременности погашения краткосрочных и долгосрочных кредитов банка.

Источниками для исследования является учетная политика предприятия, нормативная документация, литература по бухгалтерскому учету, регистры синтетического и аналитического учета кредитов и займов.

Несмотря на кажущуюся простоту отражения в учете предприятия полученных кредитов, при проверках выявляется довольно большое количество ошибок и нарушений.

Например, проверяющий должен обращать внимание на то, в какой форме взят заем – в форме денег или вещи. В практике проведения проверок встречаются случаи, когда по условиям договора, особенно долгосрочного, организация получает деньги, а затем, по истечении определенного времени, возвращает заем имуществом или ценными бумагами без изменения условий договора, что не допускается.

Именно поэтому проверяющим разрабатывается последовательность проверки операций по кредитам.

1- Анализ инвентаризации остатков по полученным кредитам. На данном этапе аудитор проверяет и сверяет данные бухгалтерского учета и отчета о прибылях и убытках.

2- Анализ кредитных договоров, для того чтобы установить, соблюдаются ли требования законодательства по форме и содержанию.

3- . Проверка правильности отражения в бухгалтерском учете операций по полученным краткосрочным и долгосрочным кредитам. Проводится аудит регистров аналитического учета и первичных документов.

4- . Проверка соблюдения сроков, достоверности и полноты начисления и уплаты процентов по кредитам, соблюдение сроков возврата краткосрочных кредитов. Проверке подвергаются кредитные договора, оборотные ведомости и выписки банка.

5- Проверка целевого характера использования кредитов, а также правильности и обоснованности включения расходов, связанных с обслуживанием кредитов, по источникам их покрытия.

Таким образом, стратегией проведения проверки является исследование учета кредитов, начиная от бухгалтерской отчетности и постепенно переходя к регистрам синтетического учета, регистрам аналитического учета и первичным документам.

Принятая стратегия позволит сохранить логическую последовательность проверки ведения учета кредитов и займов на предприятии.

УДК 637.58.2

, старший преподаватель

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
г. Горки, Республика Беларусь

в статье рассмотрены направления совершенствования
внутрихозяйственного контроля на предприятиях.

контроль, ответственность, система внутреннего
контроля.

В настоящее время перед внутренним контролем стоят задачи активного проникновения в функции менеджмента, организационную деятельность предприятий, где от него ждут не только информации о качестве управленческой деятельности, но и предложений по ее совершенствованию.

Поскольку эта служба полностью находится на содержании самого предприятия, она должна экономически доказывать необходимость своего существования. При этом следует оценивать эффективность внутреннего контроля не по количеству проведенных проверок и сум-

мам выявленного ущерба, а по тому, насколько работа, советы этой службы способствуют устойчивости финансового состояния данного предприятия.

Неотъемлемой частью эффективного внутреннего контроля является система мониторинга. В постоянно меняющихся условиях она позволяет не только обеспечить бесперебойное функционирование контрольных процедур, но и выстроить механизмы выявления новых рисков, разработки и внедрения средств контроля, позволяющих снизить такие риски до приемлемого уровня. Наилучшие результаты приносит сочетание непрерывного наблюдения и периодических проверок. Это позволяет найти оптимальное соотношение между уровнем достоверности, затратами на проверку, степенью объективности и качеством контроля.

Ключевое условие успешного функционирования системы внутреннего контроля организации – это соблюдение принципов эффективности – основных правил, охватывающих контрольную деятельность в целом.

К таким принципам следует отнести:

- принцип ответственности: каждый субъект внутреннего контроля, работающий в организации, за ненадлежащее выполнение контрольных функций должен нести экономическую, административную и дисциплинарную ответственность;

- принцип сбалансированности, неразрывно связанный с предыдущим: субъекту нельзя предписывать контрольные функции, необеспеченные средствами для их выполнения; не должно быть средств, несвязанных той или иной функцией. При определении обязанностей субъекта контроля должен быть предписан соответствующий объем прав и возможностей и наоборот;

- принцип соответствия контролирующей и контролируемой систем: степень сложности системы внутреннего контроля должна соответствовать степени сложности подконтрольной системы. Успешно справиться с разнообразием в подконтрольной системе может только такое контролирующее устройство, которое само обладает достаточным разнообразием. Необходимо, чтобы адекватность достигалась в главном, в принципиальном, чтобы звенья системы внутреннего контроля могли гибко настраиваться на изменения соответственных звеньев системы объектов внутреннего контроля организации;

- принцип постоянства: постоянное адекватное функционирование системы внутреннего контроля позволит вовремя предупредить о возможности возникновения отклонений и своевременно их выявлять;

- принцип комплексности: объекты различного типа должны быть охвачены адекватным контролем; нельзя добиться общей эффективности, сосредоточив контроль только над относительно узким кругом объектов;

- принцип согласованности пропускных способностей различных звеньев системы внутреннего контроля. В различных сопряженных звеньях системы внутреннего контроля должно обеспечиваться согласование передачи данных.

Все перечисленные выше принципы взаимосвязаны, порядок их сочетания зависит от конкретных обстоятельств.

Основные требования к организации системы внутреннего контроля хотя и не являются принципами, но также обуславливают эффективное функционирование системы внутреннего контроля:

- требование заинтересованности администрации. Функционирование системы внутреннего контроля не может быть эффективным без честности, должной заинтересованности и участия должностных лиц управления;

- требование приемлемости (пригодности) методологии внутреннего контроля. Ставящиеся перед центрами ответственности контрольные цели и задачи должны быть рациональными. Необходимо целесообразное распределение контрольных функций;

- требование непрерывности развития и совершенствования. Со временем даже самые прогрессивные методы управления устаревают. Система внутреннего контроля должна быть построена таким образом, чтобы можно было гибко ее «настраивать» на решение новых задач, возникающих в результате изменения внутренних и внешних условий функционирования организации, и обеспечивать возможность ее расширения и модернизации;

- требование приоритетности. Абсолютный контроль над обычными незначительными операциями (например, мелкими расходами) не имеет смысла и только отвлекает силы от более важных задач. Но если высшее руководство считает, что какие-либо области деятельности организации имеют стратегическое значение, то в каждой такой области обязательно должен быть налажен контроль.

Подводя итоги, следует сказать, что организация эффективной системы внутреннего контроля позволит:

- обеспечить эффективное функционирование, устойчивость и максимальное (согласно установленным целям) развитие организации в условиях конкуренции;

- сохранить и эффективно использовать ресурсы и возможности организации;

- своевременно выявить и минимизировать коммерческие, финансовые и внутрифирменные риски в управлении организацией;
- сформировать адекватную современным permanently меняющимся условиям хозяйствования систему информационного обеспечения всех уровней управления, позволяющую своевременно адаптировать функционирование организации к изменениям во внутренней и внешней среде.

Для обеспечения наибольшей эффективности организации внутреннего контроля, а также для работы аудитора или ревизора необходимо сочетать ее с передовой методологией финансово-экономического контроля, которая основывается на применении новейших технических средств, программного обеспечения и преобразовании учетно-экономической информации для осуществления ее контроля.

УДК 658.152:656.835.183.34

., студентка

., кандидат экономических наук, старший преподаватель

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
г. Горки, Республика Беларусь

в статье рассмотрена тема контроля вложений в долгосрочные активы на примере основных средств, приведен порядок проверки наличия и сохранности основных средств путем инвентаризации.

контроль, основные средства, сохранность, инвентаризация, проверка, нарушение, организация, достоверность, хранение, последовательность.

Контроль основных средств представляет собой последовательный процесс, начиная с проверки состояния хранения основных средств и заканчивая проверкой достоверности бухгалтерского учета и отчетности по основным средствам. Сущность такого контроля заключается в выявлении нарушений, установлении их причин, а также в разработке мероприятий по их устранению и недопущению в будущем.

При организации процесса контроля основных средств первоочередное внимание необходимо уделить проверке состояния их хранения и сохранности, что непосредственно связано с эффективным использованием основных средств.

Особое место в организации контроля занимает обеспечение дей-

ственности предварительного контроля. Предварительный контроль за соблюдением установленного порядка хранения и обеспечения сохранности основных средств осуществляют руководители и специалисты организации.

Не менее важным этапом является осуществление текущего контроля за состоянием хранения и сохранностью основных средств, в котором, кроме работников организации, принимают участие представители кредитно-финансовых и других органов. При этом в первую очередь обращают внимание на то, какие меры приняты в организации по обеспечению сохранности основных средств. Для этого устанавливают, назначены ли приказом руководителя материально ответственные лица, отвечающие за сохранность основных средств, заключены ли с ними письменные договоры о полной материальной ответственности, как этого требует законодательство. Далее проверяют соответствие должностей материально ответственных лиц перечню должностей и работ, занимаемых и выполняемых работниками, с которыми организацией могут заключаться письменные договоры о полной материальной ответственности. Следующим важным этапом является проверка созданных условий материально ответственным лицам для обеспечения сохранности материальных ценностей. И, наконец, проверяют наличие постоянно действующей комиссии для проведения проверки сохранности основных средств.

После этого целесообразно провести контроль непосредственно сохранности основных средств. При этом если поступали сигналы о недостачах или хищениях основных средств или их незаконном обмене, то проверку следует начинать с внезапной инвентаризации основных средств. Если такие сигналы отсутствуют, то начинают с проверки наличия и состояния инвентарных карточек аналитического учета основных средств и соответствия данных аналитического учета данным синтетического учета на проверяемые даты. Для этого сопоставляют данные описи инвентарных карточек по классификационным группам с инвентарными карточками, имеющимися в картотеке.

Таким образом, устанавливают отсутствие инвентарных карточек, выясняют его причины и в завершение проверяют наличие объектов, по которым отсутствуют инвентарные карточки.

Необходимо убедиться в достоверности данных инвентарных карточек. Для этого следует выборочно, по отдельным объектам основных средств, например, по тем, которые подвергались ремонту в отчетном периоде, проверить, правильно ли отражены затраты на ремонт.

Важным элементом обеспечения сохранности основных средств является своевременность их закрепления за материально ответственными лицами по месту нахождения или эксплуатации объектов. С этой целью проверяется правильность ведения инвентарных списков или инвентаризационных описей.

Для более детального контроля необходимо проверять, своевременно ли в организации проводится инвентаризация основных средств. Инвентаризация должна проводиться в следующие сроки: для основных средств – не реже одного раза в год перед составлением годового отчета по состоянию на 01.11 отчетного года; для зданий и сооружений – один раз в 2–3 года.

Инвентаризация основных средств позволяет установить соответствие фактического их наличия данным бухгалтерского учета. Нередко она является начальным этапом ревизии или проверки, что позволяет достичь большей объективности ее результатов, и получить общее представление о состоянии сохранности имущества в проверяемой организации.

В ходе инвентаризации следует определить техническое состояние объектов, организацию их хранения, эксплуатации, проверить, оборудованы ли помещения пожарно-охранной сигнализацией, как организован порядок вывоза и ввоза основных средств в организации. В этом случае руководствуются Инструкцией о порядке проведения технической инвентаризации и проверки характеристик капитальных строений (зданий, сооружений), незавершенных законсервированных капитальных строений, изолированных помещений от 20.12.2010 г.

Следует также отметить, что одним из важных элементов обеспечения сохранности основных средств является их правильное отнесение к той или иной классификационной группе. На практике существует множество классификаций основных средств, и, в зависимости от принятой учетной политики, организация может использовать ту или иную из них.

На основании технических паспортов, записей характеристик объектов в карточках по учету основных средств следует определить:

- соответствие действующей на практике классификации принятой в учетной политике, так как расхождение между ними может привести к неправильно начислению амортизации и в результате к неправильно определению себестоимости;

- разделение основных средств по принадлежности (собственные и арендованные), так как их неверное разделение может привести к ошибкам в расчетах арендной платы;

- разделение основных средств по характеру участия в производстве, так как это также влияет на верное начисление амортизации;
- разделение основных средств по назначению (производственные и непроизводственные).

Таким образом, в процессе проведения контроля основных средств необходимо в первую очередь обратить внимание на меры, принятые в организации по обеспечению сохранности основных средств, и правильное документальное отражение ответственных материальных лиц, в установленные ли сроки была проведена инвентаризация и в соответствии ли с инструкцией. Далее необходимо проверить правильность отнесения отдельных объектов к основным средствам и, в случае возникновения расхождений в учетной политике и действующем порядке отнесения объектов к основным средствам, выяснить их причины и установить виновных лиц.

СОДЕРЖАНИЕ

Фондовый рынок Республики Беларусь: современное состояние и перспективы развития.....	3
Механизм кредитного регулирования АПК Брянской области.....	7
Экономический анализ и безопасность предприятия.....	12
Инвентаризация молодняка животных – основной элемент внутреннего контроля сельскохозяйственных организаций.....	16
Применение методов фактического контроля за использованием ГСМ при выполнении полевых работ.....	18
Устойчивое развитие агропродовольственной системы в Республике Беларусь.....	20
Организация службы контроллинга на предприятиях Беларуси...	23
Минимизация потоков платежей на уплату кредитов.....	26
Контроль и надзор за страховой деятельностью в Республике Беларусь.....	28
Совершенствование показателей анализа покрытия инвестиций..	31
Иностранные инвестиции в экономику Беларуси.....	33
Развитие конкурентоспособности региональных экономических систем.....	37
Основные направления и источники привлечения инвестиций в аграрный сектор.....	39
Инвестиционная стратегия предприятия.....	42
Теоретические аспекты экономического регулирования развития сельскохозяйственного производства.....	45
Международные стандарты учета и аудита в Республике Беларусь: прогнозы и перспективы развития.....	48
Производственный потенциал и его характерные черты в сельском хозяйстве.....	51
Рынок сахара Республики Беларусь.....	53
Современные методы управления оборотными активами предприятия. Функционирование краткосрочных активов сельскохозяйственных организаций.....	59
Методологические аспекты проведения стратегического аудита.....	62
Налоговое администрирование через призму системы электронного декларирования.....	65
Адаптация механизма государственной поддержки сельского хозяйства Республики Беларусь к условиям ВТО.....	68
Критерии выбора аудиторской организации.....	70
Нормативно-правовое регулирование учета и контроля вложений в долгосрочные активы.....	73
Особенности кредитования сельского хозяйства в Республике Беларусь.....	77
Методика оценки финансового состояния.....	80

Налоговая система Республики Беларусь:	
становление и развитие.....	82
Финансовое обеспечение деятельности организации	85
Пути преодоления инвестиционного кризиса	
в агропромышленном комплексе Республики Беларусь.....	88
Совершенствование организации хранения	
и использования денежных средств сельскохозяйственных организаций.....	90
Анализ налоговых систем государств – членов	
Таможенного союза.....	92
Кредиторская задолженность как источник	
формирования оборотных средств.....	95
, Налоговая нагрузка в Республике Беларусь	
на современном этапе.....	97
Взаимосвязь налогового потенциала и нагрузки	
в контексте реализации налоговой политики.....	100
Страхование сельскохозяйственной техники	
в Беларуси.....	105
Законы функционирования финансовых	
ресурсов.....	108
Привлечение инвесторов в Республику	
Беларусь.....	110
Об изменении размера бюджета прожиточного	
минимума и некоторых видов пособий в Республике Беларусь.....	113
. Понятие и особенности использования	
овердрафта.....	116
Изменение сортности молока в ОАО «Возрождение»	
как фактор роста выручки от реализации	119
Уровень инновационной	
деятельности в сельскохозяйственных организациях Брянской области.....	121
Меры по повышению финансовой грамотности	
населения в сфере страхования.....	126
. Совершенствование косвенного	
налогообложения предприятий в Республике Беларусь.....	128
Адресная социальная помощь в Республике	
Беларусь.....	130
Социальная защита населения, ее сущность	
и особенности организации.....	133
Государственная поддержка	
страхования сельскохозяйственных производителей Брянской области.....	135
Аспекты финансовой помощи сельскому	
хозяйству через субсидирование.....	142
Система подоходного налогообложения	
работников в КСУП «Брилево» Гомельского района Гомельской области.....	144
«Инвестиционные» сайты.....	147
Учет по МСФО инвестиций в реконструкцию	
основных средств.....	150
Основные направления совершенствования	
социальной помощи в Республике Беларусь.....	153
Проблемы и перспективы развития	
инвестиционной деятельности в Республике Беларусь	156

	Перспективы развития факторинга в Республике	
Беларусь.....		159
	Социальный патронат семьи в системе	
социального обслуживания.....		163
	Платежеспособность организаций	
как механизм управления краткосрочными активами.....		165
	Роль бюджетного финансирования	
в деятельности сельскохозяйственных объектов.....		167
	Страхование имущества предприятий:	
значение и перспективы развития.....		169
	Налоговое планирование и уклонение	
от уплаты налогов.....		171
	Методы оценки кредитоспособности заемщика...	
	Банковские платежные карточки как часть	
безналичных расчетов.....		176
	Информационно-учетное обеспечение риска ликвидности	
с учетом требований современного законодательства.....		178
	Значение и пути совершенствования	
расчетов с поставщиками и подрядчиками.....		181
	Особенности безналичных расчетов	
аккредитивами		183
	Формирование общей суммы прибыли	
на примере ОАО «Александрійское».....		185
	Устойчивое развитие конкурентной ценовой среды.....	
	Совершенствование финансирования вложений	
в долгосрочные активы.....		190
	.	
	Совершенствование внутривозвещественного	
контроля в ООО «Шапчицы-агро».....		193
	Совершенствование контроля денежных средств	
в ОАО «Горецкое» Горецкого района Могилевской области.....		195
	Основные этапы аудита на соответствие при расчетах	
по договорам поставки.....		197
	Направления развития и совершенствования аудита	
в Республике Беларусь.....		199
	Совершенствование внутривозвещественного	
контроля продукции зерновых культур в СПК «Орепичи» Жабинковского		
района Брестской области.....		201
	Контроль расчетов с Фондом социальной	
защиты населения в КУСХП им. Черняховского Дубровенского района		
Витебской области.....		203
	Контроль расходов на командировки	
в иностранной валюте.....		205
	Совершенствование внутривозвещественного контроля вложений	
в долгосрочные активы в сельскохозяйственных организациях.....		207
	Разработка и контроль реализации управленческих	
решений.....		210

Проверка соблюдения сроков выплаты заработной платы в КУПСХП «Леонишено» Верхнедвинского района Витебской области.....	212
Организационные основы инвентаризации материалов на предприятии.....	214
Особенности проведения инвентаризации животных на выращивании и откорме.....	217
Контроль расчетов по кредитам и займам	220
Пути совершенствования организации внутривладельческого контроля на предприятиях.....	222
Контроль наличия и сохранности основных средств.....	225