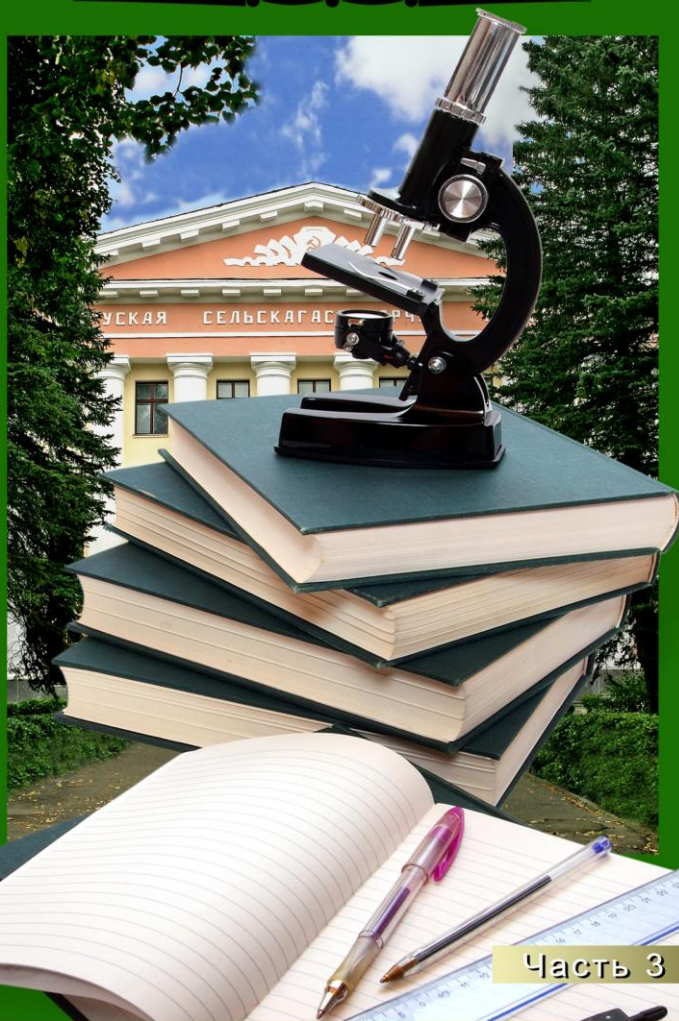


Учреждение образования
„Белорусская государственная орденов
Октябрьской революции и Трудового Красного Знамени
сельскохозяйственная академия“



Часть 3

Научный поиск молодежи XXI века

Сборник научных статей по материалам
XIV Международной научной конференции
студентов и магистрантов

Горки 2014

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА
И ПРОДОВОЛЬСТВИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

ГЛАВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ, НАУКИ И КАДРОВ

Учреждение образования
«БЕЛОРУССКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ
СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ»

НАУЧНЫЙ ПОИСК МОЛОДЕЖИ XXI ВЕКА

Сборник научных статей по материалам
академической научной конференции
студентов и магистрантов

(Горки 27 – 29 ноября 2013 г.)

В пяти частях
Часть 3

Горки
БГСХА
2014

УДК 63:001.31 – 053.81 (062)

ББК 4 ф

Н 34

Редакционная коллегия:

А. П. Курдеко (гл. редактор), А. А. Киселёв (отв. редактор),
А. В. Масейкина (отв. секретарь)

Сборник содержит материалы, представленные студентами и магистрантами Беларуси, России и Украины.

В статьях отражены результаты исследований и изучения актуальных проблем развития АПК.

Статьи печатаются в авторской редакции.

Рецензент:

кандидат экономических наук, доцент С. В. Гудков

СЕКЦИЯ 8

УЧЕТ И АНАЛИЗ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В АПК И ЕЕ ФИНАНСОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

УДК 657.633.5 (476.1)

Абрамович А.Э. – студентка

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В КАССЕ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В ОАО «МИРОПОЛЬЕ»

*Научный руководитель – Клипперт Е.Н. – кандидат эк. наук, доцент
УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
Горки, Республика Беларусь*

Введение. Взаимоотношения между организациями, возникающие в ходе осуществления хозяйственной деятельности, основываются на различных денежных расчетах в процессе заготовления, производства и реализации товаров, продукции, работ или услуг. При этом денежные средства в организациях могут находиться в форме наличных денег в кассе, храниться в банке на расчетных счетах, на специальных счетах, а также, использоваться в виде аккредитивов, лимитированных и других чеков.

Расчеты наличными деньгами между организациями носят ограниченный и строго регламентированный характер.

Нарушение порядка ведения кассовых операций может привести к наложению на организацию крупных штрафных санкций и, как следствие, ухудшению ее финансового положения. Кроме того, сохранность наличных денежных средств во многом зависит от уровня постановки учета и контроля на предприятии. Контроль позволяет выявить существующие в организации недостатки в учете наличных денежных средств и денежных документов, устранить их и избежать в будущем. На основании заключений и рекомендаций эксперт бухгалтер имеет возможность внести исправления в регистры бухгалтерского учета и не повторить их в будущем.

Цель. Поэтому необходимо уделять значительное внимание вопросам бухгалтерского учета и контроля, за ведением операций с наличными денежными средствами.

Материалы и методика исследования. В соответствии с Инструкцией ведения кассовых операций в Республике Беларусь, утвер-

жденной Национальным Банком в сроки, установленные руководителем субъекта хозяйствования, но не реже одного раза в квартал производится внезапная проверка кассы с полным пересчетом денежной наличности и проверкой других ценностей, находящихся в кассе.

Результаты исследования и их обсуждение. Проверая кассовые операции, нужно установить их законность, достоверность и хозяйственную целесообразность. При этом особенно тщательно анализируется полнота и своевременность оприходования денег в кассу, полученных из банка, что, устанавливается путем встречной и взаимной сверке данных банковских выписок со счетов предприятия, 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 в условиях, исключающих возможность их утери.

Что же касается проведения внутреннего контроля в исследуемой нами организации ОАО «Мирополье». То с целью облегчения работы и обеспечения полноты проверки, оприходованных в кассу полученных в банке денежных средств, нами 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».

**Ведомость учета денежных чеков
за период с «01» 08 2013г. по «31» 08 2013г.**

№ чека	Дата выписки	Сумма по чеку млн. руб.	Получено по выписке банка		Оприходовано по кассе			Подпись
			дата	Сумма, млн. руб.	дата	Номер приходного ордера	Сумма млн. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
300485	30.08.2013	249	30.08.2013	249	30.08.2013	27	249	

Данную ведомость в организации должен вести главный бухгалтер.

Заключение. По нашему мнению, такой детализированный порядок учета даст возможность выявить факты не оприходования в кассу полученных денежных средств, с банковских счетов предприятия, что в свою очередь снизит риски хищения наличных денежных средств организации.

Как правило, проверка операций с наличными денежными средствами и денежными документами способствует укреплению платежной дисциплины и повышению эффективности использования финансовых ресурсов предприятия.

ЛИТЕРАТУРА

1. Закон Республики Беларусь от 13. 07. 2012 г. № 416-з, с изм. и доп. от 22 января 2013г. «О внесении дополнений и изменений в Банковский кодекс Республики Беларусь»

2. Добриян, Т.А. Актуальные вопросы учета инвестиционной недвижимости в условиях сближения национального учета с МСФО// Т. А. Добриян/ Бухгалтерский учет и анализ. – 2013. – № 2. – С. 30 – 35.

УДК631.162:657.24:004 (476)

Авдей А.Р. – студент

ПРИМЕНЕНИЕ СИСТЕМ ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА КАК НАПРАВЛЕНИЕ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА НА ПРЕДПРИЯТИЯХ АПК

*Научный руководитель – **Валюшко Е.Л.** – ассистент*

УО «Гродненский государственный аграрный университет»,
Гродно, Республика Беларусь

Введение. Как известно, эффективность работы организации зависит от результата труда и затрат, необходимых для его достижения. Среди всех факторов, так или иначе влияющих на эффективность работы организации, следует особо выделить систему электронного документооборота.

Еще несколько лет назад «безбумажное делопроизводство» считалось чем-то недостижимым и рассматривалось как технология будущего. Несмотря на это, уже сейчас системы электронного документооборота и ведения учета по автоматизированной форме внедрены на многих предприятиях АПК, а также в общественных организациях и государственных учреждениях Беларуси. Поскольку в системе все документы представлены в электронном виде, заметно сокращается время на обработку документации путем автоматизации делопроизводства и реализации дополнительных функций.

Основная часть. Внедрение систем электронного документооборота позволяет не только снизить затраты на работу с документами, но

и заметно повысить качество результата. Дело в том, что сотрудники тратят много рабочего времени на выполнение рутинных операций над бумажными документами. Сокращению расходов способствуют снижение затрат на работу с бумажной документацией, ускорение информационных потоков и уменьшение расходов рабочего времени сотрудников.

Электронный документооборот приобретает все большую распространенность благодаря возможности автоматизировать процессы по обработке документов и снизить нецелевое расходование времени сотрудниками организаций. Толчком к развитию «безбумажного делопроизводства» является принятие закона Республики Беларусь «Об электронном документе и электронной цифровой подписи» от 28 декабря 2009 года №113-З. Теперь даже электронные документы приобретают юридическую силу, поэтому могут быть использованы не только внутри организации, но и за ее пределами. Принятие закона обусловлено все возрастающей необходимостью во взаимодействии между различными предприятиями или отдельными ведомствами.

Несмотря на многочисленные преимущества механизма электронного документооборота, любая организация при внедрении этой системы может столкнуться с трудностями.

Несмотря на видимые достоинства системы автоматизированной обработки данных, уровень автоматизации бухгалтерского учета в сельском хозяйстве остается низким. Так, по данным 2012 г. более 35 % сельскохозяйственных предприятий Беларуси не охвачены автоматизацией, в Гродненской области – 32 %.

Главным препятствием для многих организаций АПК является консерватизм сотрудников. Консерватизму способствуют низкая образованность персонала и отсутствие желания переобучаться или обучаться. Единственный способ решить данную проблему – это поставить сотрудников перед выбором: обучение или увольнение.

Для создания внутрихозяйственных информационных систем сельскохозяйственных организаций имеются типовые проектные решения, разработанные в отрасли: программный комплекс автоматизации оперативной информации по актуальным проблемам сельского хозяйства ПК «Оперативка», программный комплекс автоматизации сбора и обработки бухгалтерской и статистической отчетности ПК «Бухстат» и программный комплекс автоматизации бухгалтерского учета сельскохозяйственной организации «НИВА-СХП».

В структуре программного обеспечения для автоматизации бухгалтерского учета в сельском хозяйстве 36 % составляет доля ТПК «Нива-СХП»; 18 % приходится на систему «1С: Бухгалтерия» и 46 % занимают прочие программные продукты (как правило, это отдельные модули, небольшие программы, разработанные индивидуальными предпринимателями, частными фирмами, автоматизирующие отдельные участки учета).

Все перечисленные программы имеют возможность для комплексной автоматизации документооборота и всей системы бухгалтерского учета на предприятии.

Программный комплекс «НИВА-СХП» является основным проектным решением при создании внутрихозяйственной информационной системы в составе следующих подсистем:

- 1) Автоматизации учета основных средств и нематериальных активов
- 2) Автоматизации учета денежных средств и расчетных операций.
- 3) Автоматизации учета производственных запасов и готовой продукции.
- 4) Автоматизации учета работы автотранспорта, машинотракторного парка, учета горюче-смазочных материалов.
- 5) Автоматизации учета животных на выращивании и откорме.
- 6) Автоматизации учета труда, заработной платы и кадров.
- 7) Автоматизации учета затрат на производство сельскохозяйственной продукции.
- 8) Автоматизации учета финансовых результатов и отчетности.

Кроме того, ТПК «Нива-СХП» обладает дополнительными преимуществами: печатные формы документов соответствуют формам первичных документов, утвержденным Министерством сельского хозяйства и продовольствия, программа обеспечивает интеграцию бухгалтерской отчетности организации в единую информационную вертикаль Министерства сельского хозяйства и продовольствия РБ.

Заключение. Таким образом, электронный документооборот можно назвать одной из самых эффективных систем делопроизводства. Многочисленные преимущества электронного документооборота и автоматизации учета подталкивают сельскохозяйственных производителей к скорейшему внедрению подобных систем во внутреннем делопроизводстве, что повысит качество управления всем предприятием и ускорит межхозяйственные связи.

ЛИТЕРАТУРА

1. Делопроизводство: учебный справочник / И.В. Гваева, С.В. Соболевский. – Минск: ТетраСистемс, 2011. – 224 с.

УДК 631.162:006.032 (476)

Авдей А.Р. – студент

ОСОБЕННОСТИ И ПРАКТИКА ВНЕДРЕНИЯ МСФО В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

*Научный руководитель – **Валюшко Е.Л.** – ассистент*

УО «Гродненский государственный аграрный университет»,

Гродно, Республика Беларусь

Введение. Основой процветания любой организации является бухгалтерский учёт, вне зависимости от организационно-правовой формы организации, её структуры, строения и рода деятельности, так как основная цель бухгалтерского учёта – обеспечение аналитиков информацией необходимой для принятия решений.

Руководители, принимающие решения используют бухгалтерскую информацию для составления практических бизнес планов, в то время, как новые программы влияют на деловую активность, бухгалтер следит за финансовым пульсом компании. В течение определенного временного цикла бухгалтерия измеряет, результаты деятельности и докладывает эти результаты руководству.

Выбор оптимальной модели построения бухгалтерского учета является определяющим для управления и организации производственными процессами организации. Бухгалтерский учет обеспечивает все звенья организации нужными сведениями для планирования, анализа и контроля.

Основная часть. Одним из основных источников такой информации является бухгалтерская отчетность. Бухгалтерская отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь, пока недостаточно полно обеспечивает внешних пользователей такой информацией, что обуславливает необходимость ее реформирования. Внедрение МСФО является одним из элементов международной привлекательности как предприятия, так и экономики страны в целом.

Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) – это правила, устанавливающие требования к признанию, оценке и раскры-

тию финансово-хозяйственных операций для составления финансовых отчетов фирм и компаний во всем мире.

В настоящий момент при составлении отчетности все белорусские организации руководствуются Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь №111 от 31.10.2011г. «Об установлении форм бухгалтерской отчетности, утверждении Инструкции о порядке составления бухгалтерской отчетности и признании утратившими силу постановления Министерства финансов Республики Беларусь от 14 февраля 2008 г. № 19 и отдельного структурного элемента постановления Министерства финансов Республики Беларусь от 11 декабря 2008 г. № 187».

Поскольку принятые в Беларуси принципы и методы ведения учета и бухгалтерская отчетность отличаются от той, которая составляется в соответствии с МСФО многим белорусским организациям, стремящимся к сотрудничеству с зарубежными партнерами, приходится делать дополнительную работу по переводу своей отчетности с учетом требований МСФО.

Следует отметить, что содержание отчетности, сформированной по требованиям МСФО, направлено на максимально объективное раскрытие информации о финансовом положении организации, в то время как отчетность предприятий Республики Беларусь содержит информацию, необходимую главным образом для исчисления различных видов налогов и обязательных отчислений. Для белорусской системы характерна информационно-контрольная нагрузка на формы бухгалтерской отчетности, а для МСФО – на примечания к отчетности, т. е. дополнительные отчеты, сопровождающие основные отчетные формы.

Основные отличия систем учета связаны с исторически сложившейся разницей в целях использования информации, содержащейся в формах отчетности. Финансовая информация, представленная в соответствии с МСФО, используется, главным образом, инвесторами и акционерами организаций. Белорусская отчетность составляется для представления в инспекции Министерства по налогам и сборам, органам государственного управления и статистики.

Сложности применения МСФО в Республике Беларусь вытекают из отличий мировых стандартов и системы бухгалтерского учета и отчетности. Основная сложность – отсутствие в МСФО четких правил отражения конкретных хозяйственных операций, поскольку они регламентируют принципы составления отчетности, в то время как в сложившейся белорусской практике предусмотрено четкое регулирование

всего учетного процесса – от форм первичных учетных документов и типовых бухгалтерских проводок, до форм отчетности. Международные стандарты устанавливают общие требования к составлению отчетности, а подход к их реализации бухгалтер определяет самостоятельно, исходя из конкретной экономической ситуации.

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 – применяется для исчисления налогов.

Заключение. 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.

ЛИТЕРАТУРА

1. М у ш о в е ц, А.А. Проблемы внедрения международных стандартов финансовой отчетности в бухгалтерский учет организаций Республики Беларусь / А.А. Мушовец // Экономика и проблемы управления: сборник научных трудов / Частный институт управления и предпринимательства; [редколлегия: В.Г. Янчевский (председатель) и др.]. – Минск, 2008.

УДК 336.274.6.403(476)

Антипенко А.С. – студентка

ОСОБЕННОСТИ КРЕДИТОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Научный руководитель – Волкова О.В. – ст. преподаватель

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

Преобладавшая до недавнего времени государственная форма собственности предполагала в основном централизованное бюджетное финансирование предприятий. Существовавшая ранее система, при которой бюджетные средства выделялись в рамках государственного планирования развития экономики, не учитывала необходимости четкого законодательного регулирования финансово-кредитных вопросов.

С развитием в Республике Беларусь рыночных отношений, появлением предприятий различных форм собственности особое значение приобретает проблема четкого правового регулирования финансово-кредитных отношений субъектов предпринимательской деятельности.

У предприятий всех форм собственности, а также у физических лиц все чаще возникает потребность привлечения заемных средств для осуществления предпринимательской деятельности, извлечения прибыли, а также удовлетворения вторичных потребностей. Наиболее распространенной формой привлечения средств является получение банковской ссуды по кредитному договору, т.е. получение кредита. За счёт кредитных операций банк формирует основную часть своих доходов.

Кредит во многом является условием и предпосылкой развития современной экономики, неотъемлемым элементом экономического роста. Его используют как крупные предприятия и объединения, так и малые производственные, сельскохозяйственные и торговые предприятия. Им пользуются как правительства, так и отдельные граждане.

Кредитование является одной из самых востребованных как физическими, так и юридическими лицами банковских услуг. На протяжении с 2009 по 2012 год сохраняется устойчивая тенденция роста объемов кредитной задолженности. По состоянию на 01.01.2009 года объём кредитования населения банками страны составил 11401,7 млрд. руб. Можно отметить, что доверие населения к банкам возрастает с каждым годом. Так в 2012 году объем кредитов на потребительские цели по сравнению с 2010 годом увеличился на 2854,6 млрд. руб. и составил 5282,1 млрд. руб., или 46,3 % от общего объема кредитной задолженности, в то время, как объем кредитов на строительство и приобретение жилья увеличился на 3081,8 млрд.руб. и составил 6119,6 млрд. руб. соответственно.

Однако если анализировать общую ситуацию на рынке кредитования, то наибольшим спросом у населения республики пользуются кредиты на потребительские цели, которые выдаются на приобретение автомобилей, отдых и туризм, медицинские услуги и обучение, молодым семьям, молодым специалистам и другие потребительские нужды. Кроме того, при реализации зарплатных «карточных» проектов банки среди населения популяризуют такую услугу, как возможность получения овердрафтного кредита.

Значительная доля кредитной задолженности банкам приходится и на юридические лица.

В 2012 году доля кредитов банков в общей сумме краткосрочных кредитов и займов возросла по всем обследуемым отраслям по сравнению с 2010 годом на 6,3 % и составила 91,7 %

В соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь кредитные сделки банка с клиентами осуществляются на основе заключения между ними кредитных договоров.

Особенностью современной практики использования кредитных договоров является в целом их однотипный характер, незначительная конкретизация условий кредитования, небольшой набор обязательств заемщика.

Главным недостатком современной практики использования кредитных договоров является их формализм, о чем свидетельствует значительный объем пролонгированных и просроченных ссуд.

Основной причиной экономической слабости кредитных договоров является низкий уровень консультационной и аналитической работы банка в период рассмотрения кредитной заявки.

В дальнейшем банк осуществляет текущий контроль и за ходом кредитуемой сделки, и за финансовым состоянием клиента в целом, что предусмотрено в кредитных договорах.

Следовательно, чтобы улучшить систему кредитования в Республике Беларусь и приблизить ее к европейскому, нужно расширить состав и качество не только банковских кредитов, но и других банковских услуг, и приблизить их к уровню развитых европейских банков.

При подведении итогов можно отметить следующее:

1. Дополнительные денежные ресурсы нужны, когда у предприятия дефицит оборотных средств.

2. Повышение эффективности функционирования экономики, создание необходимой инфраструктуры невозможно обеспечить без использования и дальнейшего развития кредитных отношений.

3. Сущность кредита проявляется в его функциях. Выполняя роль регулятора экономики, кредит опосредует перераспределение финансов.

4. Банковский кредит способствует структурной перестройке экономики, расширению деловой активности, удовлетворяет потребности субъектов предпринимательской деятельности.

5. Для улучшения системы кредитования в Республике Беларусь и приближение ее к европейской системе, нужно расширить состав и качество не только банковских кредитов, но и других банковских услуг, и приблизить их к уровню развитых европейских банков.

ЛИТЕРАТУРА

1. Национальный Интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Национальный центр правовой информации. – Минск, 2009. – Режим доступа: <http://www.pravo.by>. – Дата доступа: 05.10.2013.
2. Интернет-портал Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Работа банков по предоставлению кредитов населению в 2008 году. – Минск, 2009. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by>. – Дата доступа: 05.10.2013
3. Интернет Портал Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Кредиты населению: все банки Республики Беларусь в цифрах. – Минск, 2009. – Режим доступа: www.nashidengi.ru. – Дата доступа: 05.10.2013.

УДК 368.5

Бадькова А.В. – студент

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ СТРАХОВАНИЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Научный руководитель – Клипперт Е.Н. – кандидат эк. наук, доцент
УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
Горки, Республика Беларусь

Введение. Агропромышленный комплекс – это важнейшая составляющая экономики. Особенность сельскохозяйственного производства в том, что оно подвержено серьезным рискам. Одним из эффективных механизмов обеспечения финансовой устойчивости сельскохозяйственных предприятий в настоящее время является агрострахование сельскохозяйственных предприятий.

Цель работы. Выявить основные направления совершенствования страхования сельскохозяйственных предприятий.

Материалы и методика исследований. Страхование способствует накоплению средств для дальнейшего развития аграрных предприятий и применения инновационных технологий, выполнению социально-значимых проектов. В этой связи особое значение приобретает использование рынка страховых услуг в целях государственного регулирования социально-экономических процессов.

Неотъемлемой составляющей совершенствования страхования мы предлагаем расширение спектра страховых услуг. В частности, особую значимость приобретает страхование земельных ресурсов. Учитывая возрастание количества аварий и ухудшение экологического фона, данное страхование может стать эффективной системой финансирования

ния мероприятий по защите земельных ресурсов и восстановлению почвенного плодородия.

Необходимо больше внимания уделять международному опыту, используя его лучшие достижения и в тоже время стараться избегать ошибок, допущенных в свое время странами с развитыми системами агрострахования. Внедрение и правильная организация системы страховой защиты предприятий аграрного сектора экономики положительно сказывается на повышении эффективности и стабильности сельскохозяйственного производства.

Хотелось бы отметить, что в Республике Беларусь наблюдается невысокий уровень подготовки специалистов в области агрострахования. Страхование требует специальных знаний в области земледелия, животноводства, экономики сельского хозяйства и, безусловно, страхового дела. В целях решения проблемы повышения подготовки специалистов в области агрострахования предлагаем привлекать к этой работе и сотрудничеству на агентских условиях консультантов-агрономов, ветеринаров, зоотехников, а так же аудиторов, юристов, бухгалтеров, профессионально знающих аграрный сектор и прошедших курс обучения основам страхового дела.

Одним из важных направлений совершенствования страхования является разработка комплексной программы страхования. Комплексное страхование обеспечивает страховую защиту от рисков, возникающих в процессе банковского кредитования, маркетинговой и производственной деятельности сельскохозяйственных предприятий.

Результаты исследования и их обсуждение. Предлагается комплексная программа страхования, которая создана по модульному типу, когда страховщик добавляет к основному продукту модули, которые являются наиболее важными для сельскохозяйственной организации. Анализ производственной деятельности типового сельскохозяйственного предприятия позволяет выделить следующие основные бизнес-процессы, которые могли бы получить страховую защиту: производство сельскохозяйственных культур; содержание поголовья сельскохозяйственных животных и птицы; обслуживание сельскохозяйственной техники и технологического оборудования; хранение и транспортировка сельскохозяйственной продукции.

Заключение. Таким образом, современные условия развития агрострахования требуют разработки эффективной системы страхования предприятий аграрного сектора, которая бы учитывала не только положительный мировой опыт и инновации в этой области, но и особен-

ности развития отечественного страхового рынка в переходный период.

ЛИТЕРАТУРА

1. Иващенко, А.Н. Страхование имущества сельскохозяйственных предприятий как перспективное направление совершенствования государственной поддержки / А.Н.Иващенко // Бухгалтерский учет и анализ: научно- практический журнал – 2007. – №7. – С. 7 – 11.

2. Урупин, А.В. Страхование имущества сельскохозяйственных предприятий / А.В. Урупин // Сборник научных статей – 2008. – часть 2. – С. 195 – 196.

УДК 657.471.6:629.332

Барабанова Е.А. – студентка

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ АНАЛИЗА ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ГРУЗОВОГО АВТОТРАНСПОРТА НА ПРЕДПРИЯТИЯХ АГРОПРОМЫШЛЕННОГО КОМПЛЕКСА

Научный руководитель – Петухович В.А – ассистент

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

Введение. Важное место в обеспечении наибольшей экономической эффективности производственного процесса сельскохозяйственных организаций занимает грузовой автомобильный транспорт.

Цель работы. Поиск путей повышения экономической эффективности производственно-хозяйственной деятельности грузового автотранспорта.

Материалы и методика исследований. Методика экономического анализа использования грузового автотранспорта на предприятиях АПК включает в себя изучение основных технико-эксплуатационных показателей, анализ объема грузооборота и факторов, его формирующих, изучение себестоимости услуг грузового автотранспорта и кроме этого – анализ финансовых результатов работы автотранспортных подразделений обслуживающих предприятий.

Результаты исследования и их обсуждение. В процессе анализа основных технико-эксплуатационных показателей работы грузового автотранспорта рассчитываются и изучаются различные частные и обобщающие показатели: коэффициенты использования рабочего времени, использования машин в работе, использования пробега, использования грузоподъемности, средняя скорость движения, объем грузо-

оборота, среднегодовая выработка и др. Но есть среди этого множества показателей и такой, использование которого для обобщающей характеристики работы грузового автотранспорта предприятий АПК вызывает определенные сомнения. Речь идет о показателе выработки на один автомобиле-тонно-день нахождения автомобилей в хозяйстве. На наш взгляд, расчет и анализ указанного показателя не имеет большого практического значения, поскольку при его исчислении в расчет принимаются не только фактически отработанные дни, но и те дни, когда грузовые автомобили по тем или иным причинам простаивали, не выполняя никакой работы. Такой подход искажает обобщающую характеристику использования грузовых автомобилей, а значит, его применение представляется нецелесообразным. Вместо показателя выработки на один автомобиле-тонно-день нахождения в хозяйстве нами предлагается рассчитывать и анализировать показатель выработки на один автомобиле-тонно-день в работе, который более реально отражает картину использования автопарка, учитывая только фактически отработанные грузовым автотранспортом дни.

Анализ объема грузооборота и факторов, его формирующих, на предприятиях АПК ограничивается общими показателями работы автопарка в целом. Но в целях наиболее полного, всестороннего и глубокого изучения использования грузового автотранспорта и эффективного поиска путей повышения его производительности после анализа объема грузооборота автопарка следует изучать результаты работы каждого водителя по основным показателям, увязывая их с показателями технического состояния грузовых автомобилей, что позволит сделать наиболее правильные и обоснованные выводы. Изучив показатели работы каждого водителя, следует определить групповые итоги в разрезе определенных классификационных групп машин (например, по их маркам, грузоподъемности, типу используемого топлива и т.п.). В конечном итоге это позволит наиболее обоснованно и точно подсчитать резервы роста объема грузооборота автопарка. Поясним сказанное.

Основными источниками резервов увеличения объема грузооборота являются: сокращение внутрисменных и целодневных потерь рабочего времени, сокращение холостых пробегов автотранспорта, более полная загрузка автомобилей. Рассчитанные в целом по автопарку коэффициенты использования рабочего времени, пробега и грузоподъемности, используемые при подсчете резервов, могут скрывать суще-

ственные расхождения в разрезе классификационных групп, что искажает подсчет резервов увеличения объема грузооборота.

Допустим, что в отчетном году фактический уровень коэффициента использования рабочего времени в целом по автохозяйству составил 0,78, а запланированный – 0,77. Поскольку фактический уровень коэффициента оказался выше запланированного, при существующей методике подсчета резервов увеличения объема грузооборота автопарка искомый резерв не подсчитывается. Предположим, что автопарк предприятия АПК включает автомобили трех марок (ГАЗ, ЗИЛ и КамАЗ), в разрезе которых фактический и плановый коэффициенты использования рабочего времени составили соответственно: ГАЗ – 0,64 и 0,71; ЗИЛ – 0,78 и 0,80; КамАЗ – 0,92 и 0,80. А это значит, что по автомобилям марок ГАЗ и ЗИЛ можно подсчитать резерв увеличения объема грузооборота за счет сокращения внутрисменных потерь рабочего времени. И так по остальным коэффициентам. Сказанное выше относительно факторного анализа объема грузооборота касается и изучения себестоимости услуг грузового автотранспорта в разрезе отдельных статей затрат. Ведь факторный анализ изменения сумм затрат по отдельным статьям на предприятиях АПК проводится в целом по автопарку. Хотя для получения более объективных и обоснованных результатов и в целях наиболее эффективного поиска путей снижения себестоимости услуг грузового автотранспорта целесообразно такой анализ проводить в разрезе классификационных групп грузовых автомобилей.

Что же касается анализа финансовых результатов от реализации услуг грузового автотранспорта обслуживающих и перерабатывающих предприятий АПК, то указанное направление аналитической работы является наиболее приближенным к требованиям практики хозяйствования районных предприятий. Но это не значит, что здесь отсутствуют слабые места. Не подсчитывают, например, резервы увеличения названных показателей, так как сумма фактически полученной прибыли и фактический уровень рентабельности превышают запланированные значения. А ведь перевыполнение плана еще не означает автоматическое отсутствие резервов дальнейшего роста финансовых результатов от работы грузового автотранспорта. Напротив, такие резервы имеются всегда, а порой и значительные, что требует глубокого и всестороннего изучения всех факторов, формирующих финансовые показатели работы предприятия в целях максимального использования возможностей их дальнейшего роста.

Заключение. Итак, мы обозначили основные недостатки методики анализа использования грузового автотранспорта на предприятиях АПК: 1) нецелесообразность расчета показателя выработки на один автомобиле-тонно-день нахождения машин в хозяйстве; 2) отсутствие анализа объема грузооборота автопарка и факторов, его формирующих, в разрезе классификационных групп грузовых автомобилей; 3) искаженность подсчета резервов увеличения объема грузооборота автопарка; 4) отсутствие факторного анализа изменения затрат на содержание и эксплуатацию грузовых машин в разрезе классификационных групп автопарка; 5) неполное проведение анализа финансовых результатов от реализации услуг грузового автотранспорта. Устранение названных недостатков работы грузового автотранспорта будет способствовать повышению экономической значимости аналитической работы и достоверности получаемой информации.

ЛИТЕРАТУРА

1. С а в и ц к а я, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятий АПК / Г.В. Савицкая. – 6-е изд., испр. И доп. – Мн., 2008. – 736 с.
2. С а в и ц к а я, Г.В. Оценка чувствительности результатов деятельности автотранспортных предприятий управленческим воздействиям / Г. В. Савицкая, Е. В. Курьян // Бухгалтерский учет и анализ. – 2009. – № 3. – 14 с.

УДК 657.243:[631.16:658.14]

Барановская А.А. – студентка

ГОСУДАРСТВЕННОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ РАСХОДОВ В СЕЛЬСКОМ ХОЗЯЙСТВЕ

*Научный руководитель – Лабурдова И.П. – кандидат эк. наук, доцент
УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
Горки, Республика Беларусь*

Система взаимоотношений предприятия с финансовой системой одна из основных частей хозяйственного механизма, способная оказать стимулирующее воздействие на решение народнохозяйственных задач.

Главным звеном финансовой системы является Государственный бюджет Республики Беларусь. Через него осуществляется перераспределение части вновь созданной стоимости в виде прибавочного продукта между отраслями народного хозяйства, формами собственности, сферами экономики.

Сфера бюджетных отношений включает денежные отношения, которые складываются у государства с предприятиями, организациями, учреждениями и населением по поводу формирования и использования бюджетного фонда.

Расходы бюджета – денежные средства, направляемые на финансовое обеспечение задач и функций государства.

Функции расходов можно сгруппировать в 4 общие группы, а именно: социальные функции; национальная экономика (в т.ч. расходы на сельское хозяйство); силовые функции; общегосударственные расходы.

Основным видом бюджетных расходов является бюджетное финансирование.

Приоритеты государственного финансирования видны в разрезе республиканского бюджета, который представлен в (табл.1).

Таблица 1. Расходы республиканского бюджета Республики Беларусь, USD млрд.

Расходы республиканского бюджета РБ, USD млрд.	2011	2012	2013
Общегосударственные расходы	4,5	5,3	7,2
Силовые функции	1,3	1,6	1,9
Национальная экономика	1,7	2,3	2
Социальные функции	1,9	2,3	2,5

В процентном соотношении расходы республиканского бюджета имеют следующий вид:

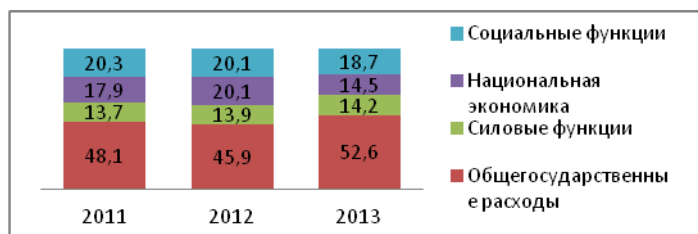


Рис. 1. Структура расходов республиканского бюджета Республики Беларусь, %

С 2011 года прослеживается тенденция увеличения расходов на общегосударственную деятельность. Доля расходов в социальной сфе-

ре государства существенно не меняется. Похожую стабильность демонстрирует и доля расходов на силовые функции.

Наблюдается сокращение доли расходов на национальную экономику. Это происходит, прежде всего, за счет урезания расходов на «Топливо и энергетику». Также наблюдается существенное сокращение расходов на «Дорожное хозяйство». Произошло незначительное увеличение удельного веса расходов на сельское хозяйство. В целом государство стремится повысить эффективность инвестиций в сельское хозяйство, путем придания им целевого характера, финансирования конкретных предприятий и государственных программ при одновременном снижении расходов на сельское хозяйство.

Таблица 2. **Расходы бюджета в области сельского хозяйства за 2011-2013гг.**

Наименование расходов	Годы		
	2011	2012	2013
Сельское хозяйство, рыбохозяйственная деятельность, %	49,9	50,1	51,5
Сельскохозяйственные организации, финансируемые из бюджета, %	1,4	1,4	2,2
Развитие сельскохозяйственного производства, рыбоводства и переработки сельскохозяйственной продукции, %	9,9	10,3	12,6
Сохранение и расширение сельскохозяйственных угодий, %	3,7	3,9	5,5
Прочие вопросы в области сельского хозяйства, %	35,1	34,3	28,2
Расходы всего, млн. долларов	1725,3	1595,5	1621,4

Финансирование мероприятий в области сельского хозяйства осуществляется за счет средств республиканского и местных бюджетов. В первоочередном порядке финансировалось следующее:

- целевые программы «Государственная программа возрождения и развития села на 2011 – 2015 года»;
- расходы по закладке зерна в государственный резерв;
- компенсация банкам потерь от льготного кредитования производителей сельскохозяйственной продукции и продовольствия; льготирование кредитов, выдаваемых предприятиям агропромышленного комплекса;
- государственная поддержка крестьянских (фермерских) хозяйств;

- повышение качества земельных ресурсов (известкование почв);
- содержание бюджетных организаций и учреждений сельского хозяйства.

Основная часть ресурсов бюджета направляется в форме государственных субсидий на поддержание фиксированных розничных цен на продовольственные товары. Значительная часть средств направляется на закупку сельскохозяйственной техники с целью передачи ее на условиях долгосрочной аренды предприятиям сельского хозяйства.

Система взаимоотношений сельскохозяйственных предприятий с бюджетом одна из основных частей хозяйственного механизма, которая оказывает стимулирующее воздействие на развитие производства предприятий и решение народно хозяйственных задач.

Разработка обоснованных взаимоотношений сельскохозяйственных предприятий с финансовой системой является важным вопросом в выравнивании экономических условий хозяйствования и повышении заинтересованности предприятий в увеличении производства продукции, росте доходности, повышении рентабельности хозяйств.

ЛИТЕРАТУРА

1. Марусик, З.Р., Государственный бюджет: курс лекций / З.Р. Марусик. – Гомель: учреждение образования «Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации», 2008 – 88 с.
2. Корженевская, Г.М. Государственный бюджет: учеб. метод. пособие / Г.М. Корженевская. – Минск.: МГЭУ, 2004. – 166 с.

УДК 336.77 (476)

Василёнок А.И. – студент

СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ КРЕДИТНОГО РЫНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Научный руководитель – Курляндчик А.А. – ст. преподаватель
УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
Горки, Республика Беларусь

Экономика Республики Беларусь нуждается в постоянной финансовой поддержке. Нообеспечение устойчивых темпов экономического роста, повышение конкурентоспособности экономики возможны только при условии сохранения ее макроэкономической сбалансированности. Поэтому главной составляющей обеспечения экономического роста должно стать не столько наращивание объемов кредитования,

сколько повышение его эффективности. Именно на рациональное использование имеющегося ресурсного потенциала и повышение эффективности кредитования экономики должна быть направлена кредитная политика банков.

Немаловажным шагом к расширению доступности кредитов стало принятие и вступление в силу 22 января 2013 года в силу закона «О внесении дополнений и изменений в Банковский кодекс Республики Беларусь». В новой редакции Банковского кодекса предусмотрен запрет на взимание кредитодателем каких-либо дополнительных платежей (комиссионных и иных) за пользование кредитом[1].

Теперь дополнительные платежи, если таковые есть, сразу включаются в ставку по кредиту. Поэтому по некоторым кредитным продуктам ставки визуально выросли, фактически оставшись прежними. Цель этого нововведения – усиление защиты прав кредитополучателей. Обновленным Банковским кодексом также уточнен порядок определения размера процентов за пользование кредитом: с применением фиксированной либо плавающей процентной ставки.

Кредитный рынок Республики Беларусь в период с января по сентябрь 2013 года в целом характеризовался расширением доступности кредитов для субъектов хозяйствования и физических лиц. Главным образом этому способствовало снижение размера процентных ставок по банковским кредитам в белорусских рублях, а также запрета на взимание комиссионных и иных платежей за пользование банковскими кредитами в связи со вступлением в силу новой редакции Банковского кодекса Республики Беларусь в январе 2013 г.

Однако существуют и отрицательные моменты на кредитном рынке Республики Беларусь. И прежде всего они проявляются при рассмотрении ситуации выдачи кредитов на недвижимость. Рассмотрим вариант выдачи кредита на недвижимость в одном из ведущих банков страны – ОАО «Беларусбанк».

По состоянию на 06.09.2013 года произошло первое значительное повышение ставки кредита на недвижимость на 3 п.п. – до 28,5 % годовых, а сроки выплат для большинства категорий граждан были снижены до 15 лет [2]. Для большей части граждан такие ставки уже делают кредиты недоступными. Однако 23 сентября текущего года процентная ставка выросла вновь и достигла 38,5 % годовых. Одновременно с этим были изменены и условия о поручительстве. При расчете суммы кредита возможно включение в совокупный доход кредитополучателя доходов поручителей – близких родственников кредитополу-

чателя: супруги (а), родителей, родных братьев (сестер), обоих супругов, детей, внуков. Но даже при этом можно констатировать, что кредитование жилья фактически остановлено.

Рассмотрим возможность приобретения жилья на основе предлагаемой суммы кредита банком в настоящее время. Сумма выдаваемого кредита главным образом зависит от совокупного дохода кредитополучателя, основным источником которого является заработная плата. Согласно данным Белстата средняя заработная плата за август составила 5 547 100 рублей[4]. Примем этот размер средней заработной платы за совокупный доход кредитополучателя, учитывая, что никаких дополнительных источников получения дохода нет, и в совокупный доход не включается доход близких родственников. На такую зарплату банк (в данном случае ОАО «Беларусбанк») готов выдать кредит на сумму до 75 000 000 белорусских рублей или приблизительно 8100 долларов, при условии, что у кредитополучателя нет других кредитов. Данных средств будет достаточно, чтобы купить 7 – 9 квадратных метров жилья. Но квартир такой площади не строят, поэтому данный кредит брать не имеет смысла. А для того, чтобы банк предоставил кредит необходимого размера, кредитополучатель должен иметь совокупный доход за последние 3 месяца суммой около 4000 долларов или 36 840 000 белорусских рублей (расчет произведен по методике расчета требуемого среднемесячного дохода в системе ОАО «Беларусбанк»), что для большей части граждан является невозможным.

Обобщая все вышесказанное можно сделать вывод о том, что с одной стороны произошло расширение доступности кредитов, а с другой эта доступность стала невозможной. Таким образом нельзя дать однозначно положительную или отрицательную характеристику состояния кредитного рынка Республики Беларусь.

ЛИТЕРАТУРА

1. Банковский кодекс РБ с изм. и доп.
2. Беларусбанк[Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.belarusbank.by. – Дата доступа: 04.10.2013
3. Национальный Банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by>. – Дата доступа: 05.10.2013
4. Национальный статистический комитет Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.belstat.gov.by. – Дата доступа: 04.10.2013

УДК 342.743 (476)

Василевская А.В. – студентка

ИЗМЕНЕНИЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА ПО ИСЧИСЛЕНИЮ НДС В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Научный руководитель – Язкова Г.В. – ст. преподаватель

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

Сегодня налоговая система Беларуси практически не отличается от примеров зарубежных государств и в сравнении с большинством государств Европейского Союза имеет один из самых кратких перечней налогов. За прошедшие годы проведена колоссальная работа по формированию и упорядочению законодательной базы за счет изменения структуры налогов и размера ставок. Республика Беларусь добилась существенного прогресса по индикатору уплаты налогов.

Целью работы явилось исследование изменения законодательства по исчислению НДС в Республике Беларусь.

Для этого были использованы методические материалы, периодические издания и законодательные материалы, интернет. Методы исследования явились: метод системного анализа, комплексного исследования.

В связи с принятием поправок в Налоговый кодекс Республики Беларусь с 2013 года произошли значительные изменения в порядке исчисления налога на добавленную стоимость. Новшества, внесенные законом № 431-З «О внесении изменений и дополнений в Налоговый кодекс Республики Беларусь» в главу 12 НК, обеспечивают дальнейшее совершенствование и упрощение порядка исчисления и администрирования НДС, а также решают ряд проблемных вопросов в налогообложении НДС, возникших из практики применения некоторых норм Налогового кодекса РБ.

Одно из наиболее важных изменений – то, что с 01 января 2013 года при исчислении налога на добавленную стоимость все плательщики (за исключением применяющих УСН и ведущих учет в книге учета доходов и расходов) будут определять момент фактической реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав по дате отгрузки (выполнения, оказания), передачи независимо от даты проведения расчетов по ним. В связи с этим в 2013 году вычету подлежат суммы «входного» НДС при приобретении товаров (работ, услуг), имущественных прав независимо от даты расчетов за данные объекты.

Метод «по отгрузке» применяется в государствах Евросоюза, а также в странах-партнерах Беларуси по Таможенному союзу – России и Казахстане.

С 2013 года не признается объектом обложения НДС стоимость работ (услуг), приобретенных (оплаченных) плательщиком не только для своих работников, но и для членов их семей, а также для пенсионеров, ранее работавших у плательщика.

Сокращены налоговые льготы. Так, с 2013 года упразднены льготы по НДС на вознаграждение, получаемое доверительными управляющими, и на услуги, оказываемые ломбардами по предоставлению физическим лицам краткосрочных займов под залог имущества.

С 1 января 2013 года исключена налоговая льгота по НДС на оборот по реализации на территории РБ услуг связи, оказываемых физическим лицам. Упразднение этой льготы касается таких наиболее распространенных услуг, как международная и местная связь, сотовая подвижная связь, доступ в Интернет, интерактивное телевидение, хостинг и др. В связи с отменой данной льготы ожидаются дополнительные поступления НДС в бюджет. В то же время, учитывая социальный характер некоторых услуг связи, в 2013 году сохранена льгота по НДС в отношении ряда позиций по услугам почтовой связи для физических лиц (отправление письменной корреспонденции, посылок и денежных переводов), услуг по доставке физлицам пенсий и других социальных выплат и услуг по приему подписки на печатные средства массовой информации и их доставке.

Предусмотрено освобождение от НДС товаров, произведенных обучающимися в процессе обучения. Также предусмотрено освобождение от НДС операций с электронными деньгами, как и любых иных банковских операций.

Нашли отражение в НК с 2013 года также нововведения, направленные на дальнейшее совершенствование механизма налоговых вычетов по НДС и стимулирование экспорта.

Так, в целях сближения с международной практикой взимания НДС в странах Евросоюза были внесены корректировки в статью 33 НК. Они предусматривают изменение с 2013 года порядка определения места реализации таких услуг, как инжиниринговые, дизайнерские, услуги авторского и технического надзора за строительством, при условии, что они непосредственно связаны с недвижимым имуществом, находящимся на территории иностранного государства. Местом реализации названных услуг с 2013 года не признается территория Беларуси

даже в том случае, когда они выполняются на основании договора, заключенного белорусским исполнителем с белорусским заказчиком. Сразу отметим, что новая форма не распространяется на взаимоотношения с налогоплательщиками государств-членов Таможенного союза, где место реализации работ, услуг определяется в соответствии с международным договором.

Еще одно нововведение – снятие ограничений на вычет сумм «входного» НДС, приходящихся на обороты по реализации работ, услуг, имущественных прав, местом реализации которых не признается территория Беларуси. Такие обороты с 2013 года не включаются в общую сумму оборота для целей распределения налоговых вычетов по НДС, а следовательно, и не отражаются в налоговой декларации (расчете) по НДС.

Новшества коснулись и экспортеров, применяющих нулевую ставку НДС. Для них в целях осуществления в полном объеме налоговых вычетов, приходящихся на облагаемые по нулевой ставке НДС обороты, с 2013 года исключено условие о поступлении выручки (закрытии расчетов иными способами) за реализованные на экспорт товары (работы, услуги). Что позволяет экспортерам в сравнении с 2012 годом ускорить возврат этих сумм налоговых вычетов по НДС из бюджета, а также сократить временные затраты, связанные с распределением налоговых вычетов по НДС.

И, наконец, значимым для Республики Беларусь событием в сфере туристической индустрии и в преддверии чемпионата мира по хоккею является введение с 2013 года механизма возврата НДС иностранным физическим лицам по системе TaxFree. Иностранные гости смогут вернуть НДС за товары, которые они купили в белорусских магазинах и вывезли за пределы Таможенного союза, а белорусские магазины, в свою очередь, в отношении таких товаров смогут применить нулевую ставку НДС.

Из всего вышеуказанного следует, что наиболее существенными изменениями в порядке исчисления налога на добавленную стоимость является переход на порядок определения момента фактической реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав по дате их отгрузки (выполнения, оказания), передачи независимо от даты проведения расчетов по ним, внедрение механизма возврата НДС по системе Tax Free, снятие ограничений на вычет сумм «входного» НДС и др.

ЛИТЕРАТУРА

1. Национальный интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Изменения в налогообложении: налог на добавленную стоимость. Минск, 2013. Режим доступа: <http://www.gb.by/novosti/nalogi/izmeneniya-v-nalogooblozhenii-nalog-na-d>. Дата доступа: 01.10.2013.
2. Налоговый кодекс Республики Беларусь от 19 декабря 2002 г. № 166-З (с изменениями и дополнениями) // Национальный правовой интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. – Минск, 2003 – 2013.

УДК 336.6

Василевская Н.В. – студентка

ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ И ПУТИ ЕГО УЛУЧШЕНИЯ

*Научный руководитель – Короткевич С.В. – ст. преподаватель
УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
Горки, Республика Беларусь*

Введение. В настоящее время большая часть предприятий испытывает финансовые трудности. Это связано не только с общей ситуацией в стране, но и со слабостью финансового управления на предприятиях. Отсутствие навыков адекватной оценки собственного финансового состояния, анализа финансовых последствий принимаемых решений поставили многие организации на грань банкротства.

Финансовое состояние организации – это экономическая категория, отражающая состояние капитала в процессе его кругооборота и способность субъекта хозяйствования к саморазвитию на фиксированный момент времени.

Цель работы – анализ динамики показателей финансового состояния организации и поиск путей его улучшения

Материалы и методика исследования. Для расчета показателей финансового состояния было выбрано коммунальное унитарное производственное предприятие «Березарайагросервис».

Расчеты были произведены на основании данных годовых отчетов обслуживающей организации за период с 2010 по 2012 год.

Результаты исследования и их обсуждение. Оценка финансового состояния предприятия осуществляется на основе данных о его ликвидности и финансовой устойчивости.

Ликвидность баланса – это степень покрытия обязательств предприятия активами, срок превращения которых в денежные средства соответствует сроку погашения обязательств. Основным признаком ликвидности – формальное превышение стоимости оборотных активов над краткосрочными пассивами. И чем больше это превышение, тем более благоприятное финансовое состояние имеет предприятие с позиции ликвидности. От степени ликвидности баланса зависит платежеспособность предприятия [1].

Платежеспособность отражает способность предприятия платить по своим долгам и обязательствам в данный конкретный период времени. Считается, что если предприятие не может отвечать по своим обязательствам к конкретному сроку, то оно неплатежеспособно.

Коэффициент текущей ликвидности и платежеспособности отражают способность предприятия погасить свои краткосрочные обязательства легко реализуемыми средствами. Высокое значение данных коэффициентов свидетельствует об устойчивом финансовом положении предприятия, низкое их значение – о возможных проблемах с денежной наличностью и затруднениях в дальнейшей операционной деятельности. В то же время очень большое значение коэффициентов свидетельствует о невыгодном вложении средств в оборотные активы [2].

Рассмотрим динамику показателей финансового состояния на примере КУПП «Березарайагросервис» Березовского района Брестской области в таблице.

Из данных таблицы видно, что коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами и коэффициент текущей ликвидности увеличиваются на протяжении изучаемого периода, и составляют в 2012 году 0,45 и 1,81 соответственно, что свидетельствует об улучшении финансового состояния предприятия. Так как значения коэффициентов находятся в пределах нормативных, установленных для отрасли, то нет основания для признания структуры баланса предприятия неудовлетворительной, а предприятие – неплатежеспособным.

Динамика показателей финансового состояния

Показатели	2010г.	2011г.	2012г.	Норматив
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,13	-0,51	0,45	Не ниже 0,3
Коэффициент текущей ликвидности	1,69	1,81	1,81	Не ниже 1,6
Коэффициент платежеспособности	0,88	0,66	0,36	Не более 1

Заключение. Чтобы не допустить появления финансовой неустойчивости нужно постоянно оценивать финансовое состояние предприятия, и на основе полученных данных разрабатывать направления его улучшения, т.к. оно является залогом выживания организации. Если же предприятие вовремя не отреагировало и не исправило ситуацию, необходимо принимать меры по стабилизации финансового положения.

Основными способами выхода из неустойчивого и кризисного финансового состояний будут пополнение источников формирования запасов и оптимизация их структуры, а также обоснованное снижение уровня запасов.

ЛИТЕРАТУРА

1. Илясова, Г.А. Оценка финансового состояния предприятия / Г.А. Илясова // Экономист. – 2010. – № 3. – С. 16 – 17.
2. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятий АПК: учеб. пособие / Г.В. Савицкая. – Минск: Новое знание, 2009. – 435 с.

УДК 631.16:658.155.2:637

Вертёлко В.В. – студентка

КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТЬ КАК ФАКТОР РОСТА ВЫРУЧКИ ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОДУКЦИИ ЖИВОТНОВОДСТВА

Научный руководитель – Абрамович Э.В. – ст. преподаватель

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

Введение. В настоящее время сельское хозяйство Республики Беларусь значительно отстает от зарубежных стран. Чтобы сельское хозяйство стало лидером на рынке, ему необходимо опережать конкурентов в нововведениях в системе производства и сбыта, в установлении цены, снижении издержек.

Цель работы. Выявить, является ли конкурентоспособность фактором роста выручки от реализации продукции животноводства.

Материалы и методика исследований. В данной работе использовалась информация из сети Интернет, учебно-методическая литература.

Результаты исследования и их обсуждения. Животноводство в Республике Беларусь занимает ведущее место в сельскохозяйственном

производстве и является основным источником финансовых средств для развития производственной и социальной базы в агропромышленном комплексе страны. На его долю приходится до 60 % товарной продукции сельского хозяйства.

Традиционно Беларусь специализируется на выращивании крупного рогатого скота для производства молока и мяса, а также свиней и птицы. Животноводство имеет положительную динамику развития, что обеспечено как повышением продуктивности, так и поступательным ростом поголовья скота и птицы. Рост объемов производства и продуктивности животных достигается за счет внедрения новых технологий в производстве кормов, выращивании крупного рогатого скота, свиней и птицы.

Для ведения отрасли на республиканском уровне в 2010 – 2011 гг. было использовано 3,79 трлн. руб. и 5,49 трлн. руб., соответственно или 32,3 % и 43,3 % от суммы средств, направленных в животноводство. Около 37 % трудовых ресурсов и 43 % всего объема кормов, используется в скотоводстве. Распределение объемных показателей производства и реализации продукции отрасли выращивания и откорма крупного рогатого скота в разрезе областей республики остается стабильным на протяжении ряда лет таблица[1].

Распределение показателей производства продукции отрасли выращивания и откорма крупного рогатого скота за 2011 год

Области:	Поголовья, тыс. гол.	В процентном соотношении к общему поголовью	Валовое производство мяса
Минская	470	19,9 %	18,6 %
Брестская	466,1	19,7 %	19,7 %
Гродненская	386	16,8 %	18,7 %
Гомельская	372,6	16,2 %	16 %
Витебская	333,5	15,5 %	14,8 %
Могилевская	297	12,9 %	11,7 %

В 2011 г. в Минской области было сосредоточено наибольшее поголовье. Наименьшим удельным весом в общей численности поголовья характеризуется Могилевская область.

Однако производство продукции животноводства являются убыточным.

За период 2010 – 2011 гг. с убытком работало 98,2 % и 76,3 % сельскохозяйственных организаций соответственно, безубыточно – 1,8 % и 23,7 %. Убыточные предприятия реализовав за указанный период 99,9 % и 86,9 % мяса, получили соответственно 99,9 % и 84,8 % денежной выручки [1].

В 2010 – 2011 гг. убытки от реализации мяса в масштабе всей совокупности сельхозорганизаций Минсельхозпрода Республики Беларусь составили соответственно 183,9 – 833,4 млрд. руб.

Основные причины убыточности кроются в высоких затратах на производство продукции животноводства и недостаточности рынка сбыта. Беларусь ведет активную работу по поиску новых направлений экспорта продукции животноводства, однако это не приводит к значительному увеличению объемов поступающей выручки. Рост денежной выручки может быть обусловлен только повышением качества, оптимизацией цены и достижением конкурентоспособности. Конкурентоспособность – это способность производить и сбывать товары, которые по ценовым и неценовым характеристикам более привлекательны для потребителей, чем товары их конкурентов.

На основании проведенных исследований можно выделить следующие меры по повышению конкурентоспособности продукции животноводства:

1. Привлечение инвесторов, которые готовы вкладывать средства в мясное животноводство;
2. Осуществление мероприятий, которые направлены на расширение кормовой базы за счет внутренних зерновых ресурсов;
3. Дальнейшее сохранение политики государства в области таможенно-тарифного регулирования поставок мяса, направленной на ограничение импорта путем применения тарифных квот;
4. Дальнейшее развитие лизинговых схем в сельском хозяйстве для приобретения племенного скота, машин и оборудования для животноводства, в том числе по договорам купли-продажи с рассрочкой платежа (по племенному скоту);
5. Осуществление дальнейших мероприятий по развитию инфраструктуры на селе, а также переподготовки специалистов по сельскохозяйственным специальностям для необходимого кадрового обеспечения на селе;
6. Увеличения и удешевления кредитных ресурсов для сельхозпроизводителей и мясоперерабатывающих предприятий, сотрудничающих с мясо производителями;

7. Стимулирование развития товарных рынков для обеспечения свободного доступа на рынок средних и мелких производителей мясо-продуктов и колбасных изделий, что будет способствовать усилению добросовестной конкуренции.

Заключение. Высокий уровень конкуренции на рынке стимулирует постоянный поиск новых, еще более универсальных и гибкий способов продвижения товаров и повышения конкурентоспособности продукции животноводства.

УДК 336.146(476+470):006.032

Войтехович Э.Г. – студентка

РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ И РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ НА ПУТИ К ПОЛНОМУ ПЕРЕХОДУ НА МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

*Научный руководитель – **Валюшко Е.Л.** – ассистент*

УО «Гродненский государственный аграрный университет»,

Гродно, Республика Беларусь

Введение. В условиях развития мирового хозяйства, невозможности обособленного существования национальной экономики, очевидна необходимость ведения бухгалтерского учета и составления отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). К тому же внедрение МСФО является неотъемлемым условием развития, как финансового рынка, так и реального сектора экономики.

Цель исследования. В связи с этим целью исследования являются этапы и проблемные моменты перехода Республики Беларусь и Российской Федерации на МСФО.

Материалы и методика исследований. Впервые идея о внедрении МСФО в Республике Беларусь и Российской Федерации оформилась еще в начале девяностых годов. С того времени оба государства движутся в сторону полного перехода на составление отчетности в соответствии с МСФО, однако наиболее масштабные и действенные изменения в этом направлении произошли за последние годы. Так в России на смену закону, действовавшему более 15 лет, пришел новый Федеральный Закон «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2011 года, в Беларуси был также принят новый Закон «О бухгалтерском учете и отчетности» №57-3 от 12.06.2013 года и признан утратившим силу

Закон от 18.09.1994 года. В связи с этим нам представилось актуальным выявление и проведение оценки основных новшеств, связанных с принятием вышеуказанных нормативно-правовых актов с точки зрения сближения законодательства данных стран в области бухгалтерского учета с международными стандартами финансовой отчетности (таблица).

**Основные изменения, связанные с принятием Федерального Закона
«О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ и Закона Республики Беларусь
«О бухгалтерском учете и отчетности» №57-З.**

Направление изменений	Республика Беларусь	Российская Федерация
Состав отчетности	Бухгалтерский баланс, Отчет о прибылях и убытках, Отчет о движении денежных средств, Отчет об изменениях капитала, примечания к отчетности.	Бухгалтерский баланс, Отчет о финансовых результатах, пояснительная записка.
Новые понятия	Профессиональное суждение, учетная оценка, национальный стандарт и др.	Стандарт бухгалтерского учета, международный стандарт, факт хозяйственной жизни
Требования к главным бухгалтерам общественно значимых организаций	Необходимость наличия сертификата профессионального бухгалтера	Повышение квалификационных требований
Формы первичных документов	Разрабатываются организациями самостоятельно, за исключением включенных в перечень, утвержденный Советом Министров	Разрабатываются организациями самостоятельно
Порядок проведения инвентаризации	Отсутствуют вопросы, регулирующие сроки и порядок проведения инвентаризации	Сроки, порядок проведения определяются организациями самостоятельно
Внутренний контроль	Отсутствует регулирование данного вопроса	Закреплена необходимость осуществления внутреннего контроля
Оценка активов и обязательств	Учетная оценка, дисконтированной стоимости	Отсутствуют изменения

Примечание: собственная разработка авторов.

Результаты исследования и их обсуждение. Проведя оценку, в первую очередь необходимо отметить схожесть произошедших изме-

нений в Беларуси и России: изменился состав отчетности, повысились требования к главным бухгалтерам организации, составляющих отчетность по МСФО, либерализованы формы первичных документов, порядок проведения инвентаризации, введено понятие стандартов бухгалтерского учета. Вместе с тем, имеются и некоторые отличия, так, к примеру, в Российской Федерации Законом «О бухгалтерском учете» закреплена обязательность осуществления внутреннего контроля ведения бухгалтерского учета и отчетности, что будет способствовать усилению контроля качества отчетности. А Законом Республики Беларусь в свою очередь введены понятия учетной оценки и дисконтированной стоимости, что обеспечит реальную оценку в отчетности долгосрочных активов и обязательств.

По нашему мнению, все вышеперечисленные новшества, являются положительными тенденциями в области внедрения МСФО в России и Беларуси, а именно улучшилось качество информации, формируемой в бухгалтерском учете и отчетности, оптимизировалась система регулирования бухгалтерского учета, законодательно закреплено применение МСФО в этих странах, путем разработки национальных стандартов.

Однако, несмотря на все это, часть положений российских стандартов бухгалтерского учета и белорусского законодательства по-прежнему имеют неустранимые различия с международными стандартами: различный подход к определению отчетной даты, жесткая привязка к юридической форме, а не к экономическому содержанию операций, широкое использование трансформации, что не позволяет достичь надлежащего уровня внутреннего контроля над качеством подготовки отчетности и применения профессионального суждения. Причиной этому, прежде всего, является то, что отчетность согласно МСФО отвечает интересам рыночной экономики и в каждом финансовом институте уникальна, а отчетность организаций Республики Беларусь и Российской Федерации формируется в основном для государственных органов и четко стандартизирована. В связи с этим организации, составляющие отчетность по международным стандартам сталкиваются с дополнительными затратами на параллельное ведение учета или трансформацию годовой отчетности. К тому же по-прежнему актуальна проблема недостатка высококвалифицированных кадров, так как выполнение стандартов, ввиду отсутствия четкой регламентации порядка учета тех или иных активов и обязательств, требует глубокого понимания сути МСФО, применения профессионального суждения.

Поэтому на наш взгляд, с целью обеспечения массового внедрения МСФО в практику всех белорусских и российских организаций, что является неизбежным в современных условиях развития экономики, необходима на законодательном уровне замена национального законодательства в области бухгалтерского учета этих стран на МСФО. При этом с целью избегания болезненного перехода на международные стандарты для предприятий пока не имеющих жизненно важной необходимости составления отчетности по МСФО, целесообразно первое время предоставить право выбора учетной системы. С другой стороны с целью соблюдения интересов государства, а именно фискальных, статистических, контрольных, необходимо доработать требования к ведению налогового учета. В итоге организации будут формировать отчетность по МСФО, главными пользователями которой являются инвесторы, финансовые институты, и отчетность для налоговых органов. Помимо этого целесообразно установление надежной системы контроля над качеством составляемой отчетности по МСФО.

Заключение. В заключение необходимо отметить, что полный переход Российской Федерации и Республики Беларусь на международные стандарты финансовой отчетности, будет способствовать повышению международной привлекательности, как белорусских и российских предприятий, так и экономики этих стран в целом, обеспечит их интеграцию в мировую экономику.

УДК 631.12:658.27

Гардиевич К.Э. – студент

УПРАВЛЕНИЕ СТОИМОСТЬЮ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

Научный руководитель – Клипперт Е.Н. – кандидат эк. наук, доцент
УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
Горки, Республика Беларусь

Введение. В условиях стабилизации экономических отношений и перехода к рыночным способам ведения хозяйства предприятия имеют возможность использовать новые инструменты в своей деятельности. Одним из таких направлений, в частности, является эффективное управление стоимостью.

Цель работы. Этот процесс основан на отслеживании динамики изменения стоимости предприятия в течение его функционирования.

Целью данного подхода является максимизация стоимости предприятий как имущественных комплексов (бизнеса).

Материалы и методика исследований. Актуальность максимизации стоимости можно охарактеризовать следующим образом: «Если в стране экономика не ориентирована на максимальное повышение стоимости компаний, инвесторы получают меньшую отдачу от вложенного капитала. В этом случае капитал «бежит» из страны, компании испытывают недостаток в инвестициях, страна все больше и больше отстает во всемирной конкуренции»[3]. Это прямое подтверждение того, что управление стоимостью предприятий как имущественных комплексов (бизнеса) с целью ее максимизации является перспективным направлением экономической теории, которое необходимо развивать и использовать. Оценочная деятельность в Республике Беларусь находится в стадии становления – лишь недавно были приняты нормативные акты, регулирующие и упорядочивающие процессы оценки стоимости в стране. Законодательство Республики Беларусь обусловило порядок оценки стоимости основных средств на предприятиях, определив случаи и методы оценки имущества, упорядочив тем самым процесс оценки стоимости основных средств и сформировав предпосылки для управления стоимостью.

Принятие упомянутых нормативно-правовых актов дает возможность предприятию регулярно проводить внутреннюю оценку стоимости основных средств, определять факторы, воздействующие на стоимость, выбирать оптимальные способы начисления амортизации и методы проведения переоценки основных средств, определять воздействие изменения стоимости основных средств на показатели деятельности предприятия. Таким образом, управление стоимостью основных средств может стать первым шагом в реализации стоимостной стратегии развития предприятия в целом. Поэтому возникла необходимость более детального исследования при решении экономических и инвестиционных задач предприятий Республики Беларусь.

В условиях новых экономических отношений стоимость основных средств, с одной стороны, является центральным звеном в механизме воспроизводства, определяющая динамику и размеры чистых доходов предприятия, амортизационных отчислений, уровни налогов, цену и конкурентоспособность продукции. А с другой стороны, взаимосвязь между стоимостью средств, методами начисления амортизации и результатами хозяйственной деятельности предприятий обуславливают

необходимость нахождения влияния стоимости основных средств на показатели экономического роста предприятий.

На большинстве предприятий Республики Беларусь результаты оценки стоимости основных средств не являются основанием для принятия эффективных управленческих решений. Это объясняется непроработанностью базовых положений системы управления стоимостью.

Результаты исследования и их обсуждение. Управление стоимостью основных средств можно и следует рассматривать как инструмент повышения эффективности деятельности предприятия. Это можно реализовать в виде системы, целями которой являются расчет стоимости основных средств и определение влияния их стоимости на эффективность работы предприятия с чистым доходом в качестве критерия эффективности предложенной системы. Методика оптимизации стоимости основных средств позволяет количественно оценить величину чистого дохода при изменении стоимости основных средств, учитывает воздействие способов начисления амортизации, параметров налогообложения и индивидуальные характеристики объектов основных средств (сроки эксплуатации и полезного использования).

Заключение. Полученные на основе разработанной методики зависимости позволяют количественно определять результаты использования различных методов переоценки, различных способов начисления амортизации, т.е. действий, связанных с изменением стоимости основных средств на предприятии. Как результат, управление стоимостью основных средств позволит решать проблемы, связанные с выявлением внутренних резервов и улучшением эффективности использования собственных ресурсов, обеспечением устойчивости текущей деятельности, повышением инвестиционной привлекательности предприятия.

ЛИТЕРАТУРА

1. Россоха, Е.В. Оценка стоимости основных фондов в управлении предприятием // Труды БГТУ, серия VII.
2. Экономика и управление. Вып. XIV. – Мн.: БГТУ, 2006. – С. 307 – 310.
3. Химченко, Г. Проблемные вопросы бухгалтерского учета основных средств/ Химченко Г.// Научно-практический журнал, Финансы. Учет. Аудит. – 2007. – № 7. – С. 49 – 57.
4. Баяндин, Э.П. Управление стоимостью как фактор развития экономики страны / Э. Баяндин // Северо- Западное Общество оценщиков [Электронный ресурс]. – 2009. – Режим доступа:
5. http://www.nwsa.ru/pub/12/136_1.php. – Дата доступа: 09.10.2013.

УДК 336.274

Голубева О.В. – студентка

ПРОБЛЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ

Научный руководитель – Кудрявцева А.В. – ст. преподаватель

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

Введение. В настоящее время ни одна организация, независимо от ведомственной принадлежности и форм собственности, не может функционировать без ведения бухгалтерского учета, поскольку только данные бухгалтерского учета обеспечивают полную информацию об имущественном и финансовом состоянии организации. Немаловажным звеном бухгалтерского учета является учет расчетов с дебиторами и кредиторами, так как в процессе финансово-хозяйственной деятельности у организаций возникают расчетные отношения, отражающие взаимные обязательства, связанные с продажей материальных ценностей, выполнением работ или оказанием услуг друг другу.

Цель работы. Рассмотреть проблемы, возникающие при управлении дебиторской задолженностью, и возможные пути их решения.

Материалы и методика исследований. В процессе осуществления хозяйственной деятельности у организаций возникают расчетные взаимоотношения по нетоварным операциям, как с физическими, так и юридическими лицами (по исполнительным листам судебных и иных органов; имущественному и личному страхованию; претензиям, предъявляемым поставщикам; депонированным суммам; товарам, проданным в кредит; полученным услугам нетоварного характера – отопление, освещение, реклама, арендная плата и т.п.). Все вышеперечисленные виды расчетных взаимоотношений относятся к расчетам с разными дебиторами и кредиторами относятся.

Учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами осуществляется на активно-пассивном счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». По кредиту этого счета показываются начисление (увеличение) кредиторской задолженности и погашение дебиторской задолженности, а по дебету – погашение кредиторской задолженности и увеличение дебиторской задолженности. Сальдо дебетовое показывает сумму дебиторской задолженности, а кредитовое – кредиторской задолженности.

Дебиторская задолженность является одной из важнейших составных частей краткосрочных активов. Возникает она в результате продажи товаров и услуг, оплата которых осуществляется по истечении определенного времени. Объем дебиторской задолженности и её структура в существенной степени зависят от объема реализации продукции, применяемых форм расчетов, кредитной политики предприятия и организации взимания задолженности за проданные товары и услуги. В рыночной экономике преимущественная часть финансовых обязательств погашается юридическими субъектами по безналичным расчетам при участии кредитных учреждений. Поэтому появляется такая позиция, как средства в расчетах, вызванная несовпадением сроков предоставления различных товаров, услуг и их оплаты. Передвижение времени оплаты используется как один из ключевых моментов, содействующих увеличению объема реализации и тем самым укреплению позиции хозяйствующего субъекта на рынке. Благодаря отсрочке оплаты удастся увеличить количество покупателей за счет тех, которые не располагают необходимыми денежными средствами на оплату продукции в момент её поступления.

Дебиторская задолженность включает разные виды средств в расчетах, которые являются собственностью предприятия и только на определенное время (до погашения) отвлечены из денежного оборота. Главной целью управления дебиторской задолженностью является оптимизация её величины и ускорение цикла оборота этих средств для улучшения платежеспособности организации. Достижение данной цели предполагает: выбор рациональной стратегии предоставления коммерческих кредитов; обоснование экономической целесообразности используемых форм расчетов за реализованную продукцию с учетом предполагаемых затрат, связанных с финансированием задолженности и получением прибыли; постоянный контроль и действенные меры по взиманию платежей. Одной из главных проблем учета расчетов с разными дебиторами и кредиторами является присутствие риска, связанного с возможной неплатежеспособностью покупателя.

Результаты исследования и их обсуждение. При предоставлении коммерческого кредита следует исходить из обоснованных решений, которые касаются: оценки деятельности и кредитоспособности покупателя, заказчика; обоснования целесообразности реализации продукции, предоставленной в кредит; определения условий выдачи кредита; установления эффективных методов взимания дебиторской задолженности. Первоочередные управленческие действия в реализации кре-

дитной политики должны быть направлены на ознакомление с деятельностью покупателя. При этом следует учитывать качество продукции и ее конкурентоспособность, техническую новизну, организацию производства и потенциал. Не менее важное значение имеет репутация организации и ее руководства: компетентность, обязательность, порядочность, выполнение принятых обязательств перед бюджетом, кредитными учреждениями и партнерами. Эти данные можно получить на основе предоставленных документов самих плательщиков, а также соответствующих органов (налоговых инспекций, банка и т.д.).

Ключевую роль в снижении степени риска при предоставлении коммерческого кредита играет оценка кредитоспособности покупателя, т.е. его возможности погашения дебиторской задолженности. Кредитоспособность предприятия определяется на основе баланса активов и пассивов, отчета о прибылях и убытках, отчета о движении денежных средств и других данных бухгалтерского учета и отчетности. При определении кредитоспособности оцениваются: финансовые результаты предприятия за ряд лет (прибыль, убытки, рентабельность, ликвидность); структура имущества и капитала; степень задолженности и показатели финансовой независимости; эффективность использования всех элементов производства. Кроме перечисленных позиций, учитываются перспективы развития предприятия-покупателя и возможности совершенствования важнейших финансовых показателей.

Еще одной проблемой учета расчетов с разными дебиторами и кредиторами является то, что взыскание задолженностей в больших размерах требует привлечения специализированных в этой области работников (юристов, специальных менеджеров), что связано с существенными затратами. Поэтому в современном мире широкое распространение находит практика продажи просроченной дебиторской задолженности, которая позволяет отказаться от трудоемкого и дорогого взимания соответствующего долга. В этих случаях риск получения задолженности принимает на себя тот, кто приобрел ее и сразу погасил соответствующую сумму. Во всех случаях она бывает ниже купленного долга. Это дает возможность кредитодателю снизить уровень задолженности, улучшить свою ликвидность и финансовое состояние.

Заключение. Решение проблемы управления дебиторской задолженностью становится реальностью только при наличии хорошо организованного контроля. Текущий контроль осуществляется при проведении каждой операции, исходя из ее законности, экономической целесообразности и подчинения решению главной цели – управления дебиторской задолженностью. Существенное значение играет и после-

дующий контроль, который производится в основном методами экономического анализа с использованием отчетных данных предприятия за истекшие периоды.

ЛИТЕРАТУРА

1. Николаев, И. Рекомендации по управлению дебиторской задолженностью // И. Николаев, Л. Андреева. // Финансовый директор. – 2004. – № 1. – С. 31 – 40.

УДК 657:336.747.5

Гончарко И.Ю. – студентка

УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ КАРТОЧЕК

Научный руководитель – Ракутин В.Г. – ст. преподаватель

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

Введение. Развитие национальной системы безналичных расчетов на основе электронных платежных инструментов является важным направлением работы по сокращению налично-денежного оборота и затрат на его организацию, пополнению ресурсной базы банков, повышению прозрачности и полноты учета расчетных операций. В последнее время для расчетов за товары, работы, услуги стали широко применяться платежные карточки, что значительно снижает использование наличных денежных средств.

Цель работы. Рассмотреть порядок учета расчетов с использованием банковских платежных карточек и внести предложения по совершенствованию.

Материалы и методика исследований. В настоящее время все более широкое применение приобретают расчеты между контрагентами с помощью пластиковых карт, что помогает хозяйствующим субъектам экономить время, способствует более мобильному осуществлению предпринимательской деятельности, позволяет соблюдать интерес всех участников процесса расчетов.

Банковская карта может выпускаться банком как локальная (принадлежащая локальной платежной системе в пределах одного государства) и международная (в рамках платежной системы, объединяющей множество банков-участников по всему миру); Также их делят на виды: расчётные (дебетовые), кредитные и предоплаченные.

Главным удобством банковских карт является универсальность использования.

Также можно выделить еще несколько положительных сторон в использовании банковских платежных карт:

в случае утери или кражи карты, владелец может заблокировать ее; банковские карты международных платежных систем позволяют оплачивать товары и услуги в большинстве стран мира, а также через Интернет; владелец банковской карты может получать быстрое и беспроцентное пополнение своего счёта, находясь в другом городе или стране;

Проведенные нами исследования показывают, что банковская платежная карточка – это платежный инструмент, выдаваемый кредитной организацией в подтверждение размещения на банковском счете денежных средств в указанной в договоре валюте, на основании которого держатель карты получает возможность неоднократно снимать со счета наличные денежные средства или осуществлять оплату за услуги, товары, работы в безналичной форме.

Типовым планом счетов бухгалтерского учета отдельного счета для отражения операций с банковскими платежными карточками не предусмотрено. По нашему мнению, при отражении расчетов по банковским карточкам, наиболее целесообразно использовать отдельный субсчет 55-4 «Банковские платежные карточки».

В бухгалтерском учете хозяйственные операции будут отражаться следующим образом (таблица).

Реестр хозяйственных операций по расчетам с использованием банковских платежных карт

Содержание операции	Дебет	Кредит
Отражается реализация продукции, оплаченной банковскими платежными карточками	55-4	90-1
Списывается реализованная продукция	90-4	43
Начислен НДС по реализованной продукции	90-2	68-2
Зачислены на расчетный счет денежные средства от реализации продукции, оплаченной банковскими платежными карточками	51	55-4
Отражается финансовый результат от реализации продукции	90-11	99

Результаты исследования и их обсуждение. Исследования показали, что для бухгалтерского учета необходимо открытие нового субсчета, на котором будет отражаться информация о расчетах с использованием банковских платежных карточек.

Заключение. Открытие субсчета 55 – 4 «Банковские платежные карточки» при ведении бухгалтерского учета поможет обобщить и проанализировать информацию о движении денежных средств с использованием банковских пластиковых карточек.

ЛИТЕРАТУРА

1. Бычкова, С.М. Бухгалтерский учет в сельском хозяйстве / С.М. Бычкова. М.: Эксмо, 2008. – 403 с.
2. Лимонов, А.А. Банковские карты как платежный инструмент // Банковское дело. – 2008. – №1

УДК 331.101.6:338.314

Гончарова А.Н. – студентка

РОСТ ПРОИЗВОДИТЕЛЬНОСТИ ТРУДА КАК ПУТЬ К ПОВЫШЕНИЮ РЕНТАБЕЛЬНОСТИ ПРОИЗВОДСТВА В АПК

Научный руководитель – Абрамович Э.В – ст. преподаватель

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

Введение. Рентабельность – один из важнейших показателей, характеризующих экономическую эффективность сельскохозяйственного производства. Она означает доходность, прибыльность предприятия и в ней отражаются результаты затрат не только живого, но и прошлого, овеществленного труда, качество реализуемой продукции, уровень организации производства и его управления.

Цель работы. Рассмотреть рост производительности труда как путь к повышению рентабельности производства в АПК.

Материалы и методика исследований. При проведении исследования использовались материалы глобальной сети Интернет. Нами применялись метод системного анализа и комплексного исследования.

Результаты исследования и их обсуждение. Рентабельность производства зависит от величины прибыли и размера затрат, т.е. от себестоимости продукции и цен, по которым она реализуется. Чем больше разница между ценой и себестоимостью единицы продукции, тем выше прибыль и уровень рентабельности.

Основные пути повышения рентабельности агропромышленного производства состоят в снижении затрат, росте объемов производства конкурентоспособной продукции, рациональном использовании всех производственных ресурсов и повышении производительности труда.

На рост производительности труда большое влияние оказывает эффективное использование трудовых ресурсов. Согласно социологическим исследованиям установлено, что в настоящее время в полную силу трудится треть работников сельского хозяйства [1]. Отрицательная ситуация складывается в результате плохой организации труда, недостатков в системе материального стимулирования, низкой эффективности управления производством.

Сочетание сельскохозяйственного и промышленного труда на селе даёт возможность в районах с избытком рабочей силы полнее использовать имеющийся трудовой потенциал, а там, где ее не хватает, уменьшить темпы миграции и стабилизировать трудовые коллективы в хозяйствах. Состав рабочей силы по структуре и профессиональной подготовке не отвечает требованиям современного производства. Система профессиональной подготовки и повышения квалификации работников сельского хозяйства должна ориентироваться на подготовку специалистов для работы в рыночных условиях. Это обеспечит рост производительности труда и будет способствовать сокращению общей потребности отрасли в трудовых ресурсах [2].

Повысить производительность труда в сельском хозяйстве возможно путем реализации ряда мероприятий. Необходимо установить такой уровень цен, который должен обеспечивать нормально работающим предприятиям возмещение затрат и паритетность ценового обмена. За этим паритетным индексом должно следить государство и регулировать его. Реальной нормативной базой, которая более или менее отражала бы в динамике эквивалентность обмена продукции сельского хозяйства на промышленную, могут быть индексы соотношения количества зерна, мяса, молока в ценах реализации, обеспечивающие приобретение 1 т горючего, удобрений, 1 трактора, комбайна и т.д. Диспаритет цен выражает отношение государства к сельскому хозяйству.

Необходимо остановить процесс деинвестирования сельского хозяйства и разрушения производственных мощностей. Государство должно осуществлять протекционизм по отношению к аграрной сфере экономики, без чего невозможны научно-технический прогресс и выход отрасли из кризисного состояния.

Повысить производительность труда более чем в два раза позволит комплексная механизация производственных процессов на основе системы машин. Увеличение фондовооруженности организации за счет интенсификации сельского хозяйства является важнейшим фактором экономического роста, повышения урожайности сельскохозяйственных культур и продуктивности животных.

Недостатком системы подготовки рабочих кадров для АПК является то, что в ее основу положена ошибочная политика, обусловившая появление многочисленных, малосодержательных профессий и специальностей, получатели которых слабо владеют агрозоотехническими, экономическими, правовыми и экологическими знаниями.

Система профессиональной подготовки и повышения квалификации работников должна ориентироваться на подготовку для работы в рыночных условиях. В перспективе в аграрном производстве преобладающими типами работников должны стать крестьянин-универсал и мастер сельскохозяйственного производства, владеющие несколькими профессиями в растениеводстве и животноводстве, имеющие необходимые экономические знания.

Совершенствование формы хозяйствования и равные экономические и юридические условия, обеспечение эффективной занятости населения за счет снижения уровня скрытой безработицы, создание новых рабочих мест на селе путем развития сферы переработки, хранения и реализации продукции, на наш взгляд, поможет обеспечить существенный рост производительности труда в сельскохозяйственных организациях.

Заключение. Для повышения эффективности использования трудовых ресурсов, роста производительности труда в сельском хозяйстве необходимо устранить различия между существующими социальными, культурно-бытовыми и материальными условиями жизни работников сельского хозяйства и современными требованиями к ним; перейти к многоукладной экономике, базирующейся на различных формах собственности и хозяйствования. Это повлечет за собой более рациональное использование материальных и трудовых ресурсов, создание на сельскохозяйственных предприятиях цехов по переработке продукции сельского хозяйства и производству промышленных товаров из местного сырья, филиалов промышленных предприятий и пр.

ЛИТЕРАТУРА

1. Производительность труда и пути ее повышения [Электронный ресурс]//Барановичский государственный университет. Режим доступа: <http://bargu.by/3041-proizvoditelnost-truda-i-puti-ee-povysheniya.html> Дата доступа: 01.10.2013
2. Себестоимость агропромышленной продукции и рентабельность производства в АПК [Электронный ресурс]//Барановичский государственный университет. Режим доступа: <http://bargu.by/3046-sebestoimost-agropromyshlennoy-produkcii-i-rentabelnost-proizvodstva-v-apk.html> Дата доступа: 30.09.2013.

УДК 6331635:ЗИ.3

Горбачёва С.Н. – студентка

СТАТИСТИЧЕСКОЕ ИЗУЧЕНИЕ СТРУКТУРЫ И ДИНАМИКИ ОБЪЕМА ПРОИЗВОДСТВА ПРОДУКЦИИ РАСТЕНИЕВОДСТВА

Научный руководитель – Мангутова В.В. – ст. преподаватель
УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
Горки, Республика Беларусь

Объем производства сельскохозяйственной продукции является одним из основных показателей, характеризующих деятельность сельскохозяйственных предприятий. От его величины зависят объем реализации продукции, уровень ее себестоимости, сумма прибыли, уровень рентабельности, финансовое положение предприятия, его платежеспособности и другие экономические показатели. Поэтому анализ хозяйственной деятельности необходимо начинать с изучения объема производства продукции, и в частности продукции растениеводства.

От того, насколько глубоко и всесторонне сделан экономико-статистический анализ производства продукции, зависят оценка деятельности хозяйств по использованию имеющихся возможностей увеличения производства продукции, а так же полнота и реальность выявленных резервов и как результат этого – дальнейшее увеличение производства продукции, снижение ее себестоимости, рост прибыли, рентабельности и т.д.

Анализ производства продукции растениеводства целесообразно начинать с изучения ее динамики, как по отдельным культурам, так и в целом по растениеводству с оценкой произошедших изменений.

Исходя из данных (табл.1), динамика производства показала, что в 2009 году производство зерна и зернобобовых культур сократилась на

503 ц. С 2010 года наблюдается увеличение темпом производства зерна, в 2011 году по сравнению с 2010 годом увеличилось на 1285 ц., а в 2012 году по сравнению с 2011 годом на 954 ц.

Таблица 1. Динамика производства зерновых и зернобобовых в Республике Беларусь

Динамика производства зерновых и зернобобовых культур в РБ					
	2008	2009	2010	2011	2012
В целом по РБ	9013	8510	6988	8273	9227
Брестская область	1309	1250	1136	1175	1466
Витебская область	1159	1135	823	1165	1214
Гомельская область	1232	1251	843	1121	1196
Гродненская область	1762	1528	1396	1517	1733
Минская область	2207	2041	1700	2088	2339
Могилевская область	1344	1305	1090	1208	1279

Важное значение для оценки деятельности хозяйства имеет анализ структуры объема производства продукции растениеводства как по хозяйству в целом, так и по отдельным подразделениям. Для этого фактические валовые сборы продукции по каждой культуре сопоставляют с общим валовым сбором продукции растениеводства.

Таблица 2. Анализ структуры производства продукции зерновых и зернобобовых

Анализ структуры производства продукции зерновых и зернобобовых		
	2012	Структура, %
В целом по РБ	9227	100
Брестская область	1466	15,888
Витебская область	1214	13,157
Гомельская область	1196	12,962
Гродненская область	1733	18,782
Минская область	2339	25,350
Могилевская область	1279	13,861

На основе данных приведенной таблицы можно сделать вывод о том, что наибольший удельный вес в производстве зерновых и зернобобовых культур по республике имеет Минская область (25 %). Затем идут Гродненская (19 %) и Брестская области (16 %).

На следующем этапе анализа устанавливаются факторы и причины изменения объема производства продукции.

Объем производства продукции зависит от размера посевных площадей и урожайности сельскохозяйственных культур. Каждый из перечисленных факторов зависит от ряда причин и обстоятельств. Так, размер и структура посевных площадей зависит от специализации предприятия, конъюнктуры рынка. Урожайность же культур определяют качество земли, количество внесенных удобрений, качество и сорт семян.

После определения влияния факторов на объем производства продукции растениеводства необходимо более детально проанализировать выполнение плана и динамику посевных площадей по культурам, установить изменения в размере и структуре посевных площадей и дать им экономическую оценку.

Расчет влияния структуры посевных площадей на выход продукции по группе однородных культур и в целом по растениеводству можно осуществлять двумя способами: цепной подстановки и абсолютных разниц.

Эта же методика может быть использована и для расчета влияния структуры посевов на затраты производства, сумму прибыли и другие показатели.

Таким образом, можно сделать вывод, что изучение структуры и динамики, является начальной стадией анализа производства продукции растениеводства и играет большую роль в изучении перспектив развития производства, возможности увеличения производства продукции, снижении ее себестоимости, росте прибыли и рентабельности.

ЛИТЕРАТУРА

1. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности АПК – 6-е изд. – Минск: Новое знание, 2006. – С. 14 – 22.
2. Национальный Интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс]: Национальный статистический комитет Республики Беларусь. – Минск. – Режим доступа: <http://belstat.gov.by/> – Дата доступа: 27.05.2013.

УДК 657.471.66

Горун Н.С. – студентка

НЕКОТОРЫЕ АСПЕКТЫ МЕТОДИК УЧЕТА ВЫРУЧКИ ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОДУКЦИИ

Научный руководитель – Мурачева И.М. – ст. преподаватель

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

Введение. Для эффективного и стабильного функционирования экономики нашей страны решающую роль играет развитие существенно новых рыночных экономических отношений между субъектами хозяйствования. Развитие таких отношений повышает ответственность и самостоятельность предприятий в выработке управленческих решений по обеспечению их эффективной работы.

Цель работы. Наиболее важным вопросом, который стоит перед производителями сельскохозяйственной продукции является вопрос ее сбыта или реализации. От объема реализации во многом зависит и величина прибыли предприятия – одного из важнейших показателей его деятельности. Поэтому в системе организации бухгалтерского учета на предприятиях особое место занимает учет готовой продукции, ее отгрузки и реализации.

Материалы и методика исследований. Особое внимание следует уделять проблеме определения момента реализации продукции, а также вариантов признания выручки от реализации продукции, пытаясь выявить все достоинства и недостатки каждого варианта. Момент реализации – это момент, в который продукция, отгруженная покупателю, считается проданной.

Вариант признания выручки по мере отгрузки и предъявления покупателю расчетных документов в сельскохозяйственных организациях как в Республике Беларусь, так и в зарубежных странах, более традиционен. Этот вариант обеспечивает более полную достоверность при выявлении финансового результата. Единственный недостаток – получается прибыль у предприятия есть, а долги платить нечем. Это приводит к увеличению задолженности предприятия по налогам и сборам, повышению доли заемных средств и снижению оборачиваемости средств на предприятии.

По мере оплаты отгруженной продукции, выручка и прибыль считаются лишь после поступления денежных средств. А если же они в течение срока исковой давности не поступили, то задолженность мо-

жет быть списана на убытки. Выручку и прибыль предприятие не будет иметь, хотя прибыль создана. Недостатком этого варианта является несовпадение во времени момента реализации. Это ведет к снижению достоверности определения финансового результата, так как расходы, связанные с процессом производства и реализацией отражаются за один отчетный период, а выручка за отгруженную продукцию поступает в другой отчетный период. И чем длительнее разрыв между отгрузкой и поступлением денег, тем больше несоответствие между производственными расходами и поступившими средствами, тем сложнее определение реального финансового результата от реализации продукции.

Результаты исследования и их обсуждение. Признание выручки по факту получения оплаты, а не в сумме как полученных, так и отгруженных к получению средств, является нарушением важнейших принципов учета.

Согласно МСБУ – 18 «Выручка» признание выручки от продажи товаров связано с соблюдением обязательных условий:

1. Перевод на покупателя наиболее существенных рисков и вознаграждений, связанных с собственностью на товары;

2. Утрата контроля над проданными товарами и возможности участвовать в управлении ими в той степени, которая ассоциируется с правом собственности;

3. Наличие значительной вероятности поступления экономических выгод, которые организация полагает получить от продажи товаров;

4. Суммы выручки и затрат (уже понесенных и ожидаемых), связанных со сделкой, могут быть надежно оценены.

Из перечисленных выше условий не предусматривается применение двух вариантов признания выручки «по оплате» или по «отгрузке». В то же время возможно возникновение ситуаций, когда некоторые из условий не выполняются и тогда выручка не может быть признана непосредственно в момент отгрузки готовой продукции.

Ссылаясь на международные стандарты и поддерживая предложения ученых, такую выручку следует считать отложенной.

В настоящее время метод определения выручки от реализации продукции устанавливается предприятием на длительный срок, исходя из условий хозяйствования и заключаемых договоров. Выбранный метод закрепляется в учетной политике предприятия.

Заключение. Анализируя выше изложенное, по нашему мнению, метод определения выручки от реализации продукции, товаров, работ,

услуг, других доходов **«по отгрузке»**, является наиболее оправданным при выполнении всех условиях признания выручки.

ЛИТЕРАТУРА

1. Малей, Е. Б. Одновариантная методика учета выручки от реализации продукции/ Е. Б. Малей // Акт. пробл. ин. разв. АПК . – 2011. – № 42.
2. Палий, В. Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: учебник/ В. Ф. Палий. – Москва: ИНФРА-М, 2007. – 509 с.
3. Прохожая, В. Учет отгрузки и реализации продукции, работ, услуг/ В. Прохожая// Главный бухгалтер. Учетная и отчетная документация. –2005. – №3.–С. 4 – 7.

УДК 658.15

Готовчикова А.Н. – студентка

АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПРЕДПРИЯТИЯ

Научный руководитель – Короткевич С.В. – ст. преподаватель

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

Введение. Многие экономисты сходятся во мнении, что денежные средства в условиях рыночной экономики выступают наиболее ограниченным ресурсом, поэтому очень важным становится достижение максимального экономического эффекта от операций с ними. Кроме того денежные средства организации представляют собой единственный вид ресурсов, который непосредственно и с минимальными затратами трансформируется в другие виды ресурсов, необходимых для нормального процесса финансово-хозяйственной деятельности.

Денежные средства – это наиболее ликвидные активы, которые в определенном размере должны постоянно присутствовать в составе оборотных средств, иначе предприятие будет признано неплатежеспособным [1].

Денежный поток предприятия представляет собой совокупность распределенных во времени поступлений и выплат денежных средств, генерируемых его хозяйственной деятельностью [2].

Важной составной частью механизма управления денежными потоками предприятия является их анализ. Анализ денежных потоков служит основой оценки и прогнозирования платежеспособности предприятия, позволяет более объективно оценить его финансовое состояние.

Поэтому очень важно систематически и всесторонне анализировать эффективность денежного потока предприятия [3].

Цель работы – проанализировать факторы изменения эффективности использования денежных потоков.

Материалы и методика исследований. Информационной базой для проведения исследования послужили данные ОАО «Экспериментальная база «Чериков» Могилевской области за 2010 – 2012 годы.

Для оценки эффективности денежного потока предприятия рассчитываются и анализируются следующие коэффициенты:

-коэффициент эффективности денежных потоков:

$$K_3 = \frac{\text{Чистая прибыль} + \text{Амортизация}}{\text{Отрицательный денежный поток}} \quad (1)$$

-коэффициент ликвидности денежных потоков ($K_{лп}$), который характеризует, во сколько раз могут быть сокращены поступления денежных средств, чтобы осуществить необходимые платежи. Значение данного показателя должно превышать 1:

$$K_{лп} = \frac{\text{Положительный денежный поток}}{\text{Отрицательный денежный поток}} \quad (2)$$

-коэффициент ликвидности денежных потоков (с учетом остатка денежных средств) показывает возможности организации обеспечить за определенный период выплаты денежных средств за счет остатка денежных средств и их притоков за тот же период. Также должен быть >1 :

$$K_{лп\text{с}} = \frac{\text{Положительный денежный поток} + \text{Денежные средства}}{\text{Отрицательный денежный поток}} \quad (3)$$

-рентабельность поступивших денежных средств:

$$R_{лп} = \frac{\text{Прибыль}}{\text{Положительный денежный поток}} \quad (4)$$

Результаты исследования и их обсуждение. В (табл.1) рассчитаем основные показатели характеризующие эффективность денежного потока на предприятии.

Таблица 1 **Динамика показателей эффективности денежного потока в ОАО «Экспериментальная база «Чериков»**

Показатели	2010г.	2011 г.	2012 г.	Отклонение, (±)	Темп роста, %
Коэффициент эффективности денежных потоков	6,23	9,26	6,10	-0,13	97,9
Коэффициент ликвидности денежных потоков	1	1	1	-	100,0
Коэффициент ликвидности денежных потоков (с учетом остатка денежных средств)	1,0004	1,0003	1,0001	-0,0003	99,9
Рентабельность поступивших денежных средств	0,241	0,306	0,327	0,086	135,7

Анализ данных (табл. 1) показывает, что в 2012 году эффективность денежных потоков по сравнению с уровнем 2010 года снизилась, о чем свидетельствует коэффициент эффективности денежного потока. Ликвидность денежного потока в анализируемом периоде осталась неизменной, коэффициент ликвидности с учетом остатка денежных средств на предприятии снизился и его величина составила выше 1, то есть у предприятия имеются возможности обеспечить за определенный период выплаты денежных средств за счет остатка денежных средств и их притоков за тот же период. Рентабельность поступивших денежных средств увеличилась на 35,7 %.

Для выявления причин изменения основных показателей эффективности денежного потока проведем факторный анализ. Одним из факторов эффективного использования денежных средств является коэффициент эффективности денежного потока.

Влияние факторов первого порядка на коэффициент эффективности денежного потока представлен в (табл.2).

Таблица 2 **Факторный анализ коэффициента эффективности денежного потока**

Показатель		Чистая прибыль, млн. руб.		Сумма амортизации, млн. руб.		Отрицательный денежный поток, млн. руб.	
		2011 г.	2012г.	2011 г.	2012 г.	2011 г.	2012 г.
Коэффициент эффективности денежных потоков		980	2341	28702	41318	3206	7155
Коэффициент эффективности денежных потоков		Изменение, (±)					
2011 г.	усл.1	усл.2	2012 г.	Всего	в том числе за счет		
9,26	9,68	13,62	6,10	-3,16	ЧП	Ам	ОДП
					0,42	3,94	-7,52

Факторный анализ коэффициента эффективности денежного потока показал, что в 2012 году по сравнению с 2011 годом его величина снизилась на 3,16п., в том числе за счет увеличения суммы чистой прибыли – на 0,42 п., суммы начисленной амортизации – на 3,94 п., однако, за счет увеличения отрицательного денежного потока данный коэффициент снизился на 7,52 п.

Вывод. Как показал анализ, денежные потоки на анализируемом предприятии используются не достаточно эффективно, В связи с этим основным источником резервов повышения эффективности денежных потоков является рост притока денежных средств на предприятие и более экономное его использование.

ЛИТЕРАТУРА

1. Ермасова, Н.Б. Финансовый менеджмент. Конспект лекций / Н.Б. Ермасова, М.: Юрайт-Издат, 2009. – 168 с.
2. Продченко И.А. Теоретические основы финансового менеджмента / И.А. Продченко. – М., 2008. – 228 с.

УДК 331.314

Готовчикова А.Н. – студентка

АНАЛИЗ ИСТОЧНИКОВ ФОРМИРОВАНИЯ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ

Научный руководитель – Короткевич С.В. – ст. преподаватель
УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
Горки, Республика Беларусь

Введение. Развитие рыночных отношений в обществе привело к усилению внимания к традиционным объектам учета и анализа, к которым относится и собственный капитал. Хозяйствующему субъекту необходимо осуществлять анализ собственного капитала, поскольку это помогает выявить достаточность финансовых ресурсов и определить направления повышения финансовой устойчивости.

Динамика изменения собственного капитала определяет объем привлеченного и заемного капитала. В последние годы произошли значительные изменения в структуре денежного капитала, в результате повышения доли привлеченного и заемного капитала [1].

Способность приносить доход является основной характеристикой использования капитала. Куда бы ни был направлен капитал, он всегда потенциально способен приносить доход при условии эффективного его использования. Таким образом, главной целью финансовой деятельности предприятия является максимизация благосостояния собственников предприятия, и соответственно важнейшей аналитической задачей – поиск резервов наращивания собственного капитала и эффективного его использования.

Анализ состава элементов собственного капитала позволяет выявить его основные функции [2]:

- обеспечение непрерывности деятельности;
- гарантия защиты капитала, кредитов и возмещение убытков;
- участие в распределении полученной прибыли;
- участие пайщиков в управлении предприятием.

Цель работы. Целью данной работы являлось проведение анализа источников формирования средств организации.

Информационной базой для проведения исследования послужили данные годовых отчетов ОАО «Экспериментальная база «Чериков» за 2010 – 2012 годы.

Материалы и методика исследований. Анализ источников формирования и размещения капитала имеет большое значение при изучении исходных условий функционирования предприятия и оценке его финансовой устойчивости.

Рассмотрим состав и структуру источников капитала организации в таблице

По результатам анализа можно сделать вывод, что собственный капитал организации имеет положительную динамику и вырос за 3 года на 23191 млн. руб., его доля в составе источников выросла с 55,6 % на начало 2010 года и до 62,8 % на конец 2012 года.

Анализ динамики и структуры источников капитала за 2010 – 2012 годы

Источник капитала	Наличие средств, млн руб.			Темп роста, %		Структура средств, %				
	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2011 г.	2012 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.	Изменения (+, -)	
									2011 г.	2012 г.
Собственный капитал - всего	21341	33867	44532	158,7	131,5	55,6	63,0	62,8	+7,4	-0,2
В том числе: уставный капитал	17149	17149	17149	100	100	44,7	31,9	24,2	-12,8	-7,7
резервный капитал	-	-	119	-	-	-	-	0,2	-	-
добавочный капитал	3566	15534	23858	435,6	153,6	9,3	28,9	33,6	+19,6	+4,7
нераспределенная прибыль	626	1184	3406	189,1	287,7	1,6	2,2	4,8	+0,6	+2,6
Заемный капитал	17063	19927	26373	116,8	132,3	44,4	37,0	37,2	-7,4	+0,2
Итого	38404	53794	70905	140,1	131,8	100,0	100,0	100,0	-	-

В то же время и заемный капитал за 3 года увеличился на 9310 млн. руб., но его доля в составе источников за анализируемый период снизилась с 44,4 % до 37,2 %. Такая динамика свидетельствует о некотором снижении степени зависимости сельскохозяйственной организации от внешних кредиторов.

Заключение. Анализируя состав и структуру источников собственных средств организации и их изменения за 2010 – 2012 годы, можно сделать выводы:

- собственные средства организации состоят в основном из средств уставного и добавочного фондов;

- за счет полученной в 2010 году прибыли произошло увеличение темпов роста нераспределенной прибыли (287,7 %), но ее удельный вес на конец 2012 года в составе собственных средств составил всего лишь 4,8 %;

- добавочный фонд организации сформирован в основном из средств переоценки объектов основных средств и имеет прирост за 3 года в сумме 20 292 млн. руб., что составляет на конец 2012 года 33,6 % от всех источников собственного капитала организации;

- резервный фонд является фактически резервом предстоящих расходов на текущий ремонт основных средств. Он создается и используется по прямому назначению, что и имеет отражение в динамике структуры основного капитала.

ЛИТЕРАТУРА

1. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: методологические аспекты: учебник / Г.В. Савицкая. 6-е изд., стер. Минск: Новое знание, 2006. – 652 с.

2. Дедкова, Н.А. Вопросы исследования собственного капитала / Н. А. Дедкова // Актуальные проблемы учета и финансов в организациях потребительской кооперации, других сферах и отраслях. Финансы – Кредит – Налоги: материалы к международной научно-практической конференции, посвященной 175-летию потребительской кооперации России и 50-летию СпбУПК, Новосибирск. 7 – 8 апреля 2006 г.; редкол. [М.В. Лычагин и др.]. – Новосибирск: СибУПК, 2006. –С. 43 – 45.

УДК 637:303.094.5

Грудько Т.А. – студентка

СОВЕРШЕНСТВУЕМ ОЦЕНКУ ПРОДУКЦИИ СКОТОВОДСТВА

Научный руководитель – Савенок И.Л. – ст. преподаватель

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

Введение. Скотоводство является одной из важных отраслей сельского хозяйства. Основными видами продукции является молоко, приплод, прирост; побочной – навоз. Увеличение продуктивности скота

является одной из главных причин не только улучшения качества животноводческого сырья, но и снижения трудоемкости и повышения рентабельности производства продукции отрасли. В 2012 году среднегодовой удой молока от одной коровы в республике увеличился по сравнению с 2011 годом на 1,1 % и составил 4401 кг/гол. Вместе с тем сложившиеся темпы роста, с одной стороны, не в полной мере отвечают современным требованиям – поскольку не позволяют полностью удовлетворить спрос населения республики по ассортименту на молочно-мясную продукцию, с другой стороны – качество производимой продукции, не всегда адекватно качеству в момент ее реализации.

Дальнейшее развитие скотоводства в Республике Беларусь должно базироваться на интенсификации выращивания, применении ресурсосберегающих технологий, предусматривающих использование дешевых пастбищных кормов, совершенствование породного состава крупного рогатого скота.

Цель работы. Экономическая мысль на протяжении последних десятилетий исследует проблемы оценки, учета и анализа продукции скотоводства. Целью данной работы является установление объективной оценки продукции скотоводства в учете и финансовой отчетности Республики Беларусь.

Метод исследования. В ходе исследования использовались методы: монографический, абстрактно-логический, системного подхода, экспертных оценок и другие.

Результаты исследования и их обсуждение. В настоящее время полученную в течении года продукцию приходуят по нормативно-прогнозной себестоимости 1 центнера молока, 1 центнера прироста живой массы, 1 головы приплода. Навоз оценивают по нормативной себестоимости. При этом оценка не учитывает качество продукции.

Исследования показывают, что в результате отсутствия надлежащего учета и контроля за качеством производимой продукции на этапах оприходования, отправки из организации, приемки заготовительными организациями наблюдаются значительные потери.

Из-за несовершенства техники, нарушения технологии, расточительства потери доходят по молоку до 30 %, мясу до 10 %.

Все это требует установления обоснованной оценки и учета качества производимой продукции на всех стадиях ее прохождения.

В этой связи, для сельскохозяйственных организаций особое значение приобретают вопросы практического применения положений МСФО в системе управленческого учета для принятия научно обосно-

ванных экономических решений по стратегии развития деятельности сельскохозяйственных организаций.

Практическую значимость приобретает введенный МСФО принцип оценки биологических активов по справедливой стоимости.

Согласно МСФО справедливая стоимость – это сумма денежных средств, достаточная для приобретения актива или исполнения обязательства при совершении сделки между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами.

Справедливая стоимость скота устанавливается исходя из рыночной стоимости животных того же возраста и породы, обладающих теми же самыми генетическими характеристиками. Справедливую стоимость приплода крупного рогатого скота соответствующей породы можно рассчитать по цене реализации живой массы скота на мясо или по продажной цене 1 теленка. Справедливую стоимость целесообразнее определять по группе животных определенной породы и одного и того же возраста и направления использования их в организации.

Справедливая стоимость произведенной сельскохозяйственной продукции за вычетом предполагаемых сбытовых расходов отражается при определении чистой прибыли (убытка) за период, в котором была получена данная продукция.

Чистая прибыль (убыток) от сельскохозяйственной деятельности отражается в отчете о прибылях и убытках отдельно по инвестиционной, финансовой и иной деятельности сельскохозяйственной организации.

Заключение. В отчетности объем производства продукции в течение отчетного периода будет показываться с детализацией по видам в натуральном выражении с учетом качества, по справедливой стоимости, рассчитанной в момент ее получения, за вычетом расчетных сбытовых расходов. Организация обязана разработать методику расчета справедливой стоимости каждой группы сельскохозяйственной продукции и иметь информацию о существенных допущениях, использованных при определении справедливой стоимости.

Методика учета скота по справедливой стоимости, доходов, расходов, чистой прибыли (убытка) потребует введения в Типовой план счетов бухгалтерского учета новых счетов.

ЛИТЕРАТУРА

1. Национальный статистический комитет Республики Беларусь [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://belstat.gov.by/homep/ru/indicators/agriculture.php> – Дата доступа: 07.10.2013.

УДК 657 (0.024.5)

Гусаковская Е.С. – студент

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ УЧЕТНЫХ СИСТЕМ

Научный руководитель – Сидоренкова А.Г. – ст. преподаватель

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

Введение. Для того чтобы успешно решать учетные проблемы на международном уровне, понимать причины, по которым в разных странах аналогичные ситуации отражаются по-разному, важное значение сегодня имеет сравнительный анализ учетных систем.

Цель работы. Изучить экономическую сущность и показатели, характеризующие учетные системы, историческое развитие учетных систем разных стран и основных направлений совершенствования учетных систем.

Результаты исследования и их обсуждение. Системой бухгалтерского учета является совокупность приемов и методов, с помощью которых обобщаются процессы производства, снабжения и реализации продукции, решаются четко определенные цели и обеспечивается управление предприятием на основе реализации его тактических и стратегических задач. Показателями системы учета являются: наличие и использование системы национальных бухгалтерских стандартов; национальный план счетов; система организации бухгалтерского учета в масштабах предприятия; методология определения конечного финансового результата; система финансовой отчетности с разработкой типовых форм.

Очевидно, что учетные системы различных стран существенно отличаются. Причинами таких различий являются как социально-экономические, так и политические и даже географические факторы.

Первоначально использовалась классификация, которую предложил польский ученый Дитер Кортум. Он предложил использовать трехмодельную классификацию учетных систем – англосаксонскую, германскую, латинскую.

Англосаксонская известна прежде всего тем, что удовлетворяет требования акционеров. Поэтому финансовая отчетность построена так, чтобы эта группа пользователей могла получить как можно боль-

ше пользы при принятии экономических решений. Главным принципом, который доминирует в этой модели бухгалтерского учёта, является принцип достоверности, выступающий высшим по отношению к другим, что принципиально отличает англосаксонскую систему бухгалтерского учёта от латинской.

Германская характеризуется тем, что она ориентирована, прежде всего, на интересы кредитора и его претензии. Поэтому в таких странах доминирует принцип осторожной оценки. Отчётность в германской модели зависит от налоговой системы. Правило достоверности здесь действует несколько иначе, в результате чего возникают большое количество разных факторов, обуславливающих уменьшение налога на прибыль. В этой системе разрешаются амортизационные отчисления дигрессивным методом и внеплановые отчисления. На основе принципа осторожности оценки создаются собственные резервы. Для оценки запасов страны, относящиеся к германской модели, используют преимущественно метод ЛИФО.

Латинская характеризуется так называемым центральным путем в отображении данных в отчетности и в использовании принципов бухгалтерского учета. Абсолютное первенство имеют правовые нормы. В значительной степени из бухгалтерского учета исключено налоговое влияние. При составлении баланса и в оценке большую роль играет использование единой национальной системы учета.

Современные ученые в зарубежной литературе выделяют следующую классификацию учетных систем:

- британская, американская, континентально-европейская;
- британская, франко-испано-португальская, германо-нидерландская, американская;
- британская, латиноамериканская, континентально-европейская, американская;
- англо-американская, континентально-европейская, южноамериканская, смешанной экономики (страны Восточной Европы и государства бывшего Советского Союза).

Однако можно выделить группы стран, придерживающихся однотипных подходов к построению систем учета. Заметим, что не существует двух стран, где правила учета были бы абсолютно тождественны. Одной из самых распространенных является классификация учетных систем, согласно которой выделяются британо-американская, континентальная, южноамериканская.

Британо-американская модель — основной идеей которой является ориентация учёта на информационные запросы инвесторов и кредиторов. В странах, использующих эту модель, как правило, хорошо развиты рынки ценных бумаг, где большинство компаний и находят дополнительные источники финансовых ресурсов (Великобритания, США, Нидерланды, Канада, Австралия и др.).

В континентальной модели бизнес имеет тесные связи с банками, с государством, которые в основном и удовлетворяют финансовые запросы компаний. В этой системе бухгалтерский учет регламентируется законодательно и отличается значительной консервативностью. Учетная практика направлена, прежде всего, на удовлетворение потребностей правительства, особенно в отношении налогообложения в соответствии с национальным макроэкономическим планом (Австрия, Алжир, Ангола, Норвегия, Португалия, Франция, Германия, Швейцария, Швеция, Япония).

Южноамериканская модель отличается перманентной корректировкой учетных данных на темпы инфляции. В целом же учет ориентирован на потребности государственных плановых органов, а методики учета унифицированы (Аргентина, Боливия, Бразилия, Гайана, Парагвай, Перу, Уругвай, Чили).

Кроме того отдельные авторы выделяют исламскую модель, которая развивается под огромным влиянием богословских идей и имеет ряд особенностей. Имеющаяся практика показывает, что она ориентирована на налоговые правила и соответствие нормам шариата, когда наряду с аудиторским заключением компании обязаны получить заключение шариатского комитета.

Заключение. Развитие и расширение бизнеса привели к тому, что он выходит за рамки отдельной страны, наблюдается интернационализация на всех уровнях мировой экономики путем создания многонациональных компаний и активного развития международных фондовых рынков. Таким образом появляется единое бизнес-пространство, которое может эффективно существовать только при наличии общих хорошо работающих правил. Это дало толчок к развитию международной системы учета.

ЛИТЕРАТУРА

1. Бабаева, З.Ш. Бухучет в зарубежных странах / З.Ш. Бабаева — Ростов н/Д: Феникс, 2007. — 256 с.
2. Палий, В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности : учебник / В.Ф. Палий — 5 -е изд. испр. и доп. — М. : ИНФРА-М., 2012. — 512 с.

3. П р о с к у р о в с к а я, Ю.И. Международные стандарты финансовой отчетности: уч. пособие 3-е изд. испр. и доп. М.:Изд-во «Омега-Л», 2009.– 279 с.

4. С о л о вь е в а, О.В. Международная практика учета и отчетности: уч. М.:Инфра-М, 2005. – 332 с.

УДК 338.486.1.027:631.145

Даниленко Е.В – студентка

ЭФФЕКТ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА В ОРГАНИЗАЦИИ АПК

Научный руководитель – Молчанов А.М – кандидат эк. наук, доцент

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

Введение: Управление формированием прибыли предполагает применение соответствующих организационно-методических систем, знание основных механизмов формирования прибыли и современных методов ее анализа и планирования.

Цель: Необходимо определить рациональное сочетание между собственными и заемными средствами и степень его влияния которое может существенно повлиять на конечный финансовый результат. Данное воздействие может быть отражено с помощью финансового рычага.

Материалы и методика исследования: Затраты, связанные с обслуживанием долга, не зависят от объема производства и реализации продукции, но непосредственно влияют на величину прибыли, остающейся в распоряжении предприятия. Так как проценты по банковским кредитам и долговым ценным бумагам относят на затраты предприятий, то использование долга в качестве источника финансирования обходится организации дешевле, чем другие источники, выплаты по которым производятся из чистой прибыли.

Финансовый рычаг – это отношение заемного капитала компании к собственным средствам, он характеризует степень риска и устойчивость компании.

Действие финансового рычага заключается в том, что при его небольшом усилии можно существенно изменить результаты производственно-финансовой деятельности. Г.В.Савицкая предлагает формулу для оптимального и точного расчета эффекта финансового рычага :

$$\text{ЭФР} = (1 - C_n) \times (K_P - C_k) \times ZK/CK, \quad (1.1)$$

где ЭФР — эффект финансового рычага, %.

Сн — ставка налога на прибыль

КР — коэффициент рентабельности активов (отношение валовой прибыли к средней стоимости активов), %.

Ск — средний размер ставки процентов за кредит, %.

ЗК — средняя сумма используемого заемного капитала.

СК — средняя сумма собственного капитала.

Эффект финансового рычага можно выразить и другой формулой:

$$\text{ЭФР} = (1 - \text{Сн}) \times \text{Д} \times \text{ФР}, \quad (1.2)$$

где Д — дифференциал ($\text{Д} = (\text{КР} - \text{СК})$)

ФР — финансовый рычаг ($\text{ФР} = (\text{ЗК} / \text{СК})$)

Мы поддерживаем мнение Г.В.Савицкой так как, на основании проведенных исследований мы выявили что, эффективность использования заемного капитала зависит от соотношения между рентабельностью активов и процентной ставкой за кредит. Если ставка за кредит выше рентабельности активов — использование заемного капитала убыточно. Но при прочих равных условиях больший финансовый рычаг дает больший эффект.

Результаты исследования: По данным расчёта эффекта финансового рычага Организации ОСИПОВИЧСКОГО СПК «КОЛХОЗА «АВАНГАРД» за 2011 и 2012 год который составляет (-2,43) и (-2,03) является отрицательным, соответственно, что говорит о низкой платёжеспособности организации, её невысоком материальном положении и может привести к банкротству. Это говорит о том что организация не может позволить себе заёмные источники финансирования и в первую очередь организация должна повышать уровень рентабельности за счёт внедрения более современных технологий, более быстрого и своевременного обновления основных фондов, рационального использования оборотного капитала, совершенствования работы административно-управленческого персонала.

Выводы: На основании проведенных исследований мы выявили что, эффективность использования заемного капитала зависит от соотношения между рентабельностью активов и процентной ставкой за кредит. Если ставка за кредит выше рентабельности активов — использование заемного капитала убыточно. Но при прочих равных условиях больший финансовый рычаг дает больший эффект.

Таким образом, для оценки степени риска, связанного с привлечением заемных источников формирования финансовых ресурсов, существует необходимость в расчете эффекта финансового рычага, позволяющего оптимизировать структуру капитала предприятия с целью обеспечения наиболее эффективной пропорциональности между его доходностью и стоимостью.

УДК 631.16

Дербенёва И.В. – студентка

ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ КАК ЗАЛОГ СТАБИЛЬНОГО ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

*Научный руководитель – Лабурдова И.П. – кандидат эк. наук, доцент
УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
Горки, Республика Беларусь*

Как известно, в условиях работы предприятий на рыночной основе залогом выживаемости и основой стабильного положения предприятия служит его финансовая устойчивость. Она отражает такое состояние финансовых ресурсов, при котором предприятие, свободно маневрируя денежными средствами, способно путем эффективного их использования обеспечивать бесперебойный процесс производства и реализации продукции и услуг, а также затраты по его расширению и обновлению. Поэтому определение границ финансовой устойчивости предприятия является одной из важнейших экономических проблем в условиях перехода страны к рыночным условиям хозяйствования, поскольку недостаточная финансовая устойчивость может привести к неплатежеспособности предприятия, к отсутствию у него денежных средств для финансирования текущей и инвестиционной деятельности, а при усугублении финансового состояния – в конечном счете, к банкротству; избыточная же финансовая устойчивость будет ставить препятствия на пути развития предприятия, отягощая его затраты излишними запасами и резервами. Следовательно, финансовая устойчивость должна характеризоваться таким состоянием финансовых ресурсов, которое соответствует требованиям рынка и отвечает потребностям развития предприятия.

Важнейшим компонентом финансовой устойчивости является платежеспособность предприятия, т.е. возможность предприятия распла-

чиваться по своим обязательствам. При хорошем финансовом состоянии предприятие устойчиво платежеспособно, при плохом – периодически или постоянно неплатежеспособно. Содержание платежеспособности лишь на первый взгляд сводится к наличию свободных денежных средств, необходимых для погашения имеющихся обязательств. В ряде случаев и при отсутствии свободных денежных средств, требующихся для расчета по долговым обязательствам, предприятия могут сохранять платежеспособность – если они в состоянии быстро продать что-то из своего имущества и благодаря вырученным средствам расплатиться. У других же предприятий такой возможности нет, ибо они не располагают активами, которые могли бы быть быстро превращены в денежные средства. В этом случае возникает потребность в таком понятии как ликвидность. Так как одни виды активов обращаются в деньги быстрее, другие – медленнее, активы предприятия группируются по степени их ликвидности, т.е. возможности обращения в денежные средства.

Ликвидность активов – это величина, обратная времени, необходимому для превращения их в денежные средства. Чем меньше время, которое потребует, чтобы данный вид активов превратился в деньги, тем выше его ликвидность. Исходя из этого, ликвидность баланса – это степень покрытия обязательств предприятия такими активами, срок превращения которых в денежные средства соответствует сроку погашения обязательств.

Одним из важнейших компонентов финансовой устойчивости предприятия является наличие у него финансовых ресурсов, необходимых для развития производства. Понятно, что сами финансовые ресурсы могут быть сформированы в достаточном размере только при условии эффективной работы предприятия, а это означает стабильное получение выручки, обеспечивающей наличие прибыли. В рыночной экономике именно рост прибыли создает финансовую базу как для самофинансирования текущей деятельности, так и для осуществления расширенного воспроизводства. При этом для достижения и поддержания финансовой устойчивости важна не только абсолютная величина прибыли. Первостепенное значение имеет ее уровень относительно вложенного капитала или затрат предприятия, т.е. показатель, характеризующий уровень эффективности хозяйства, а именно – рентабельность. Величина и динамика рентабельности характеризуют степень деловой активности предприятия и его финансовое благополучие.

Высшей формой устойчивости предприятия является его способность развиваться в условиях изменяющейся внутренней и внешней среды. Для этого предприятие должно обладать гибкой структурой финансовых ресурсов и при необходимости иметь возможность привлекать заемные средства, т.е. быть кредитоспособным. Кредитоспособность – это способность предприятия получить кредит и своевременно, т.е. в установленный срок и в полном объеме, возратить его с уплатой причитающихся процентов. Главное, чем определяется кредитоспособность – это текущее финансовое положение предприятия, а также возможные перспективы его изменения.

Следует иметь в виду, что большая величина прибыли и положительная динамика рентабельности, бесспорно, благотворно сказываются на финансовом положении предприятия, повышают его финансовую устойчивость. Тем не менее подобное утверждение справедливо лишь до определенных пределов, т.к. обычно более высокая прибыльность связана и с более высоким риском. Чтобы вместо получения большого дохода предприятие не понесло значительных убытков и не стало в итоге неплатежеспособным, нужна эффективная, отвечающая потребностям рынка система страховой защиты имущественных прав предприятия (это даст ему возможность более смело принимать управленческие решения, и в частности – использовать более рискованные варианты инвестирования финансовых ресурсов).

Значение финансовой устойчивости организаций для экономики и общества в целом складывается из его значения для каждого отдельного элемента этой системы:

- для государства – своевременная и полная оплата налогов и сборов в бюджеты всех уровней;

- для работников коммерческой организаций и прочих заинтересованных лиц – своевременная выплата заработной платы, обеспечение дополнительных рабочих мест;

- для поставщиков и подрядчиков – своевременное и полное выполнение обязательств. Для них эти моменты чрезвычайно важны, так как их доход от основной деятельности формируется из поступлений со стороны покупателей и заказчиков;

- для банков – своевременное и полное выполнение обязательств согласно условиям кредитного договора;

- для собственников – доходность, величина прибыли, направляемой на выплату дивидендов;

для инвесторов (в том числе и потенциальных) – выгодность и степень риска вложений в предприятие;

Таким образом, все вышеизложенное позволяет утверждать, что финансовая устойчивость – комплексное понятие. Финансовая устойчивость предприятия – это такое состояние его финансовых ресурсов, их распределение и использование, которое обеспечивает развитие предприятия на основе роста прибыли и капитала при сохранении платежеспособности и кредитоспособности в условиях допустимого уровня риска.

В современных условиях общая устойчивость предприятия требует, прежде всего, стабильного получения выручки, причем достаточной по своим размерам, чтобы расплатиться с государством, поставщиками, кредиторами, работниками.

ЛИТЕРАТУРА

1. Грачев, А.В. Финансовая устойчивость предприятия: Анализ, оценка и управление. Учебное пособие. М.: Экономика. 2004. – 192 с.
2. Литвинов, Д.В., Анализ финансового состояния предприятия: Справочное пособие. М.: Эскорт. 2005. – 104 с.
3. Трохина, С.Д., Ильина В.А. Управление финансовым состоянием предприятия // Финансовый менеджмент. 2004. №1. С. 3 – 45.

УДК 338. 512

Дивина В.С. – студентка

ПУТИ СНИЖЕНИЯ СЕБЕСТОИМОСТИ ПРОДУКЦИИ

*Научный руководитель – Клипперт Е.Н. – кандидат эк. наук, доцент
УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
Горки, Республика Беларусь*

Введение. Получение наибольшего эффекта с наименьшими затратами это и есть снижение себестоимости продукции, что является актуальным для предприятия любого типа и при любой экономической формации. Важно при этом правильно подойти к выработке практических рекомендаций. Оптимальным путем является выполнение тщательного структурного анализа себестоимости продукции предприятия.

Выявление резервов снижения себестоимости должно опираться на комплексный технико-экономический анализ работы предприятия: изучение технического и организационного уровня производства, ис-

пользование производственных мощностей и основных фондов, сырья и материалов, рабочей силы, хозяйственных связей.

Организация имеет возможность влиять на величину затрат материальных ресурсов, начиная с их заготовки. Сырье и материалы входят в себестоимость по цене их приобретения с учетом расходов на перевозку, поэтому правильный выбор поставщиков материалов влияет на себестоимость продукции. Важно обеспечить поступление материалов от таких поставщиков, которые находятся на небольшом расстоянии от предприятия, а также перевозить грузы наиболее дешевым видом транспорта. При заключении договоров на поставку материальных ресурсов необходимо заказывать такие материалы, которые по своим размерам и качеству точно соответствуют плановой спецификации на материалы, стремиться использовать более дешевые материалы, не снижая в то же время качества продукции.

Цель работы. Внесение предложений по разработке мероприятий по снижению себестоимости продукции.

Материалы и методика исследований. Удельные веса статей себестоимости позволяют определить очередность разработки и внедрения мероприятий по снижению себестоимости. Так, в большинстве случаев наибольший удельный вес в структуре себестоимости занимают материальные затраты, далее следуют расходы на сбыт, затем расходы на оплату труда, амортизационные отчисления и прочие затраты.

На основании этого мы предположили, что существуют 4 группы мероприятий по снижению себестоимости:

Первая группа – снижение материальных затрат. Для этого необходимо:

1. Оптимизировать материально-техническое снабжение и использование материальных ресурсов, что включает в себя уменьшение затрат на доставку сырья и материалов, уменьшение потерь от брака, внедрение материаловосберегающих технологий, оптимизация хранения запасов;
2. Улучшить качество производимой продукции и усовершенствовать технологию ее производства;
3. создать автоматизированные системы управления, комплексное использование компьютерных технологий;
4. снизить расходы на подготовку и освоение новых видов продукции и новых технологических процессов.

Вторая группа- снижение расходов на сбыт. Это предусматривает:

- 1 Оптимизацию каналов сбыта;
- 2 Совершенствование рекламной деятельности;
- 3 Снижение транспортных расходов на доставку продукции;
- 4 Рациональную организацию мест хранения.

Третья группа – снижение расходов на оплату труда предполагает следующее:

1. Усовершенствование кадровой службы, что заключается в улучшении качества подбора персонала, расчете оптимальной численности персонала, улучшении системы мотивации персонала, проведении социальной политики;

2. Повышение производительности труда. Заключается в пересмотре и установлении оптимальных норм выработки на одного рабочего, стимулировании и мотивации рабочих, улучшении материально-технической базы, автоматизации и компьютеризации производственных процессов, пересмотре зон обслуживания на одного работника.

Четвертая группа мероприятий тесно связана с уменьшением амортизационных отчислений. Для этого необходимо научно подойти к выбору метода начисления амортизации, а также снизить период внедрения новой техники.

Результаты исследований и их обсуждение. Исходя из представленной информации, мы можем сделать вывод, что мероприятия по снижению себестоимости целесообразно разделить на четыре группы, т. к. это является наиболее оптимальным и целесообразным решением в условиях рыночной экономики.

Закключение. Внедрение таких мероприятий должно снизить себестоимость продукции, а это позволит увеличить объем прибыли без дополнительных вложений в долгосрочные активы.

УДК 631.164:635.1/.8

Довста Т.И. – студент

ПРОБЛЕМЫ ИСЧИСЛЕНИЯ СЕБЕСТОИМОСТИ В ОВОЩЕВОДСТВЕ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ

Научный руководитель – Борбун И.Н. – ассистент

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

Введение. Овощеводство – одна из важнейших и сложных отраслей сельского хозяйства, дающая продукты питания, спрос на которые возрастает.

Улучшение снабжения населения в зимне-весенний период свежими овощами в Республике Беларусь связано с развитием овощеводства защищенного грунта, уровень развития которого остается низким. В связи с этим возникает необходимость проанализировать причины такого положения и внести конкретные рекомендации по повышению эффективности производства тепличного овощеводства. Одновременно с наращиванием объемов производства, и расширением ассортимента тепличных овощей необходимо снижать их себестоимость.

Цель работы. Система организации бухгалтерского учета производства овощей в защищенном грунте еще не в полной мере отвечает требованиям сегодняшнего дня. Вопросы учета затрат и методы исчисления себестоимости продукция защищенного грунта рассматриваются без учета особенностей данной отрасли и требуют более детального изучения и совершенствования в организационном и методологическом аспекте.

Материалы и методика исследований. Учет затрат в отрасли овощеводства регламентируется «Методическими рекомендациями по учету затрат и калькулированию себестоимости сельскохозяйственной продукции (работ, услуг)» утвержденными Постановлением Министерства сельского хозяйства и продовольствия Республики Беларусь от 31.08.2009 года № 65, в соответствии с которыми, объектом исчисления себестоимости тепличной продукции являются овощи (по видам).

В настоящее время в культивационных сооружениях возделывается несколько овощных культур и среди них, так называемые культуры - уплотнители (салат, петрушка и т.д.). В связи с этим возникает вопрос исчисления себестоимости этих культур, которые в отчетности отражаются как «прочие».

На наш взгляд, необходимо исчислять себестоимость каждого вида получаемой продукции и не обезличивать овощную продукцию, объединяя ее понятием «прочие».

В сельском хозяйстве, как известно, фактическую себестоимость продукции исчисляют только в конце календарного года перед составлением годового отчета. В это же время определяют и финансовые результаты от реализации продукции.

Практика показывает, что себестоимость продукции в конце года, как правило, хозяйству ничего не дает, так как процессы производства и реализации продукции фактически завершены и на их результаты уже повлиять невозможно.

В овощеводстве защищенного грунта, фактическую себестоимость произведенной продукции также исчисляют один раз в конце года, несмотря на то, что производство продукции в защищенном грунте осуществляется дважды в течении года согласно технологическим картам. Поэтому, на наш взгляд, экономически обоснованно было бы рассчитывать фактическую себестоимость овощной продукции по завершении каждого культурооборота.

Результаты исследования и их обсуждение. Таким образом организация учета затрат по каждому виду получаемой продукции овощеводства, позволит более обосновано исчислять ее себестоимость.

Заключение. Исчисление себестоимости тепличных овощей по предлагаемой методике более точно отражает технологические особенности отрасли и рассчитанные показатели не зависят от уровня реализационных цен на продукцию.

ЛИТЕРАТУРА

1. Давидович, Н.Н. Организационно-технологические факторы минимизации издержек производства овощной продукции [Текст] /
2. Н.Н. Давидович // Организационно-правовые аспекты инновационного развития АПК: сб. науч. тр. – Горки-Щецин : БГСХА; Западнопоморский технологический университет, 2011. – Вып.8. – С. 157 – 159. – Библиогр. в конце ст.
3. Янгальшева, С. Ш. Инновационное развитие овощеводства защищенного грунта [Электронный ресурс] / С. Ш. Янгальшева //
4. Молодежь и инновации – 2012 : материалы Междунар. науч.-практ. конф. молодых ученых, Горки, 25 – 27 мая 2012 г. – Горки : БГСХА, 2012. – Ч.2. – С. 234 – 236. – Библиогр.
5. Корнеева, экономист Журнал «Главный Бухгалтер. Сельское хозяйство» № 1, 2008 г.

УДК 339.727.22/24:061.5

Драгун В.Ю. – магистрант

ПОВЫШЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

*Научный руководитель – Недюхина О.М. – кандидат эк. наук, доцент
УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
Горки, Республика Беларусь*

Введение. Для преодоления предприятиями существующей недостаточности финансирования инвестиций в реальный сектор экономики

им необходимо провести ряд мероприятий по повышению инвестиционной привлекательности.

Цель. Для определения возможных мер по повышению инвестиционной привлекательности необходимо провести соответствующую диагностику и экспертизу на предприятии. В процессе диагностики рассматриваются различные направления (аспекты) деятельности предприятия: сбыт, производство, финансы, управление. Выделяется сфера деятельности предприятия, которая связана с наибольшими рисками и имеет наибольшее число слабых сторон, формируются мероприятия для улучшения положения по выделенным направлениям.

По итогам экспертизы выявляются несоответствия в указанных направлениях современным нормам законодательства. Устранение этих несоответствий является крайне важным шагом, так как при анализе предприятия любой инвестор придает юридическому аудиту большое значение. Так, для кредитора важным этапом процесса переговоров с предприятием является подтверждение прав собственности на предоставляемое в качестве залога имущество. Для прямых инвесторов, приобретающих пакеты акций предприятия, важным моментом являются права акционеров и другие аспекты корпоративного управления, непосредственно влияющие на их способность контролировать направления расходования вложенных средств.

Материалы и методика исследований. Инвестиционная привлекательность предприятия определяется каждым конкретным инвестором по-разному, так как каждый из них учитывает различные факторы, влияющие на инвестиционную привлекательность.

Существует несколько подходов к оценке инвестиционной привлекательности предприятия. Из них: формальный (это анализ показателей финансово-хозяйственной деятельности предприятия), управленческий (для обеспечения деятельности на предприятии создаются органы управления и контроля), производственно-технологические (при производстве продукции используется современное оборудование, постоянно внедряются научные разработки, позволяющие повышать эффективность проводимых работ) и др.

Для определения того, какие мероприятия необходимы изучаемому предприятию для повышения инвестиционной привлекательности, целесообразно проведение анализа существующей ситуации (диагностика состояния предприятия). Этот анализ позволяет:

1. определить сильные стороны деятельности компании;

2. определить риски и слабые стороны в текущем состоянии компании, в том числе с точки зрения инвестора;

3. разработать рекомендации для развития конкурентоспособности, повышения эффективности деятельности и повышения инвестиционной привлекательности.

В процессе диагностики рассматриваются различные направления деятельности предприятия: сбыт, производство, финансы, управление. Выделяется сфера деятельности предприятия, которая связана с наибольшими рисками и имеет наибольшее число слабых сторон, формируются мероприятия для улучшения положения по выделенным направлениям.

Результаты исследования и их обсуждение. Мы считаем, что одним из самых сложных мероприятий по планированию повышения инвестиционной привлекательности предприятия является:

1. Проведение реформирования (реструктуризации). Они выделяют несколько направлений, по которым может проводиться реструктуризация:

а) реформирование акционерного капитала. Данное направление включает в себя мероприятия по оптимизации структуры капитала – дробление, консолидация акций. Результатом подобных действий является повышение управляемости компании или группы компаний.

б) изменение организационной структуры и методов управления. Данное направление реформирования нацелено на совершенствование процессов управления, обеспечивающих основные функции эффективно действующего предприятия, и организационных структур предприятия, которые должны соответствовать новым процессам управления.

в) реформирование активов. В рамках реструктуризации активов можно выделить реструктуризацию имущественного комплекса, реструктуризацию долгосрочных финансовых вложений и реструктуризацию оборотных активов.

г) реформирование производства. Данное направление реструктуризации направлено на совершенствование производственных систем предприятий.

2. Управление собственным капиталом – это не просто анализ показателей, характеризующих его величину, динамику и т.д., а это, кроме того, анализ и оптимизация всех внутренних составляющих компании. Оптимизация качественных факторов, влияющих на величину

[собственного капитала](#), что позволит надолго закрепить полученные результаты и повысить инвестиционную привлекательность компании.

3. Определения качественных факторов риска, оцениваемых при использовании модели кумулятивного построения, в частности: ключевая фигура в руководстве; [качество управления](#).

Отсутствие конкретных методов анализа важнейших факторов риска приводит к тому, что оценщик вынужден приблизительно прикидывать уровень анализируемого риска. В белорусских условиях, когда культура оценки еще не сложилась и специалистов, способных подвергнуть [анализу отчет](#) об оценке, практически нет, оценщику достаточно сослаться на свое экспертное мнение, чтобы любой уровень риска был принят за верный. Это, с одной стороны, привлекает своей безнаказанностью, а с другой – отталкивает своей субъективностью.

4. Аутсорсинг (от англ. outsourcing) – способ оптимизации деятельности предприятия путем делегирования части задач (непрофильных функций и корпоративных ролей) внешним специализированным компаниям, профессионально занимающимся решением таких задач, и сосредоточения на основных задачах и функциях.

Применяя схему аутсорсинга, предприятие становится заказчиком. На первый план выходят: качество услуги аутсорсинга, которое подразумевает соответствие всем требованиям заказчика, и неразглашение подрядчиком конфиденциальной (в т.ч. финансовой) информации. Основная цель применения схемы – возможность сконцентрировать усилия на совершенствовании основных бизнес-процессов, т.к. именно эта часть производства обеспечивает и конкурентные преимущества предприятия, и инвестиционную привлекательность, в том числе от иностранных инвесторов.

Заключение. Применяя данные мероприятия и схемы по повышению инвестиционной привлекательности, предприятие получит необходимые средства из внешних источников.

ЛИТЕРАТУРА

1. Дулевич, Л. Факторы инвестиционной активности и экономического развития сельского хозяйства Республики Беларусь / Л.Дулевич // Аграрная экономика, 2011. – №5. – С. 12 – 23

2. Недюхина, О.М. Иностранные инвестиции как фактор устойчивого развития АПК / О.М. Недюхина // Учёт, анализ и финансы в организациях АПК: состояние и пути совершенствования: материалы Междунар. науч.-практ. конф. / Отв. ред. С.В. Гудков. – Горки, 2007. – С. 170 – 171.

3. Петрушкевич, Е.Н. Совершенствование инвестиционного законодательства для привлечения эффективных прямых инвестиций в Республику Беларусь/Е.Н. Петрушкевич, М. Барбьерн // Бел.экон журн., 2010. – №1 – С. 86 – 95

УДК 663.1.002.6

Дулевич Т.Н. – студентка

СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ СЕБЕСТОИМОСТИ ПРОДУКЦИИ ЗЕРНОВЫХ КУЛЬТУР

*Научный руководитель – Сидоренкова А.Г. – ст. преподаватель
УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
Горки, Республика Беларусь*

Введение. Себестоимость – это синтетический показатель, характеризующий эффективность и качество производственной деятельности. Применение этого показателя способствует усилению контроля за формированием себестоимости продукции зерновых культур, более полному выявлению внутрихозяйственных резервов ее снижения и в конечном счете – увеличению прибыли и повышения рентабельности.

Цель работы. Исследовать современные проблемы формирования себестоимости зерновых культур и предложить пути решения данных проблем.

Материалы и методика исследования. Определение сущности, классификации методов учета затрат на производство и калькулирования себестоимости произведенной продукции имеют важное значение для конкретизации задач и принципов организации учета затрат.

Согласно Инструкции по бухгалтерскому учету доходов и расходов затраты – это стоимость ресурсов, приобретенных и (или) потребленных организацией в процессе осуществления деятельности, которые признаются активами организации, если от них организация предполагает получение экономических выгод в будущих периодах, или расходами отчетного периода, если от них организация не предполагает получение экономических выгод в будущих периодах. В соответствии с международными стандартами финансовой отчетности выделяют расходы текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.

Затраты на производство продукции зерновых культур относятся к расходам текущей деятельности, так как текущая деятельность, – это основная приносящая доход деятельность организации и прочая деятельность, не относящаяся к финансовой и инвестиционной деятельности.

Расходы по текущей деятельности представляют собой часть затрат организации, относящуюся к доходам по текущей деятельности, полученные организацией в отчетном периоде.

Расходы по текущей деятельности включают в себя себестоимость реализованной продукции, управленческие расходы, расходы на реализацию. Мировой опыт свидетельствует об эффективности использования маржинального метода бухгалтерского учета – системы учета «директ-костинг», в основе которой лежит исчисление сокращенной себестоимости продукции и определение маржинального дохода. Обобщенно сущность системы «директ-костинг» состоит в том, что это система учета себестоимости, базирующаяся на разделении затрат на постоянные, т.е. не зависящие от количества продукции и переменные, зависящие от изменения объема производства. Вариант системы «директ-костинг» («верибл-костинг»), при котором в себестоимость наряду с переменными затратами включаются и прямые постоянные затраты на производство и реализацию продукции.

Себестоимость реализованной продукции следует подразделять на прямые и распределяемые переменные косвенные затраты.

Прямые затраты – это затраты, которые обусловлены производством определенного вида продукции, которые могут быть прямо включены в себестоимость определенного вида продукции. При формировании продукции зерновых культур к прямым затратам относят прямые материальные затраты (семена и средства защиты растений) и прямые затраты на оплату труда (затраты на оплату труда работникам занятым в производстве зерновых культур, а так же суммы обязательных отчислений на социальные нужды). Распределяемые переменные косвенные затраты – это доля общепроизводственных затрат растениеводства, величина которых зависит от объема производимой продукции зерновых культур.

Постоянные затраты не участвуют в формировании производственной себестоимости зерновых культур, так как они не зависят от объема произведенной продукции. Их следует списывать прямо на счета финансовых результатов.

Постоянные затраты остаются неизменными для различных масштабов производства за определенный период времени.

Управленческие расходы следует подразделять на постоянные косвенные общепроизводственные затраты и косвенные затраты, связанные с управлением всей организацией (общехозяйственные затраты).

Расходы на продажу зерновых культур списываются так же на счета финансовых результатов.

Необходимо отметить, что постоянные затраты не зависят от объема выпущенной продукции, однако они могут изменяться под влиянием других факторов (рост цен и т.п.).

При полном распределении затрат постоянные производственные накладные затраты распределяются на зерновые культуры и включаются в их оценку, а по системе «директ-костинг» не включается в себестоимость зерновых культур.

Результаты исследования и их обсуждения. Важной особенностью системы «директ-костинг» является возможность изучить взаимосвязи между объемом продаж, затратами и прибылью. Большое значение имеет установление связей и пропорций между затратами и объемами производства.

Данная система позволяет руководству организации обратить внимание на измерение маржинального дохода как в целом по организации, так и по различным видам продукции выявить тот вид, который с большей рентабельностью, что дает возможность перейти на ее выпуск, так как разница между продажной стоимостью и суммой переменных затрат не затушевывается в результате списания постоянных расходов на себестоимость конкретных видов продукции, что дает возможность быстро переориентировать производство с учетом изменения рынка. Важное достоинство этой системы состоит в том, что ограничение себестоимости продукции лишь переменными расходами позволяет упростить нормирование, планирование, учет и контроль уменьшившегося числа статей затрат: себестоимость становится «более обозримой», а отдельные затраты – лучше контролируемые.

Заключение. Таким образом, важную роль в формировании себестоимости продукции зерновых культур играет классификация затрат. Основное преимущество системы «директ-костинг» состоит в том, что на основе информации, которая в ней получается, можно принимать оперативные управленческие решения. В свою очередь это дает возможность снижения цен. Недостатком являются трудности в отделении постоянных и переменных расходов.

ЛИТЕРАТУРА

1. Чечеткин, А.С. Бухгалтерский управленческий учет в сельскохозяйственных организациях: учеб. пособие для студентов высшего сельскохозяйственного образования / А.С. Чечеткин, Л.Н. Корнеева, З.Н. Кулько. – Мн.: ИВЦ Минфина, 2012. – 367 с.

2. Инструкция по бухгалтерскому учету доходов и расходов, утвержденная Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь 30.09.2011 № 102 (рег. №8/24697 от 13 января 2012 г.).

3. Леута, Н. Управление затратами и их классификация / Н. Леута // Сб. науч. тр. / НАН Беларуси. – Горки-Щецин, 2011. – Организационно-правовые аспекты инновационного развития АПК. – С. 115 – 117.

4. Антанькова, А.В. Теоретические основы рациональной классификации затрат на производство / А.В. Антанькова, И.А. Каштанова // Сб. науч. тр. / НАН Беларуси. – Горки, 2000. – Аграрная экономика на рубеже тысячелетий: наука. Образование, практика. – С. 72 – 74.

5. Алешкевич, О.П. Международные стандарты финансовой отчетности: учеб. пособие / О.П. Алешкевич. – М.: Информпрес, 2013. – 93 с.

УДК 635.21(476)

Емельяненко А.О. – студентка

АНАЛИЗ СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ ПРОИЗВОДСТВА КАРТОФЕЛЯ В РБ

Научный руководитель – Державцева Е.П. – ст. преподаватель

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

Введение. Растениеводство – одна из основных отраслей сельскохозяйственного производства. Для удовлетворения потребности населения в продовольствии в растениеводстве должен быть обеспечен значительный рост среднегодового валового сбора картофеля, повышение урожайности картофеля, и снижение его себестоимости.

Цель работы. Проведение статистического анализа современного состояния производства картофеля в Республики Беларусь.

Материалы и методика исследований. Основными источниками информации для проведения анализа себестоимости являются: материалы справочных и учебных пособий, данные сайта Национального статистического комитета Республики Беларусь, а так же аналитические и статистические методы исследования и обработки данных.

Результаты исследования и их обсуждения. Картофель – является одной из немногих сельскохозяйственных культур, обеспечивающей питание населения и продовольственную безопасность страны. Высокая значимость этого продукта подтверждается постоянным ростом его производства в мире и стабильным спросом.

В производстве сельскохозяйственных продуктов картофель занимает одно из главных мест наряду с такими важными продовольственными культурами, как пшеница, рис, кукуруза. В его клубнях содер-

жится множество ценных питательных веществ в мировом масштабе Беларусь располагает 0,4 % пахотных угодий, где сосредоточено около 4 % посевов и 4 – 6 % валового производства картофеля. Хотя в последние годы во многих регионах с развитым земледелием площади выращивания картофеля и хозяйств его выращивающих, сильно сократились.

Наряду с достоинствами культуры следует отметить и ее недостатки. Получение высоких урожаев картофеля требует высоких затрат труда и средств. В хозяйствах республики затраты труда на 1 гектар картофеля почти в 10 раз превышают затраты на зерновые и зернобобовые, а стоимость производства единицы сухого вещества – почти в 5 раз. Клубни малопригодны для длительного хранения и дальних перевозок, что создает большие трудности в их хранении, транспортировке, реализации. Ежегодно при хранении в республике теряется около 150 – 300 тыс. т. клубней, или 2 – 5 % валового сора.

На сегодняшний день для того, чтобы удовлетворять потребности населения в продуктах питания, необходимо постоянно повышать уровень сельскохозяйственного производства, а в частности его основных отраслей, ведущей из которых в Республике Беларусь является картофелеводство. В растениеводстве должен быть обеспечен значительный рост среднегодового валового сбора картофеля, повышение урожайности картофеля, производства картофеля на душу

населения и посевные площади под картофель. Все эти показатели мы отразили в таблице, чтобы проследить динамику их изменения.

Основные показатели производства картофеля в РБ

Показатели	2008 г	2009 г	2010 г	2011 г	2012 г	2012 год в % к 2008
Посевная площадь картофеля тыс. га	395	383	366	340	332	84
Производство картофеля на душу населения(кг)	918	749	825	815	800	87
Валовой сбор, тыс. т	8749	7125	7831	7831	7831	90
Урожайность тон с одного гектара	22,1	18,6	21,4	21,0	20,8	94

На основании следующих данных, за последние 5 лет можно говорить о том, что, посевные площади сокращаются и составляют 87 % к уровню 2008 года. Так же уменьшаются такие важные показатели как урожайность – на 94 %, и валовой сбора – на 90 %. К 2008 году, из-за уменьшения всех этих показателей потребление картофеля на душу населения, тоже сокращается, хотя и остается одним из ведущих регионов по производству картофеля на душу населения (700 – 1000 кг)

Заключение. В целом значение картофеля остается неоспоримым. Он был и остается одной из ведущих сельскохозяйственных культур в республике.

ЛИТЕРАТУРА

1. Статистика: справочное пособие / Н. Н. Бондаренко [и др.]; под ред. М.М. Новикова. – Минск: Современная школа», 2005. – 628 с.
2. Шундалов Б.М. Статистика агропромышленного комплекса: учебное пособие для студентов высших сельскохозяйственных учебных заведений по экономическим специальностям / Б.М. Шундалов //Мн.: ИВЦ Минфина – 2008. – 304 с.

УДК 633/635:657.471.66 (476.7)

Жаглей С.М. – студентка

ПЕРВИЧНЫЙ УЧЁТ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОДУКЦИИ РАСТЕНИЕВОДСТВА В СПК «ЛИПНИКСКИЙ»

Научный руководитель – Титарева Т.Э. – ассистент

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

Введение. Вся информация формируемая в бухгалтерии, основывается на документальны носителях, подтверждающих каждую совершённую хозяйственную операцию.

Цель работы. Предложить организацию первичного учёта реализации в СПК «Липникский», способствующая эффективному сбыту продукции.

Материалы и методы исследования. Исследование приведено поданным учёта СПК «Липникский», применялись методы абстрактно-логический, анализа и синтеза.

Результаты исследования и их обсуждение. Реализация продукции растениеводства осуществляется на основании заключённых догово-

воров с юридическими лицами или в порядке свободной продажи непосредственно населению.

Отгрузка продукции производится на основании договора купли-продажи, заключенного между организацией и покупателем. По условиям договоров продавец обязуется передать реализованную продукцию в собственность покупателю, а покупатель принять и оплатить её.

Документы, которыми подтверждается, совершение операции по реализации продукции, по назначению подразделяются на две группы:

1. Документы на отгрузку продукции покупателям;
2. Документы для начисления задолженности покупателей за принятую им продукцию.

К первой группе относятся различные товарно-транспортные накладные на отгрузку приёмку сельскохозяйственной продукции. К документам на основании которых проводится начисление задолженности покупателям, за сданную им продукцию, относятся приёмные квитанции заготовительных организаций. При реализации продукции заготовительным организациям (таким как ОАО «Дрогиченский комбикормовый завод», ОАО «Белослод», РУПП «Эксон-Глюкоза») СПК «Липникской» использует товарно-транспортные накладные, утверждённые приказом Минсельхозпрода от 01.07.2011г. №267.

Товарно-транспортные накладные формы ТТН-1 (растениеводство) выписывается в СПК «Липникский» в четырёх экземплярах: первый экземпляр остаётся у грузоотправителя, второй – грузополучателя, третий и четвёртый экземпляр, заверенный подписями и печатью грузополучателя, передаются автотранспортному предприятию, осуществляющему перевозку.

Для заполнения заголовочной части товарно-транспортных накладных указывают учётный номер налогоплательщика, код грузоотправителя и организации, оплачивающей транспортные расходы по данной накладной (заказчика). Заголовочная часть также содержит наименования и адрес организации, производящих отгрузку (списание) и получение (оприходование) указанного в документе вид продукции растениеводства, с указанием адреса, расчётного счёта и наименования обслуживающих их банков; дату и номер договора на поставку продукции или другого документа; информацию о цели приобретения продукции и адрес пунктов погрузки и разгрузки.

В товарном разделе указывают качественные показатели продукции, а также масса продукции с учётом и без учёта тары, указывается количество отправленной и полученной продукции.

В транспортной части накладной содержится информация для учёта, автотранспортных и погрузочно-разгрузочных работ, определяющая взаимоотношения грузоотправителей (заказчиков автотранспорта) с перевозчиком и служащая основой для их взаиморасчётов за оказанные транспортные услуги.

При реализации продукции растениеводства другим организациям в СПК «Липникский» оформляется Товарно-транспортная накладная формы ТТН-1. Главное отличие данного документа от товарно-транспортной накладной формы ТТН-1 заключается в том, что здесь указывается не только ставка НДС, но и его сумма, а также стоимость продукции с учётом НДС.

ОАО «Берёзовский комбикормовый завод» принимая зерно, выписывает Приёмную квитанцию на закупку, в которой указывается физическая и зачётная масса, стоимость принятой продукции, ставка НДС, его сумма, а также стоимость с учётом данного налога. На всё принятое в течение суток зерно от СПК «Липникский» выдаётся по каждой культуре одна приёмная квитанция ПК-(ЭВМ) с приложением к ней по одному экземпляру включённых в квитанцию реестров накладных. В приёмной квитанции указывается номера всех составленных реестров накладных, физическая и зачётная масса зерна и причитающаяся к выплате сумма в соответствии с расчётами, приведёнными в реестрах, и стоимость с учётом качества.

При реализации продукции растениеводства в СПК «Липникский» за наличный расчёт используется Требование-накладная (ф №203-АПК), а задолженность за полученную продукцию по приходным кассовым ордерам.

При реализации продукции растениеводства (зерна) работникам организации в счёт оплаты труда на основании поданных заявок в начале месяца составляется расчётно-платёжная ведомость на выдачу натуральной оплаты труда (зерно), в котором указываются ФИО работника, количество подлежащего к выдаче зерна. Список передаётся на склад где в течении месяца осуществляется выдача зерна.

Если работник подал заявку на выдачу зерна в счёт заработной платы позже, чем была составлена ведомость, то выдача продукции оформляется требованием-накладной.

В конце месяца все материально-ответственные лица составляют отчёт о движении продуктов и материалов, который вместе с первичными документами передаётся в бухгалтерию организации.

Все первичные и сводные документы по учёту реализации продукции растениеводства подвергаются тщательной проверке в бухгалтерии, а затем их данные группируют и отражают в регистрах бухгалтерского учёта.

Однако, следует отметить, что эффективность сбыта продукции напрямую зависит от качества продукции. Поэтому при реализации сортовой продукции заготовительными организациями, другим сельскохозяйственным организациями СПК «Липникский» именно выписывает документы, подтверждающих сортовые качества. Сортовые качества должны быть показаны на основании данных Актов апробации выдаваемых районной государственной семенной инспекцией.

Суперэлитную и элитную продукцию подтверждают Аттестатом на семена; вторую и последующих репродукций – Свидетельством на семена (если она отвечает требованию посевного стандарта), и Сортное удостоверение (если продукция не отвечает требованиям посевного стандарта по чистоте и влажности).

Заключение. Применение документов подтверждающие качество реализованной продукции, позволить реализовать продукцию по справедливой цене и получить больше выгоды.

УДК 336.14:63

Жекураева О.А. – студентка

НОВЫЙ МЕХАНИЗМ РЕАЛИЗАЦИИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКИ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА БЕЛАРУСИ

*Научный руководитель – Грідюшко Е.Н. – кандидат эк. наук доцент
УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
Горки, Республика Беларусь*

Введение. В последние годы в Беларуси активно развивается метод бюджетного планирования, ориентированного на результат. Поэтому вопрос оптимальности распределения бюджетных средств и эффективности их использования является одним из ключевых вопросов аграрной политики.

Цель работы. Оценка механизма реализации государственной поддержки сельского хозяйства Беларуси.

Материалы и методика исследования. Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 7 марта 2013 года № 152 утверждено – Положение о порядке формирования и контроля за выполне-

нием государственных, региональных и отраслевых программ. Принятое положение направлено на повышение эффективности использования бюджетных средств через систему качественных и количественных показателей.

Для включения программы в бюджет необходимо соблюдение сроков его формирования. Подготовка должна быть завершена раньше

Беларусь имеет большой экспортный потенциал по сельскохозяйственной продукции и продовольствию, который динамично наращается благодаря реализации ряда государственных и республиканских программ. В прошлом году экспортировано этой продукции на 5 млрд. долларов, что составило 121,2 % к уровню 2011 года. Валютная выручка от экспорта мяса и мясопродуктов достигла 1,4 млрд. долларов, или 137,6 % к 2011 году, а от экспорта молока и молочных продуктов – 1,8 млрд. долларов, или 110 %.

Заключение. Таким образом, необходимость государственной поддержки сельского хозяйства в Беларуси пока сохраняется, но она должна быть унифицирована. Если бы сельскому хозяйству не требовались инвестиционные ресурсы в таких объемах, которые необходимы для расширения объемов производства, то уже сегодня можно было бы говорить о возможности значительного сокращения государственных дотаций. В то же время накопить ресурсы для расширенного воспроизводства за счет собственных средств сельскохозяйственный комплекс пока не может.

ЛИТЕРАТУРА

1. Положение о порядке формирования, финансирования и контроля за выполнением государственных, региональных и отраслевых программ: Постановление Совета Министров от 7.03.13 года № 152 // Финансы, учет, аудит. – 2012. – № 4. – 30 с.

УДК 631.162: 657.6

Зандаков Т. – студент

ПОДГОТОВИТЕЛЬНЫЕ РАБОТЫ ПО СОСТАВЛЕНИЮ ГODOVOЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ СЕЛЬСКОХО- ЗЯЙСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В СВЕТЕ НОВЫХ НОРМАТИВНЫХ АКТОВ

Научный руководитель – Борбит И.Н. – ассистент

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

Введение. Полнота и правильность составления годовой бухгалтерской отчетности в сельскохозяйственных организациях во многом зависит от последовательности и качества проведения подготовительных работ перед ее составлением.

Цель работы. В последнее время в бухгалтерском учете был принят целый ряд нормативных документов, которые существенно влияют на порядок проведения подготовительных работ.

Материалы и методика исследований. Так, был утвержден Типовой план счетов бухгалтерского учета (постановление Минфина РБ от 29.06.2011 №50, с учетом последних изменений в постановлении от 20.12.2012 №77), который определил новый порядок учета распределяемых расходов.

Общие правовые и методические основы и требования, предъявляемые к составлению и представлению отчетности организациями Республики Беларусь, установлены Законом РБ «О бухгалтерском учете и отчетности», утвержденным Постановлением Минфина от 22.07.2013 № 57-3.

Результаты исследования и их обсуждение. Каждая сельскохозяйственная организация самостоятельно разрабатывает последовательность проведения подготовительных работ перед составлением годовой отчетности. По нашему мнению, она должна состоять из следующих этапов:

- Проверить документальное оформление всех хозяйственных операций, произошедших за отчетный период;

- Определить тождество данных аналитического учета с данными синтетического учета за отчетный период;

- Начислить различные виды доплат, премий и других выплат, включаемых в соответствии с действующим трудовым законодательством;

- Распределить так называемые «распределяемые» затраты:

 - составить отчетные калькуляции себестоимости услуг вспомогательных производств за декабрь отчетного года и сверить правильность списания затрат на соответствующие объекты за предыдущие месяцы;

 - распределить затраты по содержанию и эксплуатации сельскохозяйственных машин;

 - распределить суммы амортизационных отчислений и затрат на ремонт основных средств, которые учитываются на отдельных счетах и включаются в себестоимость продукции в конце года путем их распределения;

 - распределить затраты по известкованию, орошению и другие, которые имели место в отчетном периоде и произведены за счет собственных средств;

списать на соответствующие культуры затраты по пчеловодству, приходящиеся на опыляемые культуры;

распределить бригадные, общеотраслевые расходы в установленном порядке;

проверить правильность распределения затрат прошлых лет между культурами отчетного года и обоснованность списания затрат под урожай будущего года;

распределить расходы по содержанию кормоцехов между отдельными видами животных пропорционально фактической массе расходуемых кормов, приготовленных в кормоцехах;

распределить затраты по размолу фуражного зерна пропорционально массе использованной муки;

распределить и включить в состав затрат животноводства соответствующую часть расходов по строительству и содержанию летних лагерей, навесов, загонов и других сооружений некапитального характера для содержания животных в летний период.

Произвести списание калькуляционных разниц между нормативно-прогнозной (плановой) и фактической себестоимостью;

Проверить полноту оприходования продукции сельскохозяйственного производства;

Определить и списать потери от полной и частичной гибели посевов;

Определить и списать затраты будущих периодов, приходящиеся к отчетному периоду;

Определить и отразить в установленном порядке результаты инвентаризации имущества и обязательств;

Внести исправления в учетные данные по результатам проверок, проводимых налоговыми и вышестоящими органами, а также аудиторскими организациями;

Составить предварительный бухгалтерский баланс;

Начислить налоги, включаемые в себестоимость продукции (работ, услуг);

Закрыть счета, не включаемые в бухгалтерский баланс;

Определить чистую прибыль и распределить ее в соответствии с учетной политикой и действующим законодательством;

Составить заключительный баланс, после чего можно приступить к заполнению форм бухгалтерской отчетности.

Заключение. По нашему мнению, рассмотренная методика в наибольшей мере соответствует положениям новых нормативных актов бухгалтерского учета.

УДК 331.526

Занько А.С. – студентка

АНАЛИЗ ЗАНЯТОСТИ НАСЕЛЕНИЯ И БЕЗРАБОТИЦЫ В РБ

Научный руководитель – Державцева Е.П. – ст. преподаватель

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

Введение. Проблема занятости населения и безработицы во многих странах является актуальной и рассматривается как ключевая, определяющая потенциал общества и его перспективы.

Цель работы. Проведение статистического анализа уровня занятости и безработицы в республике Беларусь.

Материалы и методика исследований. В работе были использованы материалы справочных и учебных пособий, данные сайта Национального статистического комитета Республики Беларусь, а также аналитические и статистические методы исследования и обработки данных.

Результаты исследования и их обсуждение. Трудовые ресурсы чаще выступают элементами макроэкономики, поэтому анализируют их численность и структуру, связанные с развитием экономики какой – либо территории, региона страны. Согласно рекомендациям Международной организации труда (МОТ) к экономически активному населению принято относить лиц обоего пола, которые могут предоставить свой труд для производства материальных благ, товаров и услуг. Данная категория включает как занятое, так и часть не занятого в общественном производстве населения.

Динамика численности экономически активного населения за последние пять лет представлена в (табл. 1).

Таблица 1 **Численность экономически активного населения (тыс. человек)**

	2008г.	2009г.	2010г.	2011г.	2012г.	2012г. в % к 2008г.
Экономически активное население, в том числе:	4654,2	4686,1	4705,1	4686,0	4599,6	98,8
Мужчины	2197,9	2222,5	2252,3	2294,0	2252,3	102,5
Женщины	2456,3	2463,6	2452,8	2392,0	2347,3	95,6
Из общей численности экономически активного населения занятые – всего	4610,5	4643,9	4665,9	4654,5	4571,1	99,1
Мужчины	2181,9	2204,1	2233,9	2278,9	2238,0	102,6
Женщины	2428,6	2439,8	2432,0	2375,6	2333,1	96,1

Из данных (табл. 1) видно, что экономически активное население в 2012 году по сравнению с 2008 годом уменьшилось на 1,2 %, из них численность мужчин увеличилась на 2,5 %, а женщин уменьшилась на 4,4 %.

К занятым в составе экономически активного населения относят лиц обоих полов в возрасте от 16 и старше (а также лиц моложе 16 лет), которые: выполняли работу по найму, за вознаграждение на условиях полного или неполного рабочего времени, а также иную приносящую доход работу; временно отсутствовали на работе из-за болезни, отпуска, выходных дней, забастовок или подобных причин; выполняли работу без оплаты на семейном предприятии.

Расчёт основных показателей динамики экономически активного населения представлен в (табл. 2).

Таблица 2 Основные показатели динамики экономически активного населения

Годы	Экономически активное население – всего (тыс. чел.)	Абсолютный прирост (тыс. чел)		Темп роста(%)		Темп прироста(%)	
		Базисный	Цепной	Базисный	Цепной	Базисный	Цепной
2008	4654,2	-	-	-	-	-	-
2009	4686,1	31,9	31,9	100,7	100,7	0,7	0,7
2010	4705,1	50,9	19	101,1	100,4	1,1	0,4
2011	4686,0	31,8	-19,1	100,7	99,6	0,7	-0,4
2012	4599,6	-54,6	-86,4	98,8	98,2	-1,2	-1,8
Среднее	4666,2	-13,7		99,7		-0,3	

Данные (табл. 2) показывают, что для динамики экономически активного населения за пятилетие характерен спад. За рассмотренный период численность экономически активного населения снижалась ежегодно на 13,7 тыс. человек, или на 0,3 %, при этом её годовой размер составил 4666,2 тыс. человек.

Безработные – это временно не занятые граждане, отвечающие следующим основным признакам: находятся в трудоспособном возрасте, способны и готовы трудиться, но в отсутствие подходящей работы вынуждены предпринимать усилия по ее поиску.

В соответствии с Законом Республики Беларусь «О занятости населения Республики Беларусь», безработными считаются трудоспособ-

ные граждане в трудоспособном возрасте (женщины до 55 лет, мужчины до 60 лет), постоянно проживающие на территории Республики Беларусь, которые: не имеют работы; не занимаются предпринимательской деятельностью; не обучаются в дневных учебных заведениях; не проходят военную службу и зарегистрированы в государственной службе занятости.

Динамика численности безработных, зарегистрированных в органах по труду, занятости и социальной защите представлена в (табл.3).

Таблица 3 **Численность безработных, зарегистрированных в органах по труду, занятости и социальной защите**

	2008г.	2009г.	2010г.	2011г.	2012г.	2012г. в % к 2008г.
Численность безработных, тыс. человек, из них:	37,3	40,3	33,1	28,2	24,9	66,8
Мужчины	14,7	17,3	15,7	13,0	12,9	87,8
Женщины	22,6	23,0	17,4	15,2	12,0	53,1
Уровень зарегистрированной безработицы (в процентах от экономически активного населения)	1,0	0,9	0,7	0,6	0,5	50

Данные (табл.3) свидетельствуют о том, что численность безработных в 2012 году по сравнению с 2008 годом уменьшилась на 33,2 %, а соответственно уровень безработицы уменьшился на 50 % или в 2 раза.

Экономически неактивное (пассивное) население – это население трудоспособного возраста, которое не входит в состав рабочей силы, т. е. занятых и безработных. К нему относятся учащиеся, студенты, слушатели, курсанты, обучающиеся в дневных учебных заведениях; лица, получающие пенсию по старости и на льготных условиях; лица, получающие пенсию по инвалидности; лица, занятые ведением домашнего хозяйства, уходом за детьми, больными родственниками; лица, отчаявшиеся найти работу и другие.

Вывод. Таким образом, показатели уровня занятости населения являются важными макроэкономическими показателями, характеризующими состояние и развитие экономики. Информация о статисти-

ке занятости широко применяется при анализе уровня жизни населения и конкурентоспособности отраслей экономики.

ЛИТЕРАТУРА

1. Статистика: справочное пособие / Н. Н. Бондаренко [и др.]; под ред. М. М. Новикова. – Минск: «Современная школа», 2005. – 628 с.

2. Шундалов, Б.М. Статистика агропромышленного комплекса: учебное пособие для студентов высших сельскохозяйственных учебных заведений по экономическим специальностям / Б. М. Шундалов // Мн.: ИВЦ Минфина – 2008. – 304 с.

УДК 336.221(09)

Зарифи А.М. – студентка

ИСТОРИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ НАЛОГОВ

Научный руководитель – Курляндчик А.А. – ст. преподаватель

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

Налоги являются необходимым звеном экономических отношений в обществе с момента возникновения государства. Развитие и изменение форм государственного устройства всегда сопровождаются преобразованием налоговой системы. В современном цивилизованном обществе налоги – основная форма доходов государства.

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.

Для дальнейшего развития отечественного налогового законодательства очень важно опираться на теоретическую базу, понимать сущность налогов, их влияние на экономические субъекты, учитывать при этом исторический опыт, дабы избежать ошибок.

История налогов насчитывает тысячелетия. Они выступили необходимым звеном экономических отношений с момента возникновения государства и разделения общества на классы, когда нарождающиеся социально-государственные механизмы первобытного общества потребовали соответствующего финансирования. По словам английского экономиста С. Паркинсона: «Налогообложение старо, как мир, и его начальная форма возникла, когда какой-нибудь местный вождь перегораживал устье реки, место слияния двух рек или горный перевал и взимал плату за проход с купцов и путешественников».

Возникновение налогов связано с зарождением государства, соответственно, их история насчитывает тысячелетия. Древний мир отличался случайным характером государственных изъятий преимущественно в натуральной форме. Только по мере укрепления товарно-денежных отношений взносы в казну государства приняли в основном денежную форму.

В эпоху Средневековья в состав плательщиков вошли крестьяне и ремесленники (податное сословие), с которых взималась поголовная плата с очага, с семьи, с души. Неподатными сословиями были духовенство и дворянство. Они освобождались от обложения.

С утверждением капиталистических отношений изменяется и подход к налогообложению. Смысл налогообложения понимается как обобществление некоторой части индивидуальных доходов или богатства для выполнения общественно значимых работ и затрат.

Последняя треть XVII в. характеризуется началом исследования проблем теории и практики налогообложения в Европе. Французский ученый Ф. Кене впервые провел взаимосвязь между налогообложением и народнохозяйственным процессом. А в 1776 г. шотландский экономист и финансист А. Смит издает книгу Исследование о природе и причинах богатства народов. Идеи А. Смита как основоположника теории налогообложения начинают оказывать кардинальное влияние на финансовую и хозяйственную жизнь государств. Зарождение современных налоговых систем относится к началу XX в. В это время в ряде стран были проведены научно обоснованные налоговые реформы. Мировой кризис 1929 – 1933 гг. заставил рассматривать государственные доходы как инструмент макроэкономической стабилизации.

В 80-е гг. XX в. американским экономистом А. Лаффером разработана бюджетная концепция, выявляющая зависимость налоговой базы от изменения ставок налога, а также бюджетных доходов от налогового бремени. В это же время страны с развитой рыночной экономикой провели реформы, направленные на совершенствование систем прямых и косвенных налогов, стимулирование деловой активности, инвестиционной политики.

На каждом этапе развития общества понятие «налог» все более уточняется, дополняется новыми характеристиками. Данный процесс осуществляется одновременно с развитием теоретических воззрений на государство, на основные цели его функционирования, формы существования и методы управления обществом. Налоги выступают необходимым звеном экономических отношений, и в силу этого во всех экономических теориях прошлого и настоящего времени авторы обя-

зательно рассматривают проблемы налогообложения, стремятся определить место налогов в экономической системе, их назначение и варианты построения систем взимания налогов. И все они сталкиваются с принципиальным вопросом о происхождении налогов, причинах и условиях их возникновения.

Подводя итог можно сказать, что налогообложение имеет богатую и насыщенную историю. Благодаря ей, можно анализировать различные явления, используя предыдущий опыт во избежание серьезных ошибок. В то же время следует признать, что человечество до сих пор не придумало идеальной налоговой системы. Финансовая наука и ныне не может однозначно ответить на многие налоговые вопросы, а постоянные налоговые реформы практически во всех развитых странах свидетельствуют о перманентном процессе создания справедливой, соразмерной и обоснованной системы налогообложения.

УДК 631.155.2

Игнатович Т.С. – студентка

ОСНОВНЫЕ ФАКТОРЫ УВЕЛИЧЕНИЯ ПРОИЗВОДСТВА ПРОДУКЦИИ ОСНОВНОГО СТАДА КРС

Научный руководитель – Короткевич С.В. – ст. преподаватель
УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
Горки, Республика Беларусь

Введение. Молочное скотоводство – одна из важнейших отраслей животноводства. Особенности, которые характеризуют молочное скотоводство, является повсеместность производства молока и молочных продуктов для бесперебойного снабжения ими населения, необходимость органического сочетания молочного скотоводства с другими отраслями сельского хозяйства, значительная трудоемкость и большая доля продукции этой отрасли во всем объеме производства сельскохозяйственной продукции в большинстве регионов страны. Молочное скотоводство оказывает большое влияние на экономику всего сельского хозяйства.

Увеличение производства молока и повышение его эффективности, а также снижение себестоимости молока – одна из первоочередных и актуальных задач отрасли животноводства. Решение ее связано с совершенствованием производственной деятельности. В этих условиях возрастает значение анализа и оценки результатов работы сельскохозяйственных предприятий и их подразделений.

Известно, что на объем производства продукции животноводства, а в частности на валовой надой молока, оказывает влияние множество факторов, среди которых выделяют факторы первого, второго и более высокого порядка. К факторам первого порядка, изменяющий валовой надой, относятся поголовье и продуктивность.

Самым важным фактором, который объединяет в себе действие многочисленных глубинных факторов, являются продуктивность. Она оказывает непосредственное влияние на объем производства продукции и находится с ним в функциональной зависимости.

Поголовье является экстенсивным фактором и его увеличение зависит от количества скотомест на фермах. Продуктивность относится к интенсивным факторам, рост которого зависит от уровня затрат. За счет повышения продуктивности коров можно увеличивать объем производства молока, не прибегая к увеличению поголовья молочного стада.

Цель работы. Цель данной работы заключается в том, чтобы проанализировать динамику основных факторов, оказывающих влияние на увеличение производства продукции основного стада КРС.

Материалы и методика исследований. Для проведения исследования использовались данные годовых отчетов ОАО «Совхоз «Киселевичи» Бобруйского района Могилевской области за 2010 – 2012 годы.

Результаты исследования и их обсуждение. Основные показатели динамического ряда объема производства молока в ОАО «Совхоз «Киселевичи» представлены в результативной (табл. 1).

Таблица 1 Динамика производства продукции молочного стада

Показатели	Годы			Темпы роста, %		
	2010 г.	2011 г.	2011 г.	2011 г. к 2010 г.	2012 г. к 2011 г.	2012 г. к 2010 г.
Молоко, т	1315	2100	2688	159,7	128,0	204,4
Получено приплода - всего, гол.	280	495	704	176,8	142,2	251,4
в т.ч. на 100 коров	167	178	100	106,6	56,2	59,9

Из (табл. 1) видно, что валовой надой молока в ОАО «Совхоз «Киселевичи» за рассматриваемый период увеличивается. За последние два года он вырос на 28,8 %, а по сравнению с 2010 годом – на 104,4 %. Выход приплода на 100 коров снизился и составил в 2012 году 100 гол.

Далее проанализируем динамику поголовья и его структуру в (табл. 2)

Таблица 2 Динамика поголовья крупного рогатого скота и молочного стада

Показатели	2010 г.	2011 г.	2011 г.	2012 г. в % к 2010 г.
Поголовье КРС молочного направления, гол.	564	1127	1831	324,6
Среднегодовое поголовье основного молочного стада, гол.	168	278	707	420,8
Удельный вес поголовья основного молочного стада в общем поголовье КРС, %	29,8	24,7	38,6	8,8 п.п.

Из (табл. 2) видно, что общее поголовье КРС на протяжении анализируемого периода увеличивается. Так, в 2012 году по сравнению с 2010 годом оновыросло в 3,2 раза. Поголовье основного молочного стада КРС выросло в анализируемом периоде в 4,2 раза и составило в 2012 году 707 голов. Удельный вес основного молочного поголовья в общей численности крупного рогатого скота вырос в 2012 году по сравнению с 2010 годом на 8,8 п.п.

На объем производства молока оказывает влияние в первую очередь продуктивность коров. Проанализируем основные показатели динамики продуктивности коров в (табл. 3).

Таблица 3 Динамика годового удоя молока на среднегодовую корову

Годы	Годовой удой на среднегодовую корову, кг.	Абсолютный прирост, кг.		Темпы роста, %		Темпы прироста, %	
		Базис-ный	Цеп-ной	Базис-ный	Цеп-ной	Базис-ный	Цеп-ной
2010	7827	-	-	100,0	100,0	-	-
2011	7554	-273	-273	96,5	96,5	-3,5	-3,5
2012	3802	-4025	-3752	48,6	50,3	-51,4	-49,7
В среднем	6394	-2013		69,7		-30,3	

Данные (табл. 3) показывают, что годовой удой на среднегодовую корову в 2012 году по сравнению с 2010 годом сократился на 51,4 % и составил 3802 кг. В среднем за три года годовой удой на среднегодовую корову составляет 6394 кг. Также необходимо отметить, что в среднем ежегодно продуктивность коров снижалась на 30,3 % или на 2013 кг.

Эффективность молочной отрасли связана как с ростом производства молока, так и его качеством. Исследования показали, что в тех организациях, где выше качество молока, как правило, выше экономические показатели.

Рассмотрим влияние жирности молока на его зачетную массу в (табл. 4).

Таблица 4 Динамика объема, качества молока и зачетной массы

Показатели	Годы			2012 г. в % к:	
	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2010 г.	2011 г.
Валовой надой молока, т	1315	2100	2688	204,4	128,0
Фактическая жирность молока, %	3,64	3,64	3,74	102,7	102,7
Базисная жирность молока, %	3,6	3,6	3,6	100,0	100,0
Валовой надой в пересчете на базисную жирность, т	1330	2123	2793	210,0	131,7
Увеличение производства молока за счет базисной жирности, т	15	23	105	700,0	456,5

Таким образом, производство молока базисной жирности в 2012 г. составило 2793 т, что на 105 т больше чем молока фактической жирности. Также следует отметить, что за анализируемый период качество реализуемого молока на предприятии повышается.

Заключение. Таким образом можно отметить, что уровень продуктивности коров, их поголовье, а также качество получаемой продукции оказывают непосредственное влияние на объем производства продукции основного стада КРС от которого зависит эффективность молочного скотоводства (снижение себестоимости продукции, увеличение объема реализации, рост выручки и прибыли и др.).

УДК 336.747.5

Какышев А.М. – студент

ПОНЯТИЕ И ОСОБЕННОСТИ КЛИРИНГОВОЙ СИСТЕМЫ РАСЧЕТОВ

Научный руководитель – Курляндчик А.А. – ст. преподаватель
УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
Горки, Республика Беларусь

Сегодня понятие клиринга можно характеризовать как достаточно сложную, особую систему организации расчетов или совершения пла-

тежей с использованием математического аппарата оптимизации расчетов и соответствующего программного обеспечения.

Клиринг – процедура финансовых оборотов, в которой клиринговый субъект работает в качестве посредника, и принимает на себя роль покупателя и продавца в данной транзакции с целью обеспечения заказов между двумя сторонами. Такая практика используется обычно в международном обороте между предприятиями. По-другому такие транзакции называют ещё компенсационными транзакциями.

Если в результате зачетов получаются закрытые (нулевые) позиции, то процесс расчетов можно считать завершенным. Если же позиция остается открытой, то необходимо подсчитать чистый (не зачтенный или непогашенный) остаток по счету и в этом размере перечислить средства на счет участника, требование которого осталось неисполненным. В результате клиринга сумма обязательств всех участников должна равняться нулю.

В своем роде клиринг – это весьма эффективный механизм осуществления расчетов при наличии встречных требований и обязательств. Высокий уровень специализации и кооперации хозяйственных субъектов, а также обусловленные ими широкие взаимопоставки являются экономической основой клиринга.

К осуществлению клиринга участников вполне объективно побудил еще в XVII в. рост числа сделок и, соответственно, объема перерабатываемой информации. Затем клиринг получил широкое распространение за рубежом на товарном, фондовом рынках и особенно в банковской сфере.

Типы клиринга:

- Банковский клиринг представляет собой систему межбанковских безналичных расчетов, осуществляемых через расчётные палаты и основанных на взаимном зачёте равных платежей друг другу.

- Валютный клиринг представляет порядок проведения международных расчетов между странами, основанный на взаимном зачёте платежей за товары и услуги, обладающие равной стоимостью, исчисленной в так называемой клиринговой валюте по согласованным ценам.

- Простой клиринг – определение обязательств каждого участника клиринга и расчёты по ценным бумагам и денежным средствам по каждой совершённой участником клиринга сделке клирингового пула.

- Многосторонний клиринг – определение обязательств каждого участника клиринга и расчёты по ценным бумагам и денежным сред-

ствам по всем совершённым участником клиринга сделкам клирингового пула.

– Товарный клиринг – безналичные расчёты между предприятиями за поставленные, проданные друг другу ценные бумаги или товары и оказанные услуги, осуществляемые путём взаимного зачёта, исходя из условий баланса платежей.

Сущность расчетов через клиринговую палату состоит в следующем. Каждый банк, член расчетной палаты, ежедневно составляет ведомости чеков и векселей, сданных ему на инкассо клиентами, отдельно по каждому такому банку. Указанные ведомости вместе с чеками и векселями направляются в клиринговую палату. Там на основании этого составляется общая расчетная ведомость, в которой определяется конечное сальдо обмена расчетно-платежными документами и выявляется, кто из банков должник и кто – кредитор. Затем общая расчетная ведомость направляется в центральный банк, а чеки и векселя – банкам, клиентам которых они выданы. Согласно данным полученной ведомости эмиссионный банк списывает соответствующие суммы с открытых у него корреспондентских счетов банков-корреспондентов. Не принятые расчетно-платежные документы вычеркиваются из расчетной ведомости и возвращаются непосредственно банку, представившему чеки и векселя вместе с мотивировкой отказа от оплаты.

Таким образом, преимущества клиринговой системы расчетов очевидны. Следовательно, без ее внедрения в структуру национальных межбанковских расчетов немыслима интеграция в систему международных финансовых операций, а также снижение уровня оборотных средств компаний и банков, участвующих в хозяйственной деятельности, и увеличение скорости обращения денежной массы.

УДК 338.436.33:63

Каленикова Г.Н. – студентка

УЧЕТ ЗАТРАТ НА ПРОИЗВОДСТВО В СООТВЕТСТВИИ С МСФО 2 «ЗАПАСЫ»

Научный руководитель – Ковалева С.Н. – ассистент

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

Введение. Бухгалтерский учет на современном уровне экономической интеграции стран становится одним из средств международного общения. В настоящее время одной из наиболее актуальных проблем бухгалтерского учета в нашей стране является приведение действующей

щей системы учета и отчетности, в частности учета затрат на производство, в соответствии с требованиями рыночной экономики и международных стандартов.

Цель работы. Целью данной работы является приведение национальной системы бухгалтерского учета в соответствии с МСФО.

Материалы и методика исследований. Международный стандарт финансовой отчетности 2 «Запасы» содержит нормы, касающиеся порядка учета затрат на производство и калькулирования себестоимости продукции.

Во-первых, в п.10 МСФО 2 «Запасы» регламентируется применение метода полной себестоимости. При данном методе учета затрат на производство производственная себестоимость поглощает как переменные, так и постоянные затраты. «Директ-костинг» в целях финансовой отчетности не разрешен. На предприятиях экономически развитых стран он применяется только для составления управленческой отчетности.

Нормативный учет также находит свое применение в бухгалтерском учете в соответствии с МСФО 2 «Запасы». В частности, в п. 14 данный стандарт регламентирует процедуру отнесения сверхнормативных затрат к периодическим, т.е. в полном объеме относимым на уменьшение прибыли отчетного периода. Сверхнормативные потери сырья, заработной платы, не должны попасть в состав запасов, отражаемых в активе баланса. Нормативный метод разрешен для оценки запасов материалов, незавершенного производства и готовой продукции.

Во-вторых, в п. 10 МСФО 2 «Запасы» определены три группы затрат, включаемых в себестоимость продукции, а именно: 1) производственные переменные прямые затраты, 2) производственные переменные косвенные затраты, 3) производственные постоянные косвенные затраты.

В МСФО под косвенными понимаются затраты, которые невозможно или экономически не целесообразно прямо относить на себестоимость конкретной продукции (услуги). Поэтому они собираются в течение отчетного периода на специальном бухгалтерском счете (в Республике Беларусь счет 25 «Общепроизводственные расходы»), в конце периода распределяются по видам продукции косвенным путем.

Согласно п. 11 МСФО 2 «Запасы» переменные косвенные производственные расходы включаются в себестоимость продукции пропорционально фактическому объему произведенной продукции. То есть базой распределения этих расходов является показатель «фактическая производственная мощность».

Согласно п. 11 МСФО 2 «Запасы» постоянные накладные производственные расходы включаются в себестоимость продукции пропорционально прогнозируемому объему производства продукции при работе в нормальных условиях. То есть базой распределения этих расходов является показатель «нормальная производственная мощность». Стандартом так же допускается альтернативный вариант – использование в качестве базы распределения фактического объема производства в том случае, если он приближается к нормальной мощности.

Результаты исследования и их обсуждение. Положения стандартов имеют важнейшее значение не только для ведения учета, но и что не менее важно для анализа бухгалтерской и финансовой отчетности, формируемой в рамках концепции МСФО. Это обеспечит наглядность и понимание учета и отчетности запасов в международной практике ведения учета.

Заключение. Переход на МСФО должен осуществляться с учетом сложившихся национальных традиций, специфики экономического развития Республики Беларусь, а не путем слепого копирования западного опыта.

ЛИТЕРАТУРА

1. Багрицевич, С.А., Турко С.А. МСФО: пути, перспективы и проблемы внедрения в Республике Беларусь [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://media.miu.by/files/store/items/chpepu/xiii/mim_studconf_xiii_05002.pdf – Дата доступа: 22.02.2012.

УДК 005.95/.96

Кананович Т.С. – студентка

АНАЛИЗ ОБЕСПЕЧЕННОСТИ ТРУДОВЫМИ РЕСУРСАМИ СПК «АГРОФИРМА ЛУЧНИКИ»

Научный руководитель – Короткевич С.В. – ст. преподаватель
УО «Белорусской государственной сельскохозяйственной академии»,
Горки, Республика Беларусь

Введение. Высокоэффективный аграрный сектор – основа материального и социального благополучия общества, без которого невозможно его устойчивое развитие, гарант обеспечения и сохранения национальной безопасности страны. Не случайно сельское хозяйство является приоритетной отраслью во всех развитых странах мира. На нем не экспериментируют, его оберегают и развивают, используя новейшие достижения научно-технического прогресса. Таким образом, в

сельскохозяйственной отрасли трудовые ресурсы являются первой производительной силой общественного производства, а производительность труда – определяющий критерий социально-экономического развития общества в целом.

Цель работы. Проанализировать обеспеченность СПК «Агрофирма Лучники» трудовыми ресурсами.

Материалы и методика исследований. В работе использованы данные годовых отчетов СПК «Агрофирма Лучники» за 2011 – 2012 годы.

Результаты исследования и их обсуждение. Анализ обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами мы производили по таким категориям как рабочие, руководители и специалисты.

Рабочие – лица, непосредственно занятые созданием материальных ценностей, ремонтом основных средств, перемещением грузов, перевозкой пассажиров, оказанием материальных услуг и др.

Руководители – работники, занимающие должности руководителей предприятия и их структурных подразделений, а также их заместители по следующим должностям: директора, начальники, управляющие, заведующие на предприятии, в структурных единицах и подразделениях; главные специалисты (главный бухгалтер, главный инженер, главный механик, главный технолог, главный экономист и др.).

Таблица 1 Динамика обеспеченности организации труда по основным категориям персонала

Категория персонала	По плану	По отчету	За 2011 год	Фактически в %	
				к плану	к 2011 году
Основная деятельность, в том числе:	362	323	378	89,2	85,4
Рабочие	285	250	291	87,7	85,9
Служащие из них	77	73	87	94,8	83,9
Руководители	8	6	11	75,0	54,5
Специалисты	69	67	76	97,1	88,2
Неосновная деятельность	15	14	15	93,3	93,3
Всего персонала	377	337	393	89,4	85,8

Специалисты – работники, занятые инженерно-техническими, экономическими, бухгалтерскими, юридическими и другими аналогичными видами деятельности; технические исполнители – работники, осуществляющие подготовку и оформление документации, учет и кон-

троль, хозяйственное обслуживание и делопроизводство (агенты, кассиры, контролеры, делопроизводители, учетчики, чертежники и др.).

Из расчетов можно сделать вывод, что в СПК Агрофирма «Лучники» в отчетном периоде испытывала недостаток в трудовых ресурсах по всем категориям персонала, так обеспеченность предприятия рабочими составила по сравнению с планом 87,7 %, служащими 94,8 %, рабочие основного вида 89,2 %, неосновная деятельность 93,3 %. В целом предприятию недостаток рабочей силы составил по сравнению с планом 10,6 п.п. и по сравнению с уровнем 2011 года 14,2 п.п.

Из данных (табл. 2) видно, что обеспеченность трудовыми ресурсами в СПК «Агрофирма Лучники» в 2012 году по сравнению с 2010 годом увеличилась по таким категориям персонала как трактористы-машинисты, трактористы, комбайнеры, шоферы и прочие работники. С другой стороны, численность рабочих, обслуживающих молочное стадо коров в анализируемом периоде сократилась.

Таблица 2 Динамика показателей обеспеченности трудовыми ресурсами

Показатели	2010	2011	2012	2012 в % к 2010	2012 в % к 2011
Среднесписочная численность производственного персонала:	365	362	359	98,4	99,2
В том числе в животноводстве	118	118	117	99,2	99,2
В том числе рабочие обслуживающие КРС	115	115	114	99,1	99,1
Из них рабочие обслуживающие молодняк всех возрастов	32	31	31	96,9	100
Рабочие, обслуживающие молочное стадо коров	83	84	83	100,0	98,8
Из них доярки, операторы машинного доения коров	45	45	44	97,8	97,8
Прочие рабочие животноводства	3	3	3	100	100
В растениеводстве	153	148	144	94,1	97,3
Трактористы-машинисты, трактористы, комбайнеры	51	50	54	105,9	108,0
Рабочие на конно-ручных работах	102	98	90	88,2	91,8
Во вспомогательных производствах	40	39	41	102,5	105,1
Шоферы	23	23	25	108,7	108,7
Рабочие ремонтной мастерской	17	16	16	94,1	100
Служащие	54	57	57	105,6	100
Прочие	22	22	25	113,6	113,6
Всего работников занятых в сельском хозяйстве	387	384	384	99,2	100

Закключение. Улучшение использования трудового потенциала – основной источник социально – экономического роста. Отсюда очевидно значение коллективного изучения и анализа основных факторов, определяющих как формирование состава работающих на предприятии, их профессиональную структуру и квалификацию, уровень общей и специальной подготовки, так и пути повышения эффективности труда. В решении этих проблем в СПК «Агрофирма Лучники» необходим системный подход, предполагающий рассмотрение проблем труда в тесном единстве с развитием производства, совершенствованием общественных отношений, осуществлением преобразований в системе хозяйствования и управления.

ЛИТЕРАТУРА

1. Русак, Н.А. Анализ хозяйственной деятельности в промышленности: Учебник / Н. А. Русак, В. И. Стражев, О. Ф. Мигун и др.; Под общей редакцией В. И. Стражева. – Мн.: Высшая школа, – 2008.
2. Костенко, Т.Д., Экономико-финансовый анализ деятельности предприятия: Учебное пособие / Т.Д. Костенко, В.А. Панков – ДГМА, – 2010

УДК 631.162:657.24 (476.1)

Капуцкая М.О. – студентка

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ДОКУМЕНТАЛЬНОГО ОФОРМЛЕНИЯ ВЫДАЧИ СПЕЦОДЕЖДЫ И СПЕЦОБУВИ В ОАО «ВОСХОД-АГРО» МОЛОДЕЧНЕНСКОГО РАЙОНА МИНСКОЙ ОБЛАСТИ

*Научный руководитель – Антанькова А.В. – ст. преподаватель
УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
Горки, Республика Беларусь*

Введение. Трудовые отношения между работником и нанимателем протекают в рамках определенной организации труда. Основным правовым актом, регулирующим эти отношения, а следовательно, и вопросы организации труда, является Трудовой кодекс РБ (далее – ТК). В то же время при организации труда работников в сельскохозяйственных организациях необходимо учитывать и другие документы, раскрывающие отдельные аспекты организации и охраны труда.

Цель работы. Проанализировать состояние учета движения спецодежды и спецобуви с точки зрения соблюдения обязательного условия

организации правильного учета выдачи спецодежды и спецобуви, наметить пути его совершенствования.

Материалы и методика исследований. Для исследования использовались материалы из экономических журналов, сборников научных трудов, нормативных актов, а также практический материал ОАО «Восход-агро». При проведении исследований использовались монографический, абстрактно-логический методы, анализ, синтез.

Результаты исследования и их обсуждение. За своевременное обеспечение работников сельскохозяйственной организации спецодеждой, спецобувью и другими средствами индивидуальной защиты ответственность несет руководитель организации.

Вся спецодежда и спецобувь, поступившая в организацию, должна быть сдана на склад. Основанием для приемки и оприходования спецодежды и спецобуви являются товаросопроводительные документы, оформленные поставщиком.

Приемка от поставщика каждой партии спецодежды, спецобуви и других средств индивидуальной защиты должна производиться с проверкой документов, подтверждающих их качество и соответствие требованиям технических нормативных правовых актов в области технического нормирования и стандартизации, проверкой соответствия заявленному ассортименту по назначению, защитным свойствам, моделям. Кладовщик (зав. складом) ОАО «Восход-агро» принимает их к учету и производит записи в книгу складского учета формы 212-АПК. Передача спецодежды, спецобуви непосредственно в эксплуатацию, минуя склад, не допускается.

Выдача спецодежды и спецобуви со склада производится на основании требования-накладной (форма 203-АПК). В ней указываются дата и основание выдачи, а также кому, какая спецодежда и спецобувь отпускается. Кроме того, в требовании-накладной проставляется подпись лица, которому выдана спецодежда или спецобувь.

В сельскохозяйственных организациях устанавливается контроль сроков нахождения спецодежды и спецобуви в эксплуатации. Для этого на ней ставится штамп с указанием даты выдачи работникам спецодежды и спецобуви. По листу эксплуатации спецодежды и спецобуви на каждого работника, получившего ее, заводится личная карточка учета спецодежды, спецобуви и предохранительных приспособлений (форма 210-АПК).

В ОАО «Восход-агро» используется ведомость на выдачу спецодежды и спецобуви произвольной формы. В ведомости указывается

только наименование ценностей, ФИО и подпись получившего данные ценности, а также количество. Заверяет данный документ директор организации, а также главный бухгалтер.

По нашему мнению для этих целей целесообразнее применять личную карточку учета спецодежды, спецобуви и предохранительных приспособлений (форма 210-АПК).

Замена ведомости на личную карточку будет способствовать повышению контроля учета спецодежды и спецобуви, поскольку в личной карточке на лицевой стороне указывается, кому выдана спецодежда и спецобувь, ее наименование, дата выдачи, основание, количество единиц и срок службы. На оборотной стороне этого документа учитываются выдача и возврат спецодежды и спецобуви, где указываются ее наименование, дата выдачи и возвращения, количество, процент годности и ее стоимость. В документе в обязательном порядке должна быть подпись лица в получении спецодежды и спецобуви, в ее сдаче, а также заведующего складом в ее получении на склад.

Заключение. Внедрение указанных предложений в ОАО «Восход-агро» будет способствовать повышению эффективности контрольных и аналитических функций учета специальной одежды и специальной обуви в эксплуатации.

ЛИТЕРАТУРА

1. Бухгалтерский учет в сельскохозяйственных организациях: Курс лекций / Е.Н. Клипперт, А.С. Чечеткин. – Минск: Амаффея, 2009. – 537 с.
2. Федоркевич, А. Учет специальной одежды и специальной обуви / А. Федоркевич // Моя бухгалтерия. – 2013. – №2. – С. 8 – 14.

УДК 336.778:366.615

Каранец О.Ю. – студентка

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ РАСЧЁТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПОДРЯДЧИКАМИ

Научный руководитель – Калинина Т.М. – ассистент

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

Введение. Одной из наиболее сложных задач экономики на данном этапе развития является налаживание расчетно-платежной дисциплины с поставщиками и подрядчиками, а также преодоление кризиса неплатежей. Поэтому целью исследовательской работы является всесто-

роннее изучение возможных путей преодоления подобных трудностей. В экономической литературе многие авторы заостряют внимание на совершенствовании расчетных взаимоотношений, вносят конкретные предложения по улучшению положения в области расчетов [1, 2, 3, 4].

Цель работы. Совершенствование безналичных расчетов, по нашему мнению, должно быть направлено на их упрощение и ускорение, которое должно происходить за счет сокращения времени на оформление, обработку документов в банках и их оперативные пересылки, обеспечение гарантии платежа, ускорение совершения расчетных операций. Для этого необходимо максимальное приближение момента оплаты и отправки товара.

Материалы и методика исследований. Наиболее доступным среди способов оптимальных расчётов является проведение взаимозачета, основанные на зачете взаимных однородных требований, при которых взаимные обязательства предприятий друг к другу погашаются в равновеликих суммах и лишь на разницу производится платеж.

Разнообразие участников расчетных отношений и форм расчетов между ними создает предпосылки для нарушений и злоупотреблений при осуществлении расчетных операций и поэтому требует постоянного контроля за их проведением и отражением в учете. Правильность организации расчетных операций обеспечивает устойчивость оборачиваемости средств предприятия, укрепление его договорной и расчетной дисциплины, улучшение его финансового состояния. Важно подчеркнуть, что проблема неплатежей может быть решена путём системы управления денежными потоками. Основными её составляющими являются оценка, анализ и прогнозирование денежных ресурсов, основную долю в которых занимают средства по расчётам с поставщиками и подрядчиками.

Проведенные исследования. Проведённые исследования показали, что для снижения размеров кредиторской и дебиторской задолженности, прежде всего, необходимо периодически предоставлять информацию в налоговую инспекцию для списания средств со счетов дебиторов, заключать договоры о переводе долга между наиболее платежеспособными предприятиями, расширить практику проведения взаиморасчётов, применять штрафные санкции к поставщикам и подрядчикам за невыполнение договорных обязательств. Необходимо систематически следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности, по возможности ориентироваться на увеличение коли-

чества заказчиков, контролировать состояние расчетов по просроченным задолженностям.

Однако, несмотря на сближение экономик разных стран мира, всё ещё сохраняются существенные различия между правилами в организации и ведении учёта, определяющими форму и порядок предоставления информации для различных субъектов хозяйствования. Для того чтобы устранить такие различия, необходимо разработать единые правила ведения учёта, которые можно было бы использовать во всех странах мира.

Заключение. Анализ литературных источников показал, что существующие предложения по совершенствованию организации расчетов с поставщиками и подрядчиками нуждаются в дальнейшем изучении и практическом применении.

ЛИТЕРАТУРА

1. Зеленцов, П.О. Расчетные документы: количество и масса / П.О. Зеленцов // Директор. – № 7. – 2006.
2. Иванчикова, Е.Н. Основные направления улучшения организации безналичных расчетов / Е. Н. Иванчикова, Г.В. Язкова // Научный поиск молодежи XXI века. – Ч. 2. – Горки: Белорусская государственная сельскохозяйственная академия, 2006. – С. 174 – 177.
3. Калинина, Т.М. Совершенствование учета расчётов с поставщиками и подрядчиками / Т. М. Калинина; под ред. С. В. Гудкова // Учет, анализ и финансы в организациях АПК: материалы международной научно-практической конференции. – Горки, БГСХА. – 2007. – 300 с.
4. Лукутин, А.А. Совершенствование системы безналичных расчетов / А. А. Лукутин, О. В. Волкова // Научный поиск молодежи XXI в.: Материалы IX Международной научной конференции студентов и магистрантов, в 2-х т. – Т. 2. – Ч. 2. – Горки: Белорусская сельскохозяйственная академия, – 2008, С. 52 – 54.

УДК 631.3.004.67:631.162:657

Кириченко М.В. – студентка

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ РЕМОНТНОЙ БАЗЫ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ АПК

*Научный руководитель – Антанькова А.В. – ст. преподаватель
УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
Горки, Республика Беларусь*

Введение. Главной задачей организации ремонта является повышение его качества, увеличение послеремонтного ресурса сельскохозяйственной техники, снижение себестоимости ремонтных работ на

базе внедрения новой техники, прогрессивных технологий и научной организации труда.

Целью работы является изучение главных направлений в развитии ремонтной базы сельскохозяйственной техники.

Материалы и методика исследований. Ремонтные предприятия выполняют техническое обслуживание и ремонт оборудования, а также сельскохозяйственной техники. Цель технического обслуживания и ремонта – поддержание технических средств в постоянной работоспособности. Достижение этой цели наиболее экономичным способом предполагает минимизацию общих затрат вследствие выхода из строя оборудования и технических средств на поддержание их в рабочем состоянии.

На ремонтно-технических предприятиях предусматривается, как правило, проведение всех капитальных ремонтов и технических уходов машин. Поэтому все ремонтно-механические мастерские ремонтных предприятий должны быть обеспечены современными металло-режущими станками, ремонтно-технологическим оборудованием, приборами, приспособлениями и инструментами. На ремонтно-технических предприятиях также необходимо внедрять индустриальные методы ремонта, совершенствовать организацию труда, поскольку все это обеспечивает высокое качество ремонта и высокую производительность труда.

В ремонтно-технических предприятиях должны быть четко налажены планирование, учет и контроль всех работ на объектах ремонта. Ремонт машин необходимо производить с равномерной загрузкой в течение всего года. Главными направлениями в развитии ремонтной базы, на наш взгляд, являются:

1. Развитие специализации – создание ремонтных предприятий не только по ремонту тракторов, автомобилей, комбайнов их агрегатов и узлов, но и по ремонту свеклоуборочных, силосоуборочных машин и других сложных сельскохозяйственных машин;
2. Внедрение широкой кооперации между ремонтно-техническими предприятиями по ремонту агрегатов и машин, создание межобластных и межреспубликанских связей кооперирования по ремонту двигателей, тракторов, комбайнов и других объектов, а также восстановлению деталей;
3. Широкое внедрение агрегатного метода ремонта машин за счет внедрения механизированного инструмента, автоматизации отдельных технологических процессов.

Результаты исследования и их обсуждение. Постоянно растущая потребность в ремонте автомобилей, тракторов, комбайнов и их агрегатов, изменения их конструкций и конструкции технологического оборудования, а также постоянное совершенствование технологии ремонта машин требуют непрерывного совершенствования ремонтной базы в сельском хозяйстве, строительства новых и реконструкции существующих ремонтных предприятий. Система проектирования ремонтных предприятий призвана исключить возможность применения не эффективных технологий строительства, экономически не эффективных предприятий и обеспечить строгое обоснование организационных, технических и технологических параметров ремонтных предприятий.

Улучшения качества ремонтных работ можно добиться с помощью увеличения объемов работ, применения современного оборудования на основе современной технологии, высококвалифицированных работников, а также путем модернизации устаревшего ремонтно-технологического оборудования, улучшения организации труда, лучшей компоновкой участков и организацией рабочих мест, строгим соблюдением прогрессивных технологий ремонта.

Заключение. Применение данных направлений позволит значительно улучшить ремонтную базу предприятий, повысить производительность труда и снизить себестоимость ремонта.

ЛИТЕРАТУРА

1. Шапиро, С.Б. Актуальные проблемы агропромышленного комплекса РБ / С.Б. Шапиро // Новости национальной академии наук. – 2008. – №4. – С. 20 – 27.
2. Гусаков, В.Г. Аграрная экономика: термины и понятия: энцикл. Справ / В.Г. Гусаков, Е.И. Дереза. – Минск: Белорус. Наука, 2008 – 576 с. – С. 15 – 25.
3. Шакиров Ф.К. Организация сельскохозяйственного производства: учеб. Для вузов / Ф.К.Шакиров, В.А. Удалов. – М.: Колос, 2004. – 504 с.
4. Ф.К. Шакиров Организация производства на предприятиях АПК: учеб. Для вузов / Ф.К.Шакиров, С.И. Гряднов. – М.: Колос С, 2007 – 520 с.
5. Сычёв В.Г. Вестник АПК Волгоградская область/ В.Г Сычёв// 2007 – №4. – С. 32 – 39.
6. Техническое обслуживание и ремонт машин в сельском хозяйстве: учеб. пособие / В.И. Черноиванов [и др.]; под общ. ред. В.И. Черноиванова. – Москва-Челябинск: ГОСНИТИ, ЧГАУ, 2003. – 992 с.
7. Надежность и ремонт машин / В.В. Курчаткин [и др.]; под ред. В.В. Курчаткина. – Москва: Колос, 2000. – 776 с.

УДК 330.55:006.071(476)

Клименкова Я.И. – студентка

**ЭКОНОМИКО-СТАТИСТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ
ПРОИЗВЕДЕННОГО ВАЛОВОГО ВНУТРЕННЕГО
ПРОДУКТА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

Научный руководитель – Мангутова В.В. – ст. преподаватель

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

Валовой внутренний продукт (ВВП) – является основным, наиболее полным официальным показателем общественного благосостояния. Он дает представление об общем материальном благосостоянии нации, так как чем выше уровень производства, тем выше благосостояние страны.

Экономика Беларуси в последние годы устойчиво развивается.

Результатом этого является:

- стабильное увеличение ВВП с 1996 года;
- значительное сокращение дефицита торгового баланса;
- повышение уровня жизни населения Беларуси.

Для того чтобы узнать, какой объем продукта производится национальной экономикой, используется показатель валовой национальной продукт (ВНП). В этом случае из национального продукта вычитываются доходы, которые получают иностранцы и добавляют доходы, которые получает национальное хозяйство за рубежом. ВВП и ВНП рассчитываются одинаковым способом. ВВП, равным образом и ВНП, учитывает только рыночную стоимость товаров и услуг конечного пользования.

ВВП используется для характеристики результатов производства, уровня экономического развития, темпов экономического роста, анализа производительности труда в экономике.

Осуществлена первая оценка валового внутреннего продукта (ВВП) за январь-апрель 2013 г. Объем ВВП в январе-апреле 2013 г. составил в текущих ценах 169,5 трлн. рублей и увеличился по сравнению с январем-апрелем 2012 г. в сопоставимых ценах на 2,5 %.

**Основные социально-экономические показатели Республики Беларусь
в январе-апреле 2013 г.**

	Январь-апрель 2013 г.	Апрель 2013 г.	Январь-апрель 2013 г. в % к январю-апрелю 2012 г.	Апрель 2013 г. в % к		Справочно январь-апрель 2012 г. в % к январю-апрелю 2011 г.
				апрелю 2012 г.	марту 2013 г.	
Валовой внутренний продукт, млрд. руб.	169 497,3	х	102,5	х	х	103,1
Производительность труда по валовому внутреннему продукту ¹⁾ , тыс. руб.	27 162,0	х	104,5	х	х	105,6
Продукция промышленности, млрд. руб.	205 191,4	50 623,4	98,3	96,5	95,3	107,5
Запасы готовой продукции на конец периода, млрд. руб.	33 359,4	х	х	х	х	19 644,2
Продукция сельского хозяйства (в хозяйствах всех категорий), млрд. руб.	19 759,2	5 630,6	102,3	101,7	104,8	105,9
Инвестиции в основной капитал, млрд. руб.	49 920,8	14 069,1	112,5	112,8	94,7	83,9
Ввод в эксплуатацию жилья за счет всех источников финансирования, тыс. кв. м общей площади	1 494,0	209	99,4	133,6	32,4	103,2
Перевезено грузов, млн. т	136,5	34,2	93,6	88,2	95,6	96,8
Грузооборот, млрд. т. км	40	10,1	92,5	88,6	95,6	99,5
Оптовый товарооборот, млрд. руб.	164 183,8	53 373,9	108,2	105,7	124,6	104,6
Розничный товарооборот, млрд. руб.	77 979,1	20 555,5	118,2	117	99,1	107,2

Проведенный анализ позволяет сделать вывод того, что экономика Республики Беларусь растёт, и растёт достаточно стремительно. Влияние оказали на столь продуктивный рост ВВП производительность и трудоспособность населения, стремительное развитие роста экспорта и импорта. И это позволяет экономике очень быстро реагировать на спрос.

Тем не менее Беларусь располагает резервами увеличения ВВП и более интенсивного, инновационного развития. Среди таких резервов представляются актуальными и значимыми меры по совершенствованию структуры экономики, расширению производства добавленной стоимости в сфере услуг, развитию предпринимательства и самозанятости населения, либерализации экономики в целом. Следует более активно осуществлять развитие фондового рынка, совершенствовать налоговое законодательство в направлении экономического роста.

Осуществление перечисленных и некоторых других мер позволяет обеспечить рост благосостояния населения Беларуси и повышает роли государства в мировых экономических процессах.

ЛИТЕРАТУРА

1. Национальный статистический комитет республики Беларусь. [Интернет ресурс]. – Режим доступа: – http://belstat.gov.by/homep/ru/indicators/pressrel/gdp_rgdp.php. – Дата доступа: 19.05.2013 г.
2. Понтеиффел. [Интернет ресурс]. – Режим доступа: <http://www.pontetiffel.ru/>. – Дата доступа: 19.05.2013 г.

УДК 658.11 631.16(476)

Клиндухова Т.Н. – магистрантка

АНАЛИЗ ИЗМЕНЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ.

*Научный руководитель – Лабурдова И.П. – кандидат эк. наук, доцент
УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
Горки, Республика Беларусь*

Деятельность любого хозяйствующего субъекта определяется конечным финансовым показателем.

Финансовым результатом деятельности организации является прибыль, которая обеспечивает потребности самого хозяйствующего субъекта и государства в целом, или убыток. Прибыль является ре-

результатом хорошей работы или внешних объективных и субъективных факторов, а убыток – результатом некачественной работы или внешних отрицательных факторов. Финансовый результат – это одна из самых сложных экономических категорий. Без углубленного изучения порядка его формирования в организациях невозможно решение вопросов повышения эффективности производства продукции, усиления материальной заинтересованности и ответственности производственного персонала в достижении высоких конечных результатов деятельности при минимизации затрат.

В современных рыночных условиях прибыль выступает одним из важнейших показателей деятельности хозяйствующего субъекта, т.к. она является конечной целью и движущим мотивом предпринимательской деятельности. Важной задачей каждого хозяйствующего субъекта является получение максимальной прибыли при наименьших затратах.

Значимая роль прибыли в функционировании хозяйствующего субъекта определяет необходимость эффективного и постоянного управления ею, представляющего собой процесс разработки и принятия управленческих решений по основным аспектам ее планирования, формирования, распределения и использования в организациях.

Управление прибылью оказывает значительное влияние на деятельность сельскохозяйственных организаций. Грамотное управление прибылью способствует увеличению конкурентоспособности и инвестиционной привлекательности хозяйствующих субъектов, что является важнейшими задачами предприятий агропромышленного комплекса.

Сумма чистой прибыли сельскохозяйственных организаций Беларуси в январе-июне 2013 года составила 3 трлн. 364,3 млрд. белорусских рублей, что на 25,2 % меньше, чем за аналогичный период 2012 года. В качестве одной из причин снижения прибыли является уменьшение продаж белорусской продукции и рост складских запасов. Вместе с этим отмечается убыточность некоторых белорусских организаций. Всего в республике по итогам убыточными были 38 сельскохозяйственных организаций, что в 2,3 раза больше, чем в 2012 году. Они получили чистый убыток в сумме 156,7 млрд. белорусских рублей, что в 2,7 раза больше, чем в аналогичном периоде прошлого года. Удельный вес убыточных предприятий в общем количестве организаций увеличился на 1,4 процентного пункта (п.п.) до 2,5 %.

Для решения этих проблем необходимо вскрывать причины, выявлять факторы, влияющие на снижение прибыли организаций. Необходи-

димо проведение анализа финансовых показателей деятельности хозяйствующего субъекта, поиск резервов роста прибыли и рентабельности, от которых зависит степень эффективности деятельности организаций.

УДК 347.728.1

Книга Е.Г. – студентка

ПОРЯДОК ЗАКРЫТИЯ СЧЕТОВ ОСНОВНОГО ПРОИЗВОДСТВА

Научный руководитель – Ковалева С.Н. – ассистент

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

Введение. Закрытие бухгалтерских счетов перед составлением годового бухгалтерского отчета является важным этапом предварительной работы. От соблюдения последовательности закрытия счетов зависит достоверность исчисленной себестоимости, финансовых результатов и достоверность составленной отчетности.

Цель работы. Основной целью данной работы является изучение теоретических и практических основ последовательности закрытия счетов бухгалтерского учета.

Материалы и методика исследований. Особенность сельскохозяйственных предприятий заключается в том, что они имеют длинный производственный цикл по основному виду деятельности, а также ярко выраженный сезонный характер производства. В связи с этим учет производственного процесса и всего, что с ним связано, на предприятиях отрасли не может быть закрыт в середине сельскохозяйственного года. Это значит, что закрытие всех необходимых счетов должно осуществляться в конце периода, когда завершены массовые полевые работы и сформированы основные финансовые показатели.

При закрытии счетов бухгалтерского учета следует пользоваться следующим принципом: в первую очередь закрываются счета отраслей и производств, имеющих максимальное количество потребителей и минимальные размеры встречных затрат, и в последнюю – счета с максимумом встречных затрат и минимумом потребителей.

Порядок закрытия счетов основного производства продиктован его технологическими особенностями. Поэтому закрытие счетов основного производства 20-1 «Растениеводство», 20-2 «Животноводство», 20-3

«Промышленные производства» должно производиться в следующей последовательности:

- 20-1 «Растениеводство»;
- аналитические счета: по производству кормов и «пилорама», открываемые к синтетическим счетам: 20-3 «Промышленные производства» и 20-2 «Животноводство»;
- 20-2 «Животноводство»;
- остальные аналитические счета по счету 20-3 «Промышленные производства».

До закрытия аналитических счетов по растениеводству необходимо:

- отнести на опыляемые культуры затраты (или их часть) по пчеловодству;
- определить и списать в установленном порядке затраты по погибшим посевам в следствие стихийных бедствий.

На субсчете 20-1 «Растениеводство» выделяют три группы аналитических счетов:

1) счета затрат, подлежащих распределению в конце отчетного года. Как правило, к данной группе аналитических счетов относят: затраты по осушению, затраты по орошению, затраты на ремонт и амортизацию основных средств растениеводства (кроме машинно-тракторного парка), подлежащие распределению, затраты по известкованию и гипсованию, проведенные за счет собственных средств. Данные расходы могут списываться в течение года по нормативам с последующей корректировкой в конце года. Расходы по основным средствам, специализированным для производства и хранения определенного вида продукции, списывают непосредственно на эту продукцию. Амортизацию и затраты на ремонт по универсальным объектам распределяют в зависимости от назначения этих объектов, например по площадям, занятым под хранение;

2) счета затрат под культуры или группы культур текущего года. К концу года в сельскохозяйственных предприятиях по дебету субсчета 20-1 «Растениеводство» в разрезе аналитических счетов сформированы затраты на производство той или иной культуры или группы культур. На основе данных аналитического учета формируется информация о фактической себестоимости производства продукции растениеводства. Эту информацию сопоставляют с плановой себестоимостью и корректируют записи по кредиту субсчета 20-1 методом допроводки

или методом «красное сторно», закрывая тем самым субсчет 20–1 в части сумм, подлежащих распределению по результатам года;

3) счета затрат под урожай будущих лет, которые представляют собой суммы, не подлежащие распределению, так как они являются затратами под урожай будущего года. На этой части аналитических счетов формируется остаток, который составляет сумму незавершенного производства растениеводства.

При закрытии аналитических счетов внутри синтетических счетов основного производства следует в начале закрывать аналитические счета, продукция которых используется для получения других ее видов. Так, в растениеводстве до закрытия аналитических счетов «Силосование», «Сенажирование» должны быть закрыты аналитические счета, продукция которых используется на закладку силоса, сенажа («Многолетние травы», «Однолетние травы», «Кукуруза на зеленую массу» и т.д.).

Калькуляционная разница по данным счетам распределяется по каналам использования продукции, за исключением продукции, использованной на корм рабочему скоту, и недостачи продукции, списанной в пределах норм естественной убыли. Это следует учесть при нахождении калькуляционной разницы на единицу продукции.

Закрытие счета 20–1 «Растениеводство» позволяет сформировать информацию о фактической себестоимости продукции этой отрасли, в том числе кормов, которые являются сырьевой базой для производства продукции животноводства.

В животноводстве в первоочередном порядке закрывается аналитический счет «Основное молочное стадо крупного рогатого скота», так как молоко используется на выпойку телят, поросят и т.п. До списания калькуляционных разниц по живой массе животных (крупного рогатого скота, свиней, овец, птицы, кроликов и т.д.) должны быть, прежде всего, определены фактические затраты на приплод и прирост живой массы.

Последним из субсчетов учета затрат на основное производство закрывают субсчет 20–3 «Промышленные производства». На первом этапе закрывают аналитические счета по переработке продукции растениеводства, затем – по переработке продукции животноводства.

Результаты исследования и их обсуждение. Счета основного производства следует закрывать следующим образом:

1. Найти общую калькуляционную разницу.

2. Определить калькуляционную разницу на единицу продукции, делением общей калькуляционной разницы на количество продукции, на которую будет распределяться калькуляционная разница.

3. Калькуляционную разницу, приходящуюся на единицу продукции, умножить на количество продукции по каналам использования продукции.

Таким образом, на аналитических счетах основного производства на конец отчетного периода остается сальдо в части незавершенного производства [1].

Заключение. После закрытия счетов в заключительный баланс предприятия включаются инвентарные, фондовые и расчетные счета в полном составе. Операционные счета включаются в заключительный баланс лишь в части затрат в незавершенном производстве, расходах будущих периодов, незаконченном строительстве.

ЛИТЕРАТУРА

1. Чететкин, А.С. Бухгалтерский управленческий учет в сельскохозяйственных организациях: учеб. пособие для студентов высшего сельскохозяйственного образования / А.С. Чететкин, Л.Н. Корнеева, З.Н. Кулько. – Минск: ИВЦ Минфина, 2012. – 376 с.

УДК 657. 371. 1

Кондратович Ю.И. – студентка

ИНВЕНТАРИЗАЦИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ДЕНЕЖНЫХ ДОКУМЕНТОВ И БЛАНКОВ СТРОГОЙ ОТЧЕТНОСТИ.

Научный руководитель – Калинина Т.М. – ассистент

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

Введение. Инвентаризация кассы регулируется Законом «О бухгалтерском учете и отчетности» и Инструкцией по инвентаризации активов и обязательств. Основными документами, которые нужно изучить при инвентаризации кассы, являются: приходные кассовые ордера, расходные кассовые ордера, отчеты кассира, кассовая книга и др.

Цель работы. Цель инвентаризации – проверка правил хранения наличных денег, оформления первичной и сводной учетной документации, соответствие остатка в кассовой книге фактическому остатку в кассе.

Материалы и методика исследований. Проведение инвентаризации обязательно:

- при смене кассира
- при выявлении недостатков и хищений
- перед составлением годовой отчетности.

В остальных случаях сроки проведения инвентаризации устанавливает руководитель организации, но не реже одного раза в квартал. Для проведения инвентаризации назначается инвентаризационная комиссия.

В ходе инвентаризации комиссия пересчитывает деньги в кассе и сверяет полученную сумму с данными кассовой книги. Инвентаризация денежных средств в пути осуществляется путем сверки сумм на счетах бухгалтерского учета с данными квитанций учреждения банка.

Инвентаризация денежных средств, находящихся в банках на счетах, производится путем сверки остатков сумм, числящихся на счетах, с данными выписок банков.

К бланкам строгой отчетности относятся квитанции, билеты, проездные документы, талоны, путевки. Инвентаризация бланков осуществляется одновременно с инвентаризацией находящихся в кассе наличных денежных средств и кассовых документов.

Результаты инвентаризации оформляются актом в двух экземплярах. Один экземпляр акта передается в бухгалтерию организации, второй – остается у материально ответственного лица.

Не допускается проведение инвентаризации при неполном составе инвентаризационной комиссии. Никаких подчисток и помарок в описях не допускается. Исправления оговариваются и подписываются членами комиссии и материально ответственным лицом.

Инвентаризация – важнейшее средство контроля за сохранностью собственности. Высокое качество проведения инвентаризации можно получить благодаря соблюдению принципа внезапности, квалификационного подбора членов комиссии. Мы считаем, что улучшению качеству проводимых инвентаризаций и повышению ответственности членов инвентаризационной комиссии способствуют контрольные проверки проведенных инвентаризаций. Проведение контрольных проверок, выявления их результатов, определения принятых мер к лицам, проводившим проверку на низком уровне – главный контроль качества. Контрольные проверки, по нашему мнению, должны возглавлять авторитетные лица, а осуществлять их должны не только ведомственные, но и вневедомственные органы.

Результаты исследования и их обсуждение. Одним из путей совершенствования инвентаризационной работы, на наш взгляд, мы можем достичь путем использования информационных технологий. Широкое распространение при обработке инвентаризационных документов получили разнообразные виды вычислительной техники. Объясняется это наличием большого объема работы, которую нужно выполнить в сжатые сроки. Хотя все программы автоматизированного учета построены одинаково, в настоящее время широкое применение получила программа «1С Бухгалтерия».

Заключение. Все это будет способствовать улучшению качества инвентаризации кассы и значительно сократит время ее проведения.

ЛИТЕРАТУРА

1. Папковская, П.Я. Теория бухгалтерского учета: учебное пособие, 7-е изд., стереотипное / – Минск: Информпресс, 2011. – 264 с.
2. Власенко, Т. Практические аспекты проведения инвентаризации с./х. организаций / Власенко Т. // Моя бухгалтерия. – 2011. – №12. – С. 10 – 18.

УДК 336. 225. 62 (476)

Кордюкова В.А. – студентка

ОПТИМИЗАЦИЯ НАЛОГОВЫХ ИЗЪЯТИЙ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Научный руководитель – Язкова Г.В. – ст. преподаватель

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

Налоговые платежи являются одним из наиболее распространенных инструментов государственного воздействия на хозяйствующие процессы в стране и осуществляемую деятельность различных организаций.

Нахождение путей оптимизации налоговых изъятий в РБ является одной из важнейших задач государства на современном этапе. Стратегической целью налоговой оптимизации является не только [экономия на налоговых платежах](#), но и сведение к минимуму штрафных санкций со стороны налоговых органов, снижение налоговых рисков.

Система налогообложения имеет две взаимосвязанных стороны. С одной стороны, налоги – это основной источник доходов государственного бюджета, за счет которых осуществляются разнообразные общегосударственные, социально-культурные мероприятия. С другой

стороны, высокие ставки налогов и сборов отрицательно влияют на экономическую эффективность любого предприятия.

Эффективность проводимой налоговой политики можно оценить по нескольким критериям: количеству налоговых сборов и платежей, величине налоговой нагрузки и издержек взимания налогов.

По оценке Всемирного банка в исследовании «Ведение бизнеса-2013» Республика Беларусь по показателю «Налогообложение» находится на 129-м месте, что по сравнению с прошлым годом выше на 29 позиций.

Эксперты банка отметили, что белорусский бизнес вынужден тратить около 338 часов каждый год для уплаты 10 налоговых платежей, которые, в свою очередь, составляют 60,7 % чистой прибыли.

Вместе с тем в Объединенных Арабских Эмиратах предприниматели всего за 12 часов могут провести 4 выплаты, равных 14,9 % прибыли, что представляет собой наиболее оптимальную схему сбора налогов в мире.

Данное исследование свидетельствует о достаточно высокой налоговой нагрузке в стране. В ряде экономических исследований определяется предел уровня налоговых изъятий, равный 1/3 ВВП. При этом если государственные расходы превышают данную величину, то их рост не приводит к повышению и улучшению социального положения граждан страны.

В Республике Беларусь уровень налоговой нагрузки составляет около 28 %, что гораздо ниже уровня налогового бремени в странах Европейского Союза (42,6 %) и в целом в мировой экономике (44,7 %). Например, уровень налоговой нагрузки в Катаре составляет 11,3 %, в Кувейте – 10,7 %, что более чем в 5 раз меньше налоговой нагрузки в России.

Самые популярные методы оптимизации налогообложения:

1) Метод замены налогового субъекта основывается на использовании в целях налоговой оптимизации такой организационно-правовой формы ведения бизнеса, в отношении которой действует более благоприятный режим налогообложения.

2) Метод изменения вида деятельности налогового субъекта предполагает переход на осуществление таких видов деятельности, которые облагаются налогом в меньшей степени по сравнению с теми, которые осуществлялись.

3) Методзамены налоговой юрисдикции заключается в регистрации организации на территории, предоставляющей при определенных условиях льготное налогообложение.

4) Переход организации на упрощенную систему налогообложения.

Налоговое планирование организации основывается на трех подходах к минимизации налоговых платежей:

- использование льгот при уплате налогов;
- разработка грамотной учетной политики;
- контроль за сроками уплаты налогов (использование налогового календаря).

Сегодня эффективная оптимизация налогообложения для предприятий так же важна, как и производственная или маркетинговая стратегия. Это связано не только с возможностью экономии затрат за счет платежей в бюджет, но и с общей безопасностью как самого предприятия, так и его должностных лиц. Разрабатываемые схемы оптимизации налоговых платежей становятся в последнее время все более индивидуализированными, но все они должны оцениваться с точки зрения тех основных принципов, которые и позволяют в конечном итоге говорить о целесообразности выбора способа движения товарно-денежных потоков.

УДК:368.025.511

Короткая Д.И. – студент

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА В СФЕРЕ СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ И ОБЕСПЕЧЕНИЯ

Научный руководитель – Засемчук Н.А. – ст. преподаватель

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

Профессиональное пенсионное страхование (ППС) – это система установленных государством отношений, заключающихся в формировании средств за счет взносов на ППС, уплачиваемых работодателями за работников, занятых в особых условиях труда и отдельными видами профессиональной деятельности и использовании этих средств для выплаты пенсий. В условиях нестабильной экономики важно уделять внимание совершенствованию законодательства как в сфере социального страхования и обеспечения, так и в любой другой сфере экономики.

С 1 января 2014 г. увеличатся тарифы взносов на профессиональное пенсионное страхование. Об этом говорится в комментарии к Указу от 25.09.2013 № 441 «О некоторых вопросах профессионального пенсионного страхования и пенсионного обеспечения».

В соответствии с документом устанавливаются дополнительные пенсионные гарантии работникам, занятым на работах с вредными условиями труда, в том числе для формирования более весомых профессиональных пенсионных сбережений работника предусмотрено увеличение тарифов взносов, уплачиваемых работодателями на профессиональное пенсионное страхование.

Как известно, взносы на ППС уплачивают наниматели за работников, занятых на рабочих местах, включенных в перечни рабочих мест с особыми условиями труда. В укрупненный перечень профессий и работ, подлежащих профессиональному пенсионному страхованию, включены:

- работники, занятые полный рабочий день на подземных работах и на работах с вредными и тяжелыми условиями труда;
- некоторые категории работников гражданской авиации, сельского хозяйства, текстильного производства;
- водители пассажирского транспорта;
- спортсмены, занимающиеся профессиональным спортом;
- отдельные категории артистов и медицинских работников;
- работники экспедиций, непосредственно занятые на изыскательных работах.

В настоящее время организации уплачивают взносы по тарифам, утвержденным Указом Президента РБ от 10.01.2009 № 23 «О тарифах взносов на профессиональное пенсионное страхование» и дифференцированным в пределах от 1,5 % до 4,8 % в зависимости от категории работников.

Кроме того, Указом № 441 предоставлено право на досрочную (льготную) пенсию из средств общей пенсионной системы лицам, занятым на вредных и тяжелых работах, которые до 1 января 2009 г. (то есть до введения профессионального пенсионного страхования) отработали во вредных условиях труда не менее половины стажа, требуемого для назначения этой пенсии. Работникам с вредными условиями труда, которые до 1 января 2009 г. выработали менее половины требуемого стажа работы или вовсе не имеют такого стажа до указанной даты (соответственно, не приобретут право на досрочную (льготную)

пенсию из средств общей пенсионной системы), предоставлено право выбора способа компенсации их занятости на вредной работе.

В частности, либо в период вредной работы можно сразу получать ежемесячную доплату к заработной плате (в размере, определяемом работодателем, но не менее суммы взносов на профессиональное пенсионное страхование). В этом случае работник получит дополнительный текущий доход вместо права на профессиональную пенсию в будущем. Либо можно выбрать профессиональное пенсионное страхование и в будущем получать досрочную или дополнительную профессиональную пенсию, сформированную за счет взносов работодателей на данное страхование.

Указ вступает в силу с первого числа месяца, следующего за месяцем его официального опубликования, а пункт 2 этого Указа, предусматривающий увеличение тарифов взносов на профессиональное пенсионное страхование, – с 1 января 2014 г.

Также можно отметить, что с 1 января 2014 г. условием получения трудовой пенсии по возрасту, за выслугу лет будет уплата обязательных страховых взносов в ФСЗН в течение не менее 10 лет. Соответствующий Указ Президента РБ от 03.09.2013 № 389 "О некоторых вопросах пенсионного обеспечения и социального страхования" принят в целях рационализации расходов средств государственного социального страхования.

Согласно Указу с 1 января 2014 г. право на трудовую пенсию по возрасту, за выслугу лет (статьи 11–13, 15, 24, 47–492 Закона РБ от 17.04.1992 "О пенсионном обеспечении", статья 54 Закона РБ от 14.06.2003 «О государственной службе в Республике Беларусь», статьи 32 и 33 Закона РБ от 06.01.2009 «О социальной защите граждан, пострадавших от катастрофы на Чернобыльской АЭС, других радиационных аварий») предоставляется при условии уплаты обязательных страховых взносов в Фонд социальной защиты населения Минтруда и соцзащиты в соответствии с законодательством о государственном социальном страховании не менее 10 лет. Указ вступил в силу с 6 сентября 2013 г.

Таким образом, в нашей республике с каждым годом совершенствуется нормативно-законодательная база, утверждаются различные проекты по социальной поддержке населения и т. п. Это способствует развитию законодательства в социальном секторе, выходу нашей страны на более высокий уровень нормативно-правового обеспечения и т. д.

ЛИТЕРАТУРА

1. Бухгалтерский портал [Электронный ресурс] / Новые условия получения трудовой пенсии по возрасту, за выслугу лет. – Минск, 2013. – Режим доступа : <http://www.gb.by/novosti/ekonomika/tarify-vznosov-na-professionalnoe-pensio>. – Дата доступа : 01.10.2013.
2. Бухгалтерский портал [Электронный ресурс] / Тарифы взносов на ППС возрастут с 1 января 2014 года. – Минск, 2013. – Режим доступа : <http://www.gb.by/novosti/ekonomika/novye-usloviya-dlya-polucheniya-trudovoi>. – Дата доступа : 01.10.2013.

УДК 657.471.122

Кошель А.О. – студент

ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ И НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ СИСТЕМЫ СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЫ НАСЕЛЕНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

*Научный руководитель – Абрамович Э.В. – ст. преподаватель
УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
Горки, Республика Беларусь*

Введение. Система социальной защиты населения Республики Беларусь как комплекс законодательных актов, мероприятий, организаций, обеспечивает реализацию мер социальной защиты населения, поддержки социально уязвимых слоев населения и находится на высоком уровне. Выполняются все функции по защите людей от социальных рисков, которые связаны с безработицей, болезнями, потерей кормильца и т.д. Однако существуют определенные проблемы и трудности, с которыми сталкиваются специалисты в данной отрасли. Примером служит пенсионная система [1].

Цель работы. Изучить основные проблемы и направления совершенствования системы социальной защиты населения Республики Беларусь.

Материалы и методика исследований. Пенсионная система - важнейшая составная часть системы социальной защиты населения Республики Беларусь. Она затрагивает жизненно важные интересы граждан, находящихся на пенсии, а также тех, кто, участвуя в финансировании системы, «зарабатывает» себе будущую пенсию. Поэтому от состояния системы пенсионного обеспечения зависит благополучие практически каждого гражданина Республики Беларусь [1].

В пенсионную систему Беларуси в 2010 году влились 131,5 тыс. человек, в 2011 году – 134,2 тыс. человек, а в 2012 году более 133,8 тыс. человек. Число получателей пенсий в органах по труду, занятости и соцзащите уже превысило 2,5-миллионный рубеж и составило на 1 января 2013 года 2 млн. 512,2 тыс. человек. В условиях сокращения численности населения страны повышается, удельный вес пенсионеров. Этот показатель уже приближается к 27 %.

По данным Национального статистического комитета Республики Беларусь за 2012 год статус пенсионера обрели 79,7 тыс. женщин и 54,1 тыс. мужчин. Каждому восьмому новому пенсионеру пенсия назначена по льготным основаниям, 16,7 тыс. человек вышли на пенсию досрочно, т.е. до достижения общеустановленного пенсионного возраста: для женщин – 55 лет, для мужчин – 60 лет [3].

Демографическая ситуация в Республике Беларусь осложняется из-за сохранения относительно высокого уровня смертности среди лиц трудоспособного возраста; отказа части семей от рождения детей, что приводит к сокращению рождаемости до уровня, не обеспечивающего простого замещения родительских поколений. Таким образом, доля пожилых людей растёт, а число лиц трудоспособного возраста снижается.

Эта тенденция характерна для всех развитых стран мира. За 20 последних лет в разных странах убыль населения составила: в Латвии – 15,7 %, Эстонии – 14,7 %, Болгарии – 13,6 %, Украине – 11,7 %, Литве – 9,9 %, Румынии и Хорватии – 7,5 %, Беларуси – 7 %. Сложившаяся демографическая ситуация представляет угрозу безопасности страны и определяет вмешательство государства в данную проблему [4].

В Республике Беларусь реализуется Национальная программа демографической безопасности Республики Беларусь на 2011–2015 годы. Программа направлена на стимулирование рождаемости, социально-экономическую поддержку и сохранение института семьи, укрепление здоровья и продолжительности жизни населения, снижение смертности, оптимизацию миграционных процессов.

В соответствии с указом Президента № 389 от 3 сентября 2013 года с 1 января 2014 года трудовые пенсии в Беларуси будут начисляться только тем лицам, которые являлись плательщиками обязательных страховых взносов в ФСЗН не менее 10 лет. Документом установлено, что «с 1 января 2014 года право на трудовую пенсию по возрасту, выслугу лет предоставляется при условии уплаты обязательных страховых взносов в Фонд социальной защиты населения министерства труда

и социальной защиты в соответствии с законодательством о государственном социальном страховании не менее 10 лет». В указе отмечено, что данная мера принимается «в целях рационализации расходов средств государственного социального страхования». Ранее действующий срок обязательной выплаты уплаты обязательных страховых взносов в ФСЗН составлял не менее 5 лет [2].

Нуждается в совершенствовании и механизм финансирования системы социальной защиты населения в Республике Беларусь.

Финансовая и правовая поддержка молодых семей, беременных женщин играет значительную роль в решении демографической проблемы. В Республике Беларусь работодатель не имеет права ужесточить условия работы или уволить беременную женщину, но и обязан их смягчить при необходимости. Беременные женщины имеют право на сохранение средней зарплаты во время медицинского обследования в женских консультациях, ограждаются от ночных смен, переработок и т.д. За несколько недель до и после родов женщине полагаются выплаты, размер которых варьирует, но, как правило, приближен к среднему заработку [5].

Частным лицам и некоммерческим организациям в Республике Беларусь в рамках системы социальной защиты осуществляются определенные выплаты:

- медицинские пособия на время отпуска по болезни, медицинское обслуживание, скидки на фармацевтические препараты для определенных законодательством групп граждан.
- по инвалидности – начисление пенсий по инвалидности, предоставление товаров и услуг для инвалидов.
- по старости – начисление пенсий по возрасту, предоставление товаров и услуг, скидок для пенсионеров.
- по утере кормильца – материальная помощь.
- по безработице – затраты на профессиональную подготовку и переподготовку кадров.
- материальная помощь при рождении ребенка.
- предоставление жилищных льгот – льготное кредитование на приобретение жилья нуждающимся.

Результаты исследования и их обсуждение. Социальная защита населения в настоящее время гарантирует поддержку в случае необходимости.

Только совместными усилиями государства, современных экономических и финансовых институтов и при ответственном участии са-

мих граждан можно обеспечить достойный уровень жизни и достойную старость каждому человеку на уровне признанных мировых стандартов.

Заключение. Сохранить жизнеспособность пенсионной системы и системы социальной защиты в целом сможет только здоровая и развивающаяся экономика.

ЛИТЕРАТУРА

1. Бизнес портал. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://reestr.by/fszm.html>. Дата доступа: 26.09.2013
2. О некоторых вопросах пенсионного обеспечения и социального страхования: Указ Президента Республики Беларусь, 3 сентября 2013г., № 389 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2009 г., № 17, 2/1561)
3. Национальный статистический комитет Республики Беларусь. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://belstat.gov.by/index.htm> Дата доступа: 26.09.2013
4. Белорусское телеграфное агенство. [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.belta.by/ru/all_news/society/Kolichestvopensionerovv-Belarusi-prevysilo25-milliona_i_620353.html Дата доступа: 26.09.2013
5. Юркштович Е. Пенсионные перспективы // Белорусская думка. 2008. № 8. 101 с.

УДК631.16:336.28

Кошман Ю.В. – студентка

КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, ЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЯ

Научный руководитель – Молчанова Е.А. – ассистент

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

Введение. Стабильность экономики невозможна без финансовой устойчивости организации. Именно устойчивость служит залогом выживаемости и основой прочного положения предприятия. Наибольшее влияние на деятельность предприятия оказывают внутренние факторы. Среди них особое место занимает наличие дебиторской и кредиторской задолженностей. Увеличение или снижение дебиторской и кредиторской задолженности приводят к изменению финансового положения предприятия.

Цель работы. Определить влияние кредиторской задолженности на платежеспособность предприятия на примере СПК «Снитово-Агро» Ивановского района Брестской области.

Материалы и методика исследований. Теоретическую и методологическую основу написания работы составляют законодательные акты Республики Беларусь, справочники. Исследования проводились на основании данных годового отчета СПК «Снитово-Агро» Ивановского района Брестской области за 2011 и 2012 года.

Результаты исследования и их обсуждение. На примере конкретной сельскохозяйственной организации нами был проведен анализ состава и структуры кредиторской задолженности. Данный анализ позволил сделать выводы, что в СПК «Снитово-Агро» Ивановского района Брестской области основная доля задолженности приходится на задолженность перед поставщиками и подрядчиками. Кредиторская задолженность в за исследуемый период (2010 – 2012 гг.) на предприятии увеличилась на 5326 млн. руб. В том числе за счет увеличения задолженности перед поставщиками и подрядчиками на 4201 млн. руб., по налогам и сборам – на 104 млн. руб., по социальному страхованию и обеспечению – на 132 млн. руб.

Если сравнить ситуацию в целом по РБ, то уровень кредиторской задолженности в сельскохозяйственных организациях Республики, по данным статистического ежегодника Республики Беларусь на 1.01.2011 года кредиторская задолженность в сельском хозяйстве составила 12656 млрд. руб., на 1.01.2012 год она составила 16924,8 млрд. руб., что на 33,7 % выше [3,4].

Чтобы оценить кредиторскую задолженность предприятия наиболее часто применяется коэффициент текущей ликвидности (Ктл). Коэффициент текущей ликвидности характеризует степень покрытия оборотных активов оборотными пассивами, и применяется для оценки способности предприятия выполнить свои краткосрочные обязательства.

Согласно Инструкции о порядке расчета коэффициентов платежеспособности и проведения анализа финансового состояния и платежеспособности субъектов хозяйствования №140/206 от 27 декабря 2011 г. коэффициент текущей ликвидности рассчитывается как [1,2]:

$$K_{тл} = \frac{КА}{КО}$$

где КА – краткосрочные активы;
КО – краткосрочные обязательства.

Норматив $\geq 1,5$

Для того, чтобы определить как в исследуемой организации кредиторская задолженность повлияла на изменение коэффициента текущей

ликвидности мы провели факторный анализ по следующей модели, разделив данный показатель на следующие факторы:

$$K_{\text{тл}} = \frac{KA}{KP + PO}$$

где KP—кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками;
PO—прочие обязательства.

Факторный анализ коэффициента текущей ликвидности представлен в таблице.

Факторный анализ коэффициента текущей ликвидности

КА		KP		PO	
2011г	2012г	2011г	2012г	2011г	2012г
16235	24500	3094	8391	2317	3072
Коэффициент текущей ликвидности		Общее изменение	В том числе за счет		
2011г	2012г		КА	KP	PO
3,00	2,14		1,53	-2,24	-0,15

Данные таблицы показывают, что коэффициент текущей ликвидности в 2012 году по сравнению с 2011 годом снизился на 0,86, в том числе за счет увеличения краткосрочных активов на 1,53. А за счет кредиторской задолженности перед поставщиками и подрядчиками и прочих обязательств коэффициент текущей ликвидности уменьшился на 2,24 и 0,15 соответственно. То есть видно, что увеличение задолженности перед поставщиками и подрядчиками отрицательно влияет на коэффициент текущей ликвидности и в целом на финансовое состояние организации.

Вывод. Если обязательства по поставщикам и подрядчикам сократить на 5297 млн. руб., то коэффициент текущей ликвидности увеличится на 2,24 и следовательно это приведет к улучшению финансового состояния СПК «Снитово-Агро».

ЛИТЕРАТУРА

1. Инструкция о порядке расчета коэффициентов платежеспособности и проведения анализа финансового состояния и платежеспособности субъектов хозяйствования: постановление Совета Министров Республики Беларусь, 27 декабря 2011 г., № 140/206 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь.— 2012. — № 19.— 8/24865.— С. 42 – 46.

2. Нормативные значения коэффициентов платежеспособности, дифференцированные по видам экономической деятельности: постановление Совета Министров Республики Беларусь, 12 декабря 2011 г., № 1672. – Режим доступа: <http://www.government.by/upload/docs/file2cdf7b2285d9027.pdf>. – Дата доступа: 21.03.2013.

УДК 339.187.62:631.145

Кравцова М.В. – студентка

ЛИЗИНГ КАК СРЕДСТВО ТЕХНИЧЕСКОГО ПЕРЕОСНАЩЕНИЯ В АПК

Научный руководитель – Недюхина О.М. – кандидат эк. наук, доцент
УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
Горки, Республика Беларусь

Одной из центральных проблем современной белорусской экономики является острая нехватка инвестиционных (финансовых) ресурсов. Их недостаточность явно ощущается в сфере агропромышленного комплекса. Недостаточные инвестиционные вложения в активную часть основных производственных средств предприятий обусловило их быстрое старение и износ, который в 2012г. в сельском хозяйстве составил 45,1 %, в промышленности 50,6 %, а в целом по экономике 39 %.

Основная часть предприятий Республики Беларусь нуждается в современном и высокопроизводительном оборудовании, так как имеющиеся мощности, участвующие в производственном процессе, в большинстве случаев, не в состоянии производить качественную продукцию, способную конкурировать, на внешнем и внутреннем рынках, всё это связано с их высокой моральной и физической изношенностью. Эта проблема решается медленно и неэффективно из-за отсутствия оборотных средств, невысокой покупательной способности потребителей продукции белорусских товаропроизводителей, большой внешней задолженности предприятий республики за энергоносители.

Опыт зарубежных государств показывает, что в период экономических кризисов эффективным средством обновления технической базы предприятий является лизинг. За рубежом доля капитальных вложений в развитие производства, обусловленная реализацией лизинговых проектов, достигает 20 – 30 % (в США – 28 %, в ЕС – 15 – 17 %). В Беларуси эта величина составляет только 2 %. В экономически развитых странах около 80 % новых видов продукции производится на оборудовании, взятом в лизинг.

Лизинг можно определить как специфический метод финансирования инвестиционной деятельности, связанный с приобретением одним юридическим лицом движимого и недвижимого имущества в собственность и передачей его другому субъекту хозяйствования во временное владение и пользование на условиях, предусмотренных в договоре лизинга.

Производственная функция лизинга заключается в оперативном и гибком решении лизингополучателем своих производственных задач посредством временного использования, а не приобретения машин и оборудования в собственность. Он наиболее эффективен в отношении особо дорогостоящей, с наибольшим риском морального старения техники.

К положительным сторонам использования лизинга относится возможность составления наиболее удобного графика лизинговых платежей, учитывающего характер использования предмета лизинга (сезонность производства), финансовое состояние арендатора и т.д.

Важно отметить, что включение лизинговых платежей (как текущих затрат) в состав себестоимости производимой продукции уменьшает налогооблагаемую базу лизингополучателя.

Лизинг может принести ощутимую пользу не только отдельным предприятиям, но и всей национальной экономике. В частности, он способствует:

- ускорению обновления основных производственных фондов и более быстрому выходу предприятий из сложной экономической ситуации;
- созданию новых рабочих мест, увеличению выпуска продукции и повышению её конкурентоспособности;
- развитию наиболее эффективных производств;
- ускорению процессов разгосударствления и приватизации;
- притоку в страну иностранных инвестиций путём аренды зарубежных машин и оборудования.
- повышению эффективности инвестиций.

Задействовать механизм лизинговых операций в Беларуси в полной мере мешает ряд факторов: высокие ставки на рынке кредитных ресурсов; большие таможенные платежи; политика сдерживания цен; значительное налоговое бремя на субъекты хозяйствования; низкая рентабельность белорусских предприятий и дефицит ресурсов в банковском секторе.

Для развития лизинга в Беларуси и стимулирования инвестиций в сельское хозяйство и переработку, повышения конкурентоспособности

отечественной продукции, по нашему мнению, необходимо внедрять систему мер государственной поддержки лизинговой деятельности: предоставлять налоговые и инвестиционные льготы, снизить в два и более раза налог на прибыль, полученную лизингодателями от реализации договоров по лизингу со сроком действия три и более лет, стимулировать предоставление банками кредитов лизинговым компаниям, которые заключают длительные договора, а так же совершенствовать законодательство в данной сфере.

Это бы позволило: открыть сельскохозяйственным предприятиям, испытывающим дефицит финансовых средств, доступ к необходимому им фондообразующему оборудованию; активизировать процесс обновления основных производственных фондов за счет создания системы заключения лизинговых договоров; обеспечить адресное льготное финансирование социально значимых мероприятий.

На современном этапе наиболее эффективными формами организации лизинговых компаний в Беларуси могут быть привлечения зарубежных инвесторов. Зарубежный лизингодатель или производитель сдаёт имущество в лизинг белорусским лизингополучателям или лизинговым компаниям по схеме сублизинга под гарантии правительства. Такая схема благоприятна для Беларуси, так как ставки на рынке иностранного капитала значительно ниже, чем на отечественном рынке. Однако для этого должны быть отлажены, хорошо проработанные связи с иностранными партнёрами.

Таким образом можно сказать, что лизинг в нашей стране постепенно будет наращивать свои обороты и будет играть все более весомую роль в экономике нашей республики.

УДК 336.747.5

Крель М.И. – студент

СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РАСЧЕТОВ БАНКОВСКИМИ ПЛАТЕЖНЫМИ КАРТОЧКАМИ.

*Научный руководитель – Курляндчик А.А. – ст. преподаватель
УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
Горки, Республика Беларусь.*

За последние годы существенно возрос уровень банковского обслуживания населения в Республике Беларусь. Реализация ряда концепций развития (банковской системы, розничных банковских услуг, системы безналичных расчетов по розничным платежам) и Государст-

венной программы развития технической инфраструктуры, обеспечивающей использование банковских платежных карточек, на 2006 – 2012 гг. способствовала формированию и развитию системы безналичных расчетов с использованием банковских платежных карточек.

Банковская платежная карточка стала инструментом, который обеспечивает неограниченный спектр банковских услуг. Банковские карточки предполагают, что при их выпуске и в процессе обращения будут осуществляться банковские операции: открытие счетов, расчетное и кассовое обслуживание участников расчетов, валютно-обменные и другие операции.

Банки нашей республики осуществляют, в основном, эмиссию дебетовых карточек. Это означает, что условиями приобретения таких карточек являются наличие либо открытие заявителю счета и зачисление на него денег. Операции по ним возможны только в случае, если на счете имеются денежные средства. Банки эмитируют карточки, обеспечивающие доступ к счетам, как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте.

По международным карточкам, эмитированным в национальной и в иностранной валюте, на территории республики возможно получение средств, как в национальной валюте, так и в иностранной валюте. Сегодня в Беларуси функционируют разнообразные системы расчетов, использующие банковские платежные карточки в качестве платежного средства – внутренняя система «БелКарт» и международные банковские системы VISA и EuroPay/Mastercard, частных систем «Нефтекарт», «Трастбанк», «Белинвест-Ликард». Следует отметить, что наблюдается тенденция к сокращению присутствия частных платежных систем на «карточном рынке».

Банками ведется активная работа по внедрению технологии выплаты заработной платы с использованием платежных карточек. В данном случае договор с банком заключает предприятие, в котором работает физическое лицо, и средства на счет владельца карточки (зарботная плата) перечисляются предприятием.

Банк при выдаче клиенту карточки представляет ему правила или памятку пользования карточкой, а также список адресов организаций торговли и сервиса, обслуживаемых банком, банкоматов, инфокиосков и пунктов выдачи наличных банка, в которых клиент сможет осуществить операции с использованием карточки.

Ежегодное увеличение в среднем в 2 раза объемов безналичных расчетов по банковским платежным карточкам через платежные тер-

миналы, инфокиоски, банкоматы, услуги типа «интернет-банкинг» свидетельствует о росте платежной культуры населения.

Дальнейшее развитие безналичных расчетов с использованием банковских платежных карточек будет способствовать снижению расходов государства на изготовление денежной наличности, росту ресурсов в банках, снижению оборота теневой экономики, что создаст предпосылки для экономического роста и развития государства.

Также для увеличения доли безналичных расчетов в розничном товарообороте и в объеме платных услуг организациями торговли и сервиса проводятся рекламные акции, направленные на стимулирование расчетов с использованием платежных карточек при расчете за товары, работы (услуги) в организациях торговли и сервиса. Таким образом, банковские платежные карточки – это не только престиж и абсолютная надежность, также это – осязаемое удобство и очевидная выгода.

УДК 363.258.4

Кременчук Е.С. – студентка

ПРОБЛЕМЫ ВЫБОРА СПОСОБОВ НАЧИСЛЕНИЯ АМОРТИЗАЦИИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Научный руководитель – Кудрявцева А.В. – ст. преподаватель

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

Введение. Начисление амортизации – применяемый во всем мире, в том числе предусмотренный Международными стандартами финансовой отчетности, необходимый механизм возмещения затрат, понесенных на приобретение основных средств и формирования источника их восстановления в будущем.

Сельскохозяйственные организации при начислении амортизации основных средств руководствуется нормами Инструкции о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов от 27.02.2009 г. № 37/18/6, (с последними изменениями и дополнениями от 22.12.2012 г.) [1].

Данная Инструкция определяет условия регулирования процесса воспроизводства основных средств и нематериальных активов организаций путем осуществления амортизационных отчислений в установ-

ленные сроки с применением установленных способов и соответствующих правил.

Цель работы. Обосновать выбор способов начисления амортизации основных средств для сельскохозяйственных организаций.

Материалы и методика исследований. В соответствии с действующим законодательством в Республике Беларусь применяется три способа начисления амортизации: линейный; нелинейный (прямой метод суммы чисел лет, уменьшаемого остатка, обратный метод суммы чисел лет); производительный способы начисления амортизации. Рассмотрим подробнее особенности применения каждого из вышеперечисленных методов.

Линейный способ заключается в равномерном (по годам) начислении организацией амортизации в течение всего нормативного срока службы или срока полезного использования объекта основных средств. Сумма амортизационных отчислений за месяц при линейном способе определяется исходя из амортизируемой стоимости объекта и нормы амортизации, начисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

Нелинейный способ заключается в неравномерном (по годам) начислении организацией амортизации в течение срока полезного использования объекта основных средств. При нелинейном способе годовая сумма амортизационных отчислений рассчитывается прямым методом суммы чисел лет, обратным методом суммы чисел лет либо методом уменьшаемого остатка с коэффициентом ускорения от 1 до 2,5 раза. Нормы начисления амортизации в первом и каждом из последующих лет срока применения нелинейного способа могут быть различными.

Прямой метод суммы чисел лет заключается в определении годовой суммы амортизационных отчислений исходя из амортизируемой стоимости объектов основных средств и отношения, в числителе которого – число лет, остающихся до конца срока полезного использования объекта, а в знаменателе – сумма чисел лет срока полезного использования объекта.

Обратный метод суммы чисел лет заключается в определении годовой суммы амортизационных отчислений исходя из амортизируемой стоимости объектов основных средств и отношения, в числителе которого – разность срока полезного использования и числа лет, остающихся до конца срока полезного использования объекта, увеличенная на 1, а в знаменателе – сумма чисел лет срока полезного использования.

При использовании метода уменьшаемого остатка годовая сумма начисленной амортизации рассчитывается исходя из определяемой на начало отчетного года недоамортизированной стоимости и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта и коэффициента ускорения (от 1 до 2,5 раза), принятого организацией.

Производительный способ начисления амортизации объекта основных средств или нематериальных активов заключается в начислении организацией амортизации исходя из амортизируемой стоимости объекта и отношения натуральных показателей объема продукции (работ, услуг), выпущенной (выполненных) в текущем периоде, к ресурсу объекта.

Результаты исследования и их обсуждение. Практика показывает, что в сельскохозяйственных организациях в соответствии с их учетной политикой наиболее часто применяется линейный метод начисления амортизации основных средств.

По нашему мнению, применение линейного способа начисления амортизации не всегда оправдано экономически. Применение ускоренных способов начисления амортизации позволяет за более короткий срок накопить достаточные амортизационные отчисления, а затем использовать их для реконструкции и технического перевооружения производства.

Так, применение линейного метода начисления амортизации по автотранспорту не отражает реальный износ объектов основных средств вследствие того, что не учитывается фактическая выработка автомобиля и степень его эксплуатации. Именно поэтому мы считаем применение производительного способа начисления амортизации более рациональным и приемлемым для данного объекта основных средств. Объем выполненных работ можно исчислять в условных эталонных гектарах для тракторов, физических гектарах посевных площадей для сеялок и в физических гектарах убранных площадей для комбайнов.

В целях сближения национального законодательства с требованиями международных стандартов в Инструкции о порядке начисления амортизации закреплено, что организация вправе определить амортизируемую стоимость за вычетом амортизационной ликвидационной стоимости объекта.

Для целей начисления амортизации амортизационная ликвидационная стоимость представляет собой оценочную величину в текущих ценах, которую организация планирует получить от реализации объекта основных средств или нематериальных активов, за вычетом предпо-

лагаемых затрат, связанных с их реализацией, в конце устанавливаемого срока полезного использования указанного объекта [1]. Амортизационная ликвидационная стоимость рассчитывается исходя из предположения, что данный объект уже достиг того состояния, в котором, как можно ожидать, он будет находиться в конце срока полезного использования.

Заключение. Принимая во внимание все вышеизложенное, можно предложить следующие варианты совершенствования порядка начисления амортизации основных средств в сельскохозяйственных организациях.

Во-первых, при определении амортизируемой стоимости объектов основных средств принимать во внимание их ликвидационную стоимость, что позволит более реально определять сумму начисляемой амортизации и остаточную стоимость объекта.

Во-вторых, следует пересмотреть действующую амортизационную политику. По результатам проведенных исследований, можно сделать вывод, что применение линейного способа начисления амортизации не всегда оправдано экономически. Так, применение линейного метода начисления амортизации по автотранспорту не отражает реальный износ объектов основных средств.

ЛИТЕРАТУРА

1. Инструкции о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов: утв. постановлением М-ва экономики РБ, М-ва финансов РБ и М-ва архитектуры и строительства Респ. Беларусь от 27.02.2009 г. № 37/18/6, (с последними изменениями и дополнениями от 22.12.2012 г.)// Аналитическая правовая система «Бизнес-инфо» [Электронный ресурс]. – 2013. – Режим доступа: www.business-info.by. – Дата доступа: 19.09.2013.

УДК658.155

Кривец В.В. – студентка

АНАЛИЗ ПРИБЫЛИ В ЖИВОТНОВОДСТВЕ

Научный руководитель – Короткевич С.В. – ст. преподаватель

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

Введение. Прибыль выступает основой экономического развития предприятия, и её рост создает устойчивую базу для самофинансирования, расширенного воспроизводства, решения проблем социального

и материального плана. Актуальность выбранной темы связана с тем, что с рыночных отношений значительно изменилась роль прибыли в развитии экономики.

Прибыль – это денежное выражение основной части денежных накоплений, создаваемых предприятиями любой формы собственности. Как экономическая категория она характеризует финансовый результат хозяйственной деятельности предприятия.

Являясь источником производственного и социального развития, прибыль занимает ведущее место в обеспечении самофинансирования хозяйствующих субъектов, возможности которых во многом определяются тем, на сколько доходы превышают расходы, так как финансовые ресурсы предприятий формируются главным образом за счет прибыли и амортизационных отчислений.

Наибольший интерес для предприятий и организаций представляет чистая прибыль. Чистая прибыль – это та часть валовой (балансовой) прибыли, которая остается в распоряжении предприятия после уплаты в бюджет налогов.

Целью работы является анализ влияния факторов на величину прибыли от реализации продукции животноводства, так как прибыль занимает ведущее место в обеспечении самофинансирования хозяйствующих субъектов.

Материалы и методика исследований. При проведении анализа влияния факторов изменения прибыли было выбрано открытое акционерное общество «Жабинковский» Жабинковского района Брестской области за 2011 – 2102 годы.

Формулу расчёта прибыли можно представить в следующем виде:

$$\Pi = V \times (\Pi - C),$$

где Π – прибыль от реализации, млн. руб.,

Π - цена за 1т.реализуемой продукции, тыс. руб.,

C – себестоимость единицы продукции, тыс. руб.,

V – объем реализованной продукции, тонн.

Результаты исследования и их обсуждение. Так как, предприятие ориентируется в большей степени на отрасль животноводства, рассчитаем влияние факторов на изменение прибыли от реализации молока и на мясо методом цепных подстановок (таблица).

Влияние факторов на изменение прибыли.

Вид реализуемой продукции	Объем реализованной продукции, т.		Средняя цена реализации, тыс.руб.		Себестоимость единицы продукции, тыс. руб/т.		Прибыль от реализации молока, млн. руб	
	2011г.	2012г.	2011г.	2012г.	2011г.	2012г.	2011 г.	2012 г.
Молоко	6375	6598	1400	2660	868	1600	3392	6994
Прирост живой массы КРС	857	618	6630	17257	6754	12893	-106	2697
Изменение прибыли, млн.руб.								
Всего	в том числе за счёт:							
	объема реализованной продукции		средней цены реализации			себестоимости		
+3602	+ 118		+ 8314			- 4830		
+2803	-30		+ 6597			-3794		

Из данных таблицы видно, что в 2012 году по сравнению с 2011 годом прибыль от реализации продукции существенно увеличилась, причем основным фактором роста прибыли стало увеличение средней цены реализации продукции животноводства.

Следует также обратить внимание на довольно большое влияние на изменение прибыли повышение себестоимости единицы продукции.

Закключение. Таким образом, для того, чтобы увеличить сумму прибыли необходимо изыскивать резервы её повышения. Таковыми будут являться: увеличение объема производства и реализации продукции, уменьшение уровня себестоимости продукции, повышение качества продукции, поиск оптимальных рынков сбыта и т.д. Рост прибыли от реализации продукции создаст финансовую основу для самофинансирования деятельности предприятия, выполнения части обязательств перед бюджетом, банками и другими предприятиями. Таким образом, прибыль становится важнейшей для оценки производственной и финансовой деятельности предприятия.

ЛИТЕРАТУРА

1. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятий АПК/ Г.В. Савицкая. Мн.: Новое знание, 2005. – 358 с.
2. Савицкая, Г.В. Теория анализа хозяйственной деятельности: Учеб. пособие. — М.: ИНФРА-М, 2007 – 288 с.

УДК: 658.589

Кудрявцева Е.В. – студентка

ВЛИЯНИЕ МОДЕРНИЗАЦИИ НА ДЕЛОВУЮ АКТИВНОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЯ

*Научный руководитель – Лабурдова И.П. – кандидат эк. наук, доцент
УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
Горки, Республика Беларусь*

В современных условиях поддержание высокой конкурентоспособности выпускаемой продукции и экономической эффективности производства промышленных предприятий невозможно без постоянной грамотной планомерной модернизации.

Модернизация предприятия представляет собой комплексное и высокоэффективное обновление предприятия, имеющее целью повышение его экономической эффективности. В современном понимании модернизация предприятия включает в себя как усовершенствование непосредственно производства (глубокое, и подчас кардинальное изменение техники и технологии), так и организационно-управленческую и социально экономическую модернизацию.

В свою очередь обновление производства включает в себя техническое перевооружение в сочетании с технологической модернизацией (внедрение современных прогрессивных технологий и методов организации производства).

В четвертом квартале 2008 года ОАО «Молочные горки» установило первую автоматизированную линию по производству творога, что сразу позволило предприятию выйти на совершенно иной уровень по производству данного вида продукции.

Благодаря вводу новой творожной линии реализация творога увеличилась в два раза. Кроме того из-за улучшения качества продукции были увеличены сроки реализации с 36 часов до 6 суток, что положительно отразилось на объемах заказов розничных торговых предприятий. На сегодняшний день востребованность продукции с данной линии очень высока как внутри РБ, так и за ее пределами.

Приобретение новой творожной линии производственной мощностью 7 тонн творога в сутки позволило предприятию максимально эффективно использовать молочное сырье (20 тонн в день) высвободив его из производственного процесса по выпуску масла и сыров (убыточной продукции). Экономическая эффективность производства отдельных видов продукции показана на примере (табл.1).

Таблица 1. Рентабельность продукции ОАО «Молочные горки»

Виды продукции	Рентабельность, %	
	2008 год	2009 год
Масло животное	-32,3	-15,6
Сыр твердый	-7,0	-4,2
Казеин технический	+19	-9,5
Творог	+0,8	+18,5
Всего по предприятию	-9,9	-2,8

Кроме того, дополнительное производство творога позволило предприятию увеличить выход готовой продукции из 1 тонны перерабатываемого сырья на 5 %, что даст дополнительную возможность выполнять доведенные прогнозные показатели по темпам роста товарной продукции и товаров народного потребления, устанавливаемым на уровне Министерства сельского хозяйства и продовольствия РБ.

Финансовые результаты проекта рассчитывались с учетом оценки экономической ситуации в Республике Беларусь за 2008–2009 гг., государственной политики валютного и ценового регулирования, потребности в инвестициях для успешной работы предприятия, реально возможных источников финансирования и условий их привлечения

Экономический эффект от приобретения новой творожной линии представлен на примере (табл. 2).

Таблица 2. Экономический эффект от приобретения новой творожной линии

Показатели	2008 год	2009 год	2010 год
Реализация , всего тонн	909	1789	4344
Реализация в день, тонн	2,5	4,9	11,9
Выручка, млн.руб.	3670	7832	19017
Рентабельность, %	0,8	18,5	19,1
Прибыль, млн.руб.	34	1059	2118
Удельный вес в общем объеме реализации, %	8,9	16,1	24,8

Увеличение номинальной денежной выручки не всегда говорит об увеличении реальных доходов предприятия. Если бы не было инфляции, то при увеличении денежной выручки можно было бы сделать вывод, что предприятие повышает свой экономический потенциал. В условиях инфляции этого сказать нельзя. Финансовое положение

предприятия обуславливается в немалой степени его деловой активностью. Оценить деловую активность предприятия можно по соотношению темпов роста основных показателей: совокупных активов ($T_{\text{акт}}$), объема продаж ($T_{\text{впр}}$) и прибыли ($T_{\text{п}}$). В мировой практике с этой целью используется «золотое правило экономики предприятия»:

$$100\% < T_{\text{акт}} < T_{\text{впр}} < T_{\text{п}}$$

Проверим, соблюдается ли «золотое правило экономики предприятия» применительно к ОАО «Молочные горки» после приобретения новой творожной линии:

$$100\% < 116\% < 518\% < 6229\%$$

А с учетом инфляции ($J_{p2011}=2.099$) неравенство имеет следующий вид:

$$100\% < 116\% < 247\% < 2968\%$$

Первое неравенство ($100\% < 116\%$) показывает, что предприятие наращивает экономический потенциал и масштабы своей деятельности.

Второе неравенство ($116\% < 247\%$) свидетельствует о том, что объем продаж растет быстрее экономического потенциала. Из этого можно сделать вывод о повышении интенсивности использования ресурсов на предприятии.

Третье неравенство ($478\% < 2968\%$) означает, что прибыль предприятия растет быстрее объема реализации продукции и совокупного капитала вследствие положительного эффекта операционного рычага.

Соблюдение «золотого правила» означает, что экономический потенциал предприятия возрастает по сравнению с предыдущим годом. Также это свидетельствует о динамичности развития предприятия и укреплении его финансового состояния.

В целом проведенная на предприятии ОАО «Молочные горки» модернизация творожного участка дала положительный финансовый эффект, а также позволила вывести производимую продукцию на более высокий конкурентоспособный уровень.

ЛИТЕРАТУРА

1. Савицкая, Г.В. Анализ производственно-финансовой деятельности сельскохозяйственных предприятий: учебник – 3-е изд., доп. и перераб. / Г.В. Савицкая. – М.: ИНФРА-М, 2010. – 368 с.

УДК631.16:658.155.2

Курбатова Ю.И. – студентка

РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРИБЫЛИ

Научный руководитель – Молчанов А.М. – кандидат эк. наук, доцент
УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
Горки, Республика Беларусь

Введение. Финансовый результат хозяйственной деятельности организации определяется показателем прибыли или убытка, формируемым в течение календарного (отчетного) года: по текущей деятельности, доходов и расходов по финансовой, инвестиционной и иной деятельности.

Цель работы: Действующим законодательством нормы покрытие убытков от списания основных средств за счет добавочного капитала. Все убытки по выбывающим основным средствам, в том числе выбывающим в порядке списания, уменьшают финансовый результат организации, а сумма числящегося по выбывшим основным средствам добавочный капитал, образовавшийся в результате ранее проведенной переоценки на увеличение «Нераспределённой прибыли».

Материалы и методика исследований. В настоящее время организации определяют чистую прибыль (убыток), базовую прибыль (убыток) и разведенную прибыль (убыток), которые отражают в «Отчете о прибылях и убытках» формы №2.

Как сумма чистой прибыли (убытка) отчетного периода определяется по счёту 99 «Прибыли и убытки» и показываются по статье «Чистая прибыль (убыток) отчетного периода». Следовательно, формирование финансовых результатов в отчетности представлено достаточно полно, однако организации за отчетный период необходимо иметь информацию о направлениях использования прибыли, что вызвано, прежде всего, необходимостью углубления открытости и информационной емкости публикуемой отчетности.

Для предприятий и организаций при распределении прибыли приоритетным должно быть направление прибыли на производственное развитие, с целью максимизации финансовых результатов в будущем. Однако методики отражения в учёте направления части капитала на производственное развитие предприятия и организации в настоящее время отсутствуют. Кроме того, за счет прибыли организации финансируют расходы социальной направленности (выдача материальной помощи, оплата оздоровительных мероприятий, оказание шефской

помощи, проведение благотворительных и других аналогичных мероприятий).

Результаты исследования и их обсуждение. Чистой прибылью должны распоряжаться только собственники организации. При этом реальный расход чистой прибыли должен быть исключительно при выплате учредителям дивидендов. Во всех остальных случаях идёт перераспределение чистой прибыли по другим собственным источникам, т.е. прибыль направляется на (создание резервов, покрытие убытков, увеличение уставного капитала, резервного капитала и т.п.).

Заключение. Из сформированной чистой прибыли нельзя четко определить, сколько пошло прибыли на производственное развитие и на другие цели для большей наглядности, получения информации о распределении прибыли. С этой целью считаем необходимым «Отчет о прибылях и убытках» дополнить справкой, в которой предусмотреть отражение средств направленные на осуществления мероприятий:

- по производственному развитию;
- по социальному развитию;
- материальное поощрение коллектива организации и иных аналогичных мероприятий и работ, не приводящих к образованию нового имущества;
- выплату дивидендов.

ЛИТЕРАТУРА

1. Бухгалтерский учет в сельском хозяйстве: учеб. пособие для вузов / А.П.Михалкевич, П.Я.Папковская, С.К. Матальцкая[и др.] перераб. и доп. под общ. ред. А.П.Михалкевича. –3-е изд. – Минск.: БГЭУ, 2004, – 612 с.

УДК 331.101.3

Ларионова А.В. – студентка

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МОТИВАЦИИ ТРУДА В СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЯХ РБ

Научный руководитель – Молчанова Н.С. – ассистент

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

Введение. В настоящее время в сельском хозяйстве наблюдается существенное отставание в величине заработной платы, что приводит сегодня к серьезному социальному напряжению в отрасли. Для выхода из сложившихся условий наиболее оптимальным является механизм

мотиваций, базирующийся на совокупности личных (рост доходов работника, уважение в коллективе, возможность карьерного роста, повышение квалификации и т.п.), коллективных (престиж предприятия, повышение его конкурентоспособности) и общественных (производство качественной, эффективной и доступной по цене продукции) интересах работников предприятий.

Цель работы. Определить пути совершенствования мотивации труда в сельскохозяйственных предприятиях Республики Беларусь.

Материалы и методика исследований. Исследователи определили ряд условий (правил), позволяющих осуществить мотивацию труда в организациях более эффективно. Они заключаются в следующем:

1. Похвала эффективнее порицания и неконструктивной критики.
2. Поощрение должно быть осязаемым и желательно, чтобы разрыв между результатом труда и его поощрением был минимальным.
3. Непредсказуемые и нерегулярные поощрения мотивируют больше, чем предсказуемые и ожидаемые.
4. Сочетание моральных и материальных стимулов.
5. Сочетание позитивных и негативных стимулов.
6. Ощутимость денежного вознаграждения. Этот уровень является порогом ощутимости – минимальным вознаграждением, на которое реагирует человек и принимает какое-либо решение.
7. Человек чувствует свой личный вклад в конечный результат только в пределах небольшого коллектива (5 – 7 человек), поэтому внедрять систему стимулирования, основанную на коллективных результатах, весьма рискованно. В больших коллективах необходимо применять системы учета личного вклада.
8. и др. условия.

Результаты исследования и их обсуждение. Следует отметить, что на современном этапе развития сельскохозяйственных организаций важное место занимают новые формы мотивации труда. Одной из них является взаимосвязь оплаты труда работников и финансовых результатов деятельности организации, которая основана на показателях результатов труда конкретных работников, влияющие на увеличение размеров выручки и прибыли от реализации сельскохозяйственной продукции.

Еще одной новой формой мотивации труда, внедряемых в сельскохозяйственное производство, может быть система оплаты труда на основе грейдов.

Термин «грейд», происходят от английского слова «grading», что переводится как классификация, сортировка, упорядочение.

Процедура грейдирования означает оценивание должностей, их распределение по значимости для организации.

Система грейдов строится на расположении всех (отдельных) профессий и должностей работников организации по соответствующим грейдам в зависимости от сложности и напряженности труда, его условий, уровня квалификации работников.

Одним из важных вопросов при формировании зарплаты считается развитие тесной взаимосвязи между результатами труда и вознаграждением. Практическим инструментом, позволяющим оценить должности и рабочие места и на их основе сформировать квалификационные группы, является система грейдов. С этой целью могут использоваться различные критерии оценки профессий рабочих (должностей служащих). Каждый из критериев оценивается некоторым количеством баллов. Шкала всех оценок разбивается на ряд интервалов, которые называются грейдами. Общая сумма полученных по всем критериям баллов определяет положение (ранг) конкретной профессии рабочего (должности служащего) в структуре организации. В зависимости от набранного количества баллов конкретная профессия (должность) попадает в тот или иной интервал, то есть относится к определенному грейду.

Этапы формирования размеров оплаты труда для каждого грейда следующие:

- назначается размер базовой зарплаты с учетом внешних (рыночные значения зарплат работников соответствующих профессиональных групп) и внутренних факторов (ценность соответствующих должностей для организации, финансовые возможности и т.д.);
- определяется интервал межквалификационных соотношений (коэффициентов), которые показывают, во сколько раз должностные оклады соответствующего грейда больше, чем базовая зарплата;
- для каждого грейда выбирается диапазон должностных окладов (минимальный и максимальный);
- устанавливается размер оплаты труда конкретного работника в пределах диапазона окладов грейда, к которому относится профессия (должность) данного работника.

Система построения грейдов может предусматривать пересечение диапазонов окладов по грейдам, что позволит более гибко мотивировать труд работников.

Также в связи с сокращением численности работников сельскохозяйственного производства в отдельных областях возможно применение и дополнительных средств материального стимулирования:

- возмещение затрат на обучение работников;
- социальные выплаты.

Последняя группа выплат представляет для сельчан особый интерес, поскольку с их помощью удовлетворяются насущные потребности. Выплаты формируют как непосредственно материальную, так и моральную заинтересованность в результатах труда.

Заключение. Таким образом, новые формы мотивации труда, взаимоувязка материального стимулирования с конечными результатами производства (объем выручки и прибыли от реализации продукции, товаров (работ, услуг) и их размером в расчете на работника) существенно повысят уровень оплаты труда сельскохозяйственных товаропроизводителей, что будет способствовать усилению их материальной заинтересованности в повышении эффективности производства и росту доходов организаций.

УДК 331.2

Ларионова А.В. – студентка

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА РАБОТНИКОВ УПРАВЛЕНИЯ КСУП «ПЛЕМЕННОЙ ЗАВОД «ТИМОНОВО»

Научный руководитель – Молчанова Н.С. – ассистент

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

Введение. В настоящее время в условиях перехода к рыночной экономике, когда требуется совершенствование систем материального стимулирования руководителей и специалистов, усиление их роли в повышении эффективности работы субъектов хозяйствования, в КСУП «Племенной завод «Тимоново» возникает необходимость в разработке и использовании принципиально новой модели оплаты труда, а именно – системы заработной платы на бестарифной основе.

Цель работы. Предложить систему материального стимулирования труда управленческого персонала, которая будет отражать его вклад в достижение конечных положительных результатов.

Материалы и методика исследований. В основе разработанной бестарифной модели организации заработной платы положено установление минимального и максимального соотношения в оплате труда управленческого персонала в зависимости от квалификации работника, профессии и должности. При этом используется следующая форма расчета заработной платы управленческого персонала:

$$ЗП_i = D_{от} \times K_i \times D_b,$$

где $ЗП_i$ – размер заработной платы i -го работника; $Д_{от}$ – средняя оплата i человека-дня работников предприятия; K_i – коэффициент, показывающий во сколько раз оплата труда одного человека-дня i -го работника выше средней по предприятию (коэффициент социальной справедливости); $Д_i$ – количество отработанных i -ым работником дней по табелю учета.

Приведенная формула показывает какую заработную плату должен получить конкретный работник согласно его квалификационному уровню и качеству труда.

Минимальный коэффициент соотношения заработной платы является точкой отсчета для установление ежемесячного коэффициента социальной справедливости руководителям и специалистам. Минимальный коэффициент может быть повышен при наращивании производства и продажи продукции, работ и услуг с высоким качеством, по сравнению с предыдущим годом, проявлением инициативы и творчества в работе, соблюдении трудовой дисциплины, работе с высокой производительностью труда. При этом используются критерии оценки труда руководителей и специалистов, приведенные в (табл. 1).

Т а б л и ц а 1. Критерии оценки труда

Наименование критериев	Величина повышения оценки по труду от установленных минимальных коэффициентов
Повышение по сравнению с предыдущим годом производства и продажи с/х продукции, работ, услуг	0,1
Повышение урожайности с/х культур, продуктивности животных по сравнению с уровнем предыдущего года	0,2
Высокое качество работы	0,1
Повышение прибыльности, рентабельности по сравнению с предыдущим годом, периодом	0,1
Обеспечение сохранности животных	0,1
Отсутствие нарушений ТБ, противопожарной охраны, производственной дисциплины	0,05
Отсутствие нарушений ТБ, противопожарной охраны, производственной санитарии	0,05
Наличие инициативы, творчества в работе, высокая интенсивность	0,2
Экономный расход электроэнергии, кормов, ГСМ, инвентаря и другого оборудования и средств	0,1

Средняя оплата труда человека-дня определяется путем суммирования месячного заработка работников производственных и обслуживающих подразделений и делением его на сумму отработанных ими человеко-дней. При определении средней оплаты одного человека-дня работников исключаются выплаты за экономию затрат и премии по результатам работы за календарный месяц.

Оплата труда руководителей и специалистов предприятия определяется ежемесячно в зависимости от средней начисленной заработной платы в расчете на один человеко-день всех работников производственных и обслуживающих подразделений, установленного в этом месяце конкретному работнику коэффициента социальной справедливости и количества отработанных дней.

Руководителям и специалистам производственных и обслуживающих подразделений зарплата определяется в зависимости от средней оплаты одного человека-дня работников этих коллективов.

Результаты исследования и их обсуждение. Расчет размера заработной платы работников предприятия приведен в (табл. 2.)

Т а б л и ц а 2. Расчет размера заработной платы работников предприятия

Категории работников	Установленные коэффициенты социальной справедливости		Август		
	минимальный	максимальный	количество отработанных дней	коэффициент социальной справедливости	заработная плата, руб.
1	2	3	4	5	6
Директор	3,25	4,25	27	4,0	4536000
Управляющий отделением Высокое	2,9	3,5	27	3,0	3402000
.....					
Гл.бухгалтер	1,89	2,23	20	2,23	1873200
.....					
Гл.ветврач	2,5	3,0	27	2,7	3061800

Окончание табл. 2

1	2	3	4	5	6
.....					
Гл.агроно м	2,5	3,0	27	3,0	3402000
.....					
Гл.инжене р	2,9	3,8	27	3,2	3628800
.....					
Юрист- консульт	1,33	1,86	20	1,86	1562400
.....					
Зав.по хозяйству	1,92	2,6	27	2,3	2608200

Заключение. Реализация предложенной модели организации оплаты труда позволит уменьшить применение различного вида премий, доплат и надбавок, так как показатели, которые стимулируются ими в настоящее время учитываются путем применения «вилкок» соотношения оплаты труда разного качества.

Таким образом, проект более эффективного материального развития КСУП «Племенной завод «Тимоново» позволят повысить стимулирование работников организации.

УДК 631.158:658.5

Лебедева М.М. – студентка

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДОВ УЧЕТА ЗАТРАТ НА ПРОИЗВОДСТВО ПРОДУКЦИИ

Научный руководитель – *Титарева Т.Э.* – ассистент

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

Введение. Построение производственного учета зависит от выбранного метода учета затрат, вида выпускаемой продукции и технологии ее производства.

Цель работы. Изучить методы учета затрат на производство продукции и предложить наиболее приемлемый для учета затрат по основному стаду КРС.

Материалы и методика исследований. Методические рекомендации, учебная литература.

Результаты исследования и их обсуждение. Под методом учета затрат на производство и калькулирования себестоимости продукции понимается определенный порядок группировки затрат на производство в зависимости от конкретных условий изготовления продукции, обеспечивающий исчисление ее фактической себестоимости и необходимую информацию для контроля за процессом формирования себестоимости.

Наиболее распространенными являются нормативный, позаказный, поперечный методы, а также применяемые в зарубежной практике такие методы, как директ-костинг, стандарт-кост, метод учета затрат по функциям и другие.

Более интересными, на наш взгляд, являются нормативный метод учета затрат и метод «стандарт-кост». В соответствии с Типовыми указаниями по применению нормативного метода учета затрат на производство и калькулированию нормативной и фактической себестоимости продукции ведомства разрабатывают отраслевые методические рекомендации по применению этого метода. Данный метод предусматривает создание системы действующих прогрессивных норм и нормативов и на ее основе – калькуляцию нормативной себестоимости; выявление и учет отклонений от действующих норм и нормативов; исчисление фактической себестоимости продукции на основе предварительно составленных нормативных калькуляций. Характерным для нормативного метода является ведение учета фактических затрат раздельно по нормам и отклонениям от них, а также отклонениям от норм. Учет фактических затрат по нормам и отклонениям достигается путем повседневного документирования затрат, вызванных отклонениями от норм, по основным их видам либо расчетным путем за сравнительно короткие периоды.

Фактическая себестоимость выпущенной продукции определяется путем суммирования затрат по текущим нормам с их изменениями и отклонениями от норм.

В зарубежных странах применяется система учета «стандарт-костинг». Сущность данного метода заключается в том, что учет затрат ведется по нормативным коэффициентам, а все отклонения от

плановых норм определяются в конце отчетного периода и списываются на финансовые результаты. При этом накладные расходы списываются оперативно (т.е. по мере их образования) на себестоимость отдельных видов продукции, а отклонения, как и по прямым расходам, относятся на финансовые результаты в конце отчетного периода.

Изучив преимущества рассмотренных выше методов учета затрат, считаем наиболее приемлемым методом для молочного скотоводства хозяйств нашей республики – нормативный метод.

Данный метод хотя и более трудоемкий, так как необходимо учитывать продукцию по нормативной себестоимости и отклонения от норм, но он более полно отражает фактическую себестоимость отдельно по каждому объекту учета затрат, потому как отклонения от норм также списываются в определенном объеме по каналам использования в течение всего отчетного периода. «Стандарт-костинг» же предполагает списание отклонений в конце отчетного периода сразу на финансовые результаты без отнесения их на определенный объект.

Основным достоинством системы нормативного учета и контроля является выявление в оперативном порядке отклонений фактических затрат от действующих норм расхода сырья и материалов, заработной платы и других производственных затрат, причин их возникновения и влияние на себестоимость продукции.

Заключение. Таким образом, при использовании нормативного метода учета затрат появляется возможность влиять на себестоимость продукции в процессе ее производства, а также принимать своевременные управленческие решения о целесообразности производства того или иного вида продукции.

ЛИТЕРАТУРА

1. Бухгалтерский учет, анализ и аудит: учебное пособие / П.Г. Пономаренко [и др.]; под общ. ред. П.Г. Пономаренко. – 2-е изд., испр. – Минск: Выш. шк., 2007. – 527 с.
2. Чечеткин А.С. Бухгалтерский учет в с.-х.: учебник для студентов высших учебных заведений по неэкономическим специальностям / А.С.Чечеткин. – Мн.: ИВЦ Минфина, – 2008. – 608 с.

УДК 368. 914

Легун Ю.С. – студентка

ИЗМЕНЕНИЯ В СФЕРЕ ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ ГРАЖДАН

Научный руководитель – Крюкова А.А. – ассистент

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

До 2009 года – до принятия Закона «О профессиональном пенсионном страховании» – более ранняя потеря трудоспособности в связи с работой в особых условиях труда компенсировалась с помощью досрочного пенсионного обеспечения. Досрочные пенсии являлись дополнительными пенсионными льготами, финансирование которых ложилось на всех граждан, уплачивающих взносы в Фонд социальной защиты.

Профессиональное пенсионное страхование – новый для Республики Беларусь вид социального страхования.

Профессиональное пенсионное страхование – это система установленных государством отношений, включающихся в формировании средств за счет взносов на профессиональное пенсионное страхование, уплачиваемых работодателями за работников, занятых в особых условиях труда и отдельными видами профессиональной деятельности, и использовании этих средств для выплаты пенсий в связи с особыми условиями труда. В основу такого вида страхования положен принцип ответственности работодателя за более раннее снижение трудоспособности работника вследствие длительной занятости во вредных условиях труда. Это значит то, что за работников, занятых в особых условиях труда, наниматель дополнительно перечисляет страховые взносы, которые используются в дальнейшем для выплаты профессиональных пенсий этим же работникам.

Тарифы взносов на профессиональное пенсионное страхование составляют 4,8, 2,6, 2,3, 1,5 %. К категориям работников, подлежащих профессиональному пенсионному страхованию относятся работники, занятые полный рабочий день на подземных работах, бортоператоры и бортпроводники, артисты театров, спортсмены, работники инженерно-технического состава гражданской авиации, работницы текстильного производства, женщины-трактористы, женщины, работающие животноводами и свиноводами, водители пассажирского транспорта (автобусов, троллейбусов, трамваев), работники экспедиций, партий, отря-

дов, участков и бригад, непосредственно занятые на полевых геолого-разведочных, гидрологических, лесоустроительных и изыскательских работах и другие.

До принятия Закона «О профессиональном пенсионном страховании» более ранняя потеря трудоспособности компенсировалась досрочными пенсиями. Эти пенсии являлись дополнительными пенсионными льготами, финансирование которых ложилось на всех граждан, уплачивающих взносы в Фонд социальной защиты.

Чтобы исправить сложившуюся ситуацию, нужно было сформировать автономный источник финансирования досрочных пенсионных выплат работникам, занятым в неблагоприятных условиях труда, и, возможно, постепенно освободить такие расходы общей пенсионной системы. Поэтому профессиональные пенсии предоставлялись за счет предварительного накопления целевых дополнительных взносов работодателей, уплачиваемых за работников, занятых в особых условиях труда, что и являлось главной целью принятия Закона.

Однако в результате этого увеличилась нагрузка на нанимателя. В итоге поднялся вопрос о снижении общей страховой нагрузки на работодателя. Средством решения данной проблемы выступило увеличение взносов работника на пенсионное страхование с адекватным увеличением заработной платы и снижение взносов работодателя. Кроме этого повышению эффективности системы профессионального страхования способствовало введение дополнительного добровольного накопительного уровня, что дало работнику возможность влиять на уровень своей защиты, а также системы добровольного корпоративного страхования.

На основании всего вышеизложенного можно сделать вывод, что в результате принятия Закона произошло освобождение общей пенсионной системы от расходов на ранние пенсии по условиям труда, что позволило освободить общую пенсионную систему от страхования производственных рисков и сосредоточить усилия на обеспечении нетрудоспособных лиц.

ЛИТЕРАТУРА

1. Закон Республики Беларусь от 5 января 2008 г. № 322-З «О профессиональном пенсионном страховании» [Электронный ресурс] / Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. Минск, 2013.
2. Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Профессиональное пенсионное страхова-

УДК 364.35(476)

Лисова М.С. – студентка

ПЕНСИОННАЯ СИСТЕМА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ: СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

Научный руководитель – Макаренко А.М. – ассистент

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

Введение. Система социальной защиты высокоразвита в Республике Беларусь. Функции по защите людей от рисков, связанных с безработицей, болезнями, потерей кормильца выполняются. Однако существуют трудности, с которыми сталкиваются специалисты в данной отрасли. Например, пенсионная система. Поддержка людей пенсионного возраста играет значительную роль в развитии государства, и в связи с этим данному вопросу уделяется большое внимание.

Цель работы. Целью исследования является изучение состояния пенсионной системы Республики Беларусь на современном этапе и возможные перспективы ее развития.

Материалы и методика исследований. Пенсионная система представляет собой сложную технологическую цепь – от назначения, до выплаты пенсий. Главное предназначение пенсии – компенсация утраченного дохода потерявшему трудоспособность. Сегодня в Республике Беларусь установлены два вида пенсий: трудовые и социальные. Право на трудовую пенсию имеют лица, которые в период работы подлежали государственному социальному страхованию и уплачивали страховые взносы. Гражданам, которые по каким-либо причинам не имеют права на пенсию, связанную с трудовой или иной общественно полезной деятельностью, устанавливаются социальные пенсии. Финансирование пенсионного обеспечения в Республике Беларусь осуществляется из двух источников: внебюджетных фондов и государственного бюджета. Выплата трудовых пенсий осуществляется из средств Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь. Фонд социальной защиты населения не входит в состав государственного бюджета и формируется за счет страховых взносов работодателей, страховых взносов работающих граждан, а также части средств государственного бюджета Республики Беларусь.

Пенсии не подлежат обложению налогами. Бюджетные фонды образуют систему социальной помощи. Пенсионная система Беларуси осуществляется по солидарному принципу, когда работающие содержат неработающих, при этом, уровень состояния финансирования пенсионного обеспечения в целом зависит от состояния экономики в республике, работы предприятий и организаций. Заметим также, что в последнее время в Беларуси годовая численность умерших превышает численность родившихся. В этой связи в настоящее время остро встает проблема депопуляции в стране, т.е. низкий уровень рождаемости и катастрофически высокий уровень смертности, который имеет тенденции роста. Это позволяет оценивать современную демографическую ситуацию как кризисную, опасную, представляющую угрозу безопасности страны.

Из нынешних демографических условий вытекает такая проблема, как стремительный рост расходов государства на пенсионное обеспечение. Поэтому считаем необходимо более активно поддерживать становление добровольного пенсионного обеспечения, что послужит улучшению качества жизни пенсионеров в ближайшей перспективе и будет способствовать социально-экономическому развитию регионов путем инвестирования на эти цели сформированных таким образом ресурсов. Развивать данное направление нужно путем активного информирования граждан и предоставления налоговых льгот и иных форм стимулирования для добровольных корпоративных и пенсионных программ.

Изучив экономическую литературу, можно отметить, что данная концепция предусматривает необходимость формирования трехуровневой пенсионной системы. Первый уровень составят социальные пенсии, право на которые должно предоставляться всем неработающим нетрудоспособным гражданам за счет общих налогов в качестве минимальной государственной поддержки, второй - страховые пенсии, как основа пенсионной системы, которые будут зависеть от величины трудового стажа, и третий уровень – дополнительные негосударственные пенсии.

Во многом проблемы нынешней пенсионной системы Республики Беларусь связаны с продолжающимся ее функционированием на распределительной основе. Особенностью распределительной системы является финансирование пенсионных расходов, осуществляющееся за счет средств, полученных текущем периоде, т.е. текущее поступление страховых взносов распределяется между их получателями. Недостат-

ком системы является то, то плательщики страховых взносов содержат на своем попечении получателей этих средств.

Полностью исключает недостаток распределительной формы организации пенсионной системы – накопительная. Работающие граждане собирают средства, помещают их на свои специальные счета и не трогают до момента выхода на пенсию. Однако, построение данной системы предполагает наличие устойчивого роста национальной экономики, необходимого для сохранения стоимости данных вкладов, а также наличие лояльного распорядителя средств, обеспечивающего прирост финансовых ресурсов фонда.

В чистом виде каждая из форм встречается редко в национальной экономике. Чаще всего смешанные распределительно-накопительные формы.

Результаты исследования и их обсуждение. Считаем необходимым использовать в Республике Беларусь смешанную распределительно-накопительную форму организации пенсионной системы, а именно, можно позволить пенсионному фонду вкладывать средства в зарубежные активы с низким рейтингом риска, тогда у работающих будет возможность с помощью фондов вдобавок к государственной пенсии накопить дополнительные средства на старость.

Заключение. Просмотрев состояние пенсионной системы республики Беларусь, можно сделать вывод, что осуществление всех выше-названных мер должно обеспечивать современный подход, достойный уровень пенсионного обеспечения, высокую степень гарантии и свободу принятия решений со стороны граждан.

ЛИТЕРАТУРА

1. О пенсионном обеспечении: Закон Республики Беларусь.
2. Семашко, Д.Д. Пенсионная система в Республике Беларусь: проблемы их решения / Д. Д. Семашко, А. В. Антанькова // Молодежь и инновации – 2013г. – №4 – С. 125 – 127.

УДК 631116:658.152

Лямина Ю.С. – студентка

ОПТИМИЗАЦИЯ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ НА ПРЕДПРИЯТИИ ЗАО «НОВЫЙ ПУТЬ» РОСТОВСКОГО МУНИЦИПАЛЬНОГО РАЙОНА ЯРОСЛАВСКОЙ ОБЛАСТИ

Научный руководитель – Иванцова А.В. – ст. преподаватель

ФГБОУ ВПО «Ярославская государственная сельскохозяйственная академия»,
Ярославль, Российская Федерация

Введение. В современных условиях финансового кризиса важнейшим аспектом устойчивого развития организации является стабильный денежный поток. Положительный денежный поток на длительном промежутке времени характеризует получение прибыли организацией, наличие собственных средств, устойчивое и гарантированное развитие. Актуальность проблемы оптимизации и управления денежными потоками подтверждается тем, что денежные средства оказывают существенное влияние на конечные результаты хозяйственной деятельности каждого предприятия.

Цель работы: разработка мероприятий по оптимизации денежных потоков в ЗАО «Новый путь» Ростовского муниципального района Ярославской области.

Материалы и методика исследований. Информационной базой исследования послужили нормативно-правовая, учебная, справочная литература, материалы бухгалтерской отчетности предприятия ЗАО «Новый путь». Обоснование теоретических утверждений и аргументация выводов осуществлялись на основе принципов системного, монографического и экономико-статистического методов исследования.

Результаты исследования и их обсуждение. Денежный поток предприятия представляет собой совокупность распределенных по времени объемов поступления и выбытия денежных средств, создаваемых хозяйственной деятельностью предприятия [1]. Поступление (приток) денежных средств называют положительным денежным потоком, а выбытие (отток) денежных средств – отрицательным денежным потоком [2].

Проведенный анализ организационно-экономических условий деятельности ЗАО «Новый путь» за период 2008 – 2012 гг. свидетельствует о стабильном и динамичном развитии предприятия. Основным направлением его деятельности является производство молока цельного: удельный вес выручки от реализации молока в общей сумме выручки в

2012 году составил 85 %. Важно отметить, что ЗАО «Новый путь» является поставщиком молока в такие крупные компании, как «Вимм-Билль-Данн», «Danone» и «Кентавр».

Формирование положительного денежного потока на предприятии происходит в основном за счет поступления выручки от реализации продукции животноводства. Отрицательный денежный поток образуется в результате обслуживания краткосрочных и долгосрочных кредитов, приобретения основных средств и капитального строительства.

Проведенный мониторинг равномерности и синхронности формирования положительного и отрицательного денежных потоков в разрезе отдельных периодов на основе составления динамических рядов показал, что за период 2008 – 2012 гг. чистые денежные потоки предприятия имели отрицательные значения, при этом размах отклонений значений динамического ряда практически отсутствует, что отражает низкую степень неравномерности распределения денежных потоков. Положительный и отрицательный денежные потоки достаточно хорошо сбалансированы по временным интервалам, о чем свидетельствует коэффициент корреляции, равный единице.

Так как предприятие испытывает недостаток в свободных денежных средствах при одновременном наличии просроченной дебиторской задолженности, целесообразно воспользоваться услугами факторинга.

Наиболее выгодные условия факторингового финансирования сельскохозяйственных организаций в регионе предоставляются ОАО «Россельхозбанк». За осуществление факторинговой операции банк взимает плату в размере 18 % от суммы задолженности, при этом стандартно оформляет предварительную оплату долговых требований в размере 82 % (из оставшихся 18 % банком формируется страховой резерв на случай невыплаты должником дебиторской задолженности). Поскольку в ЗАО «Новый путь» имеется просроченная дебиторская задолженность, списанная за баланс в сумме 751 тыс. руб., то целесообразно ожидать, что в данном случае банк отступится от стандартных процентных размеров страхового резерва и установит размер предварительной оплаты долговых требований на уровне 50 %.

Исходя из вышеуказанных условий, плата банку за переуступку права требования дебиторской задолженности в размере 2871 тыс. руб. составит 516,78 тыс. руб. При этом банк сформирует страховой резерв в сумме 757,1 тыс. руб. Таким образом, общая сумма денежных средств, полученная предприятием по договору факторинга, составит

1597,12 тыс. руб. Следует также учитывать, что по мере погашения должником дебиторской задолженности на предприятие будут поступать денежные средства из страхового банковского резерва.

Прогнозная величина денежных средств в ЗАО «Новый путь» с учетом переуступки права требования дебиторской задолженности составит 1433,72 тыс. руб., что в 33 раза превышает фактическое значение 2012 года

**Сравнение фактических значений показателей с прогнозными
(с учетом факторингового финансирования) в ЗАО «Новый путь»**

Показатели	Годы		Отклонения прогнозных значений 2013 г. от фактических 2012 г., (+,-)
	2012	2013	
Денежные средства (по балансу), тыс. руб.	43	1433,72	1390,72
Доля денежных средств в оборотных активах	0,0007	0,0231	0,0224
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	40,95	51,18	10,23
Период оборачиваемости дебиторской задолженности, дней	9	7	-2
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,002	0,066	0,064
Операционный цикл, дней	530	528	-2
Финансовый цикл, дней	489	487	-2

Заключение. Для предприятия ЗАО «Новый путь» факторинг является одним из эффективных инструментов оптимизации денежных потоков. Его использование в условиях ограниченных финансовых ресурсов не только благоприятным образом отразится на величине и структуре денежных потоков, но и на эффективности функционирования предприятия в целом. Кроме того, отсутствие на предприятии системы мониторинга и контроля за наличием, составом и структурой дебиторской задолженности делает переуступку права ее требования незаменимым процессом при необходимости формирования положительного денежного потока.

ЛИТЕРАТУРА

1. Бланк, И.А. Управление денежными потоками / И.А. Бланк. – М.: Ника-Центр, 2009. – 752 с.

2. Бертонеш, М. Управление денежными потоками / М. Бертонеш, Р. Найт. – СПб.: Питер, 2006. – 240 с.

УДК 006.032:[36:368.4]

Магонь Е.Д. – студентка

К ВОПРОСУ О МЕЖДУНАРОДНОМ СТАНДАРТЕ ПО УЧЕТУ СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ И ОБЕСПЕЧЕНИЯ

Научный руководитель – Мурачева И.М. – ассистент

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

Социально-экономические преобразования, происходящие в Республике Беларусь, предъявляют повышенные требования к ведению бухгалтерского учета и отчетности.

Интеграционные процессы, затрагивающие мировое сообщество предъявляют все более жесткие требования к финансовой отчетности. Она должна быть доступной, понятной и достоверной. Задачу унификации отчетности экономик разных государств выполняют Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО).

Представители крупных европейских компаний считают, что использование МСФО повышает уровень доверия к финансовой отчетности компании. Новые стандарты делают отчетность организаций более прозрачной, чем сейчас, что предоставит инвесторам более ясную картину корпоративных финансов.

На наш взгляд, целью реформирования системы бухгалтерского учета является приведение национальной системы бухгалтерского учета в соответствие с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями рыночной экономики.

Чтобы оценить значение и эффективность МСФО, можно, хотя бы поверхностно, сравним их с существующим бухгалтерским учетом в Республике Беларусь: бухгалтерский учет требует детального документального обоснования каждой производимой операции исключительно в соответствии с инструкциями и нормативными документами, в то время как для МСФО определяющим критерием является экономический смысл операции, заложенный в каждом Стандарте и интерпретации.

Такой подход, с одной стороны, позволяет избежать искажений в финансовой отчетности, возникающих из-за задержек в документообороте. С другой – требует существенно более высокой квалифика-

ции учетных работников, которые должны будут выносить суждения относительно сути производимых операций. Знание МСФО в скором времени станет нормой для профильных специалистов.

Преимущества от внедрения МСФО для организаций Республики Беларусь следующие:

- возможность формирования системы информации о финансовом состоянии предприятия для ее пользователей, прежде всего инвесторов, заинтересованных в результатах деятельности данного предприятия.

- создание условий для формирования субъектами хозяйствования достоверной и полезной информации об их финансовом положении, результатах их деятельности и изменениях в их финансовом положении, обеспечения прозрачности и надежности бухгалтерской отчетности как важнейшего источника информации для принятия управленческих решений широким кругом заинтересованных пользователей.

- выход на зарубежные рынки капитала и снижение цены привлекаемого капитала.

Для адаптации текущего белорусского бухгалтерского учета к МСФО требуется серьезная перестройка всей системы формирования бухгалтерской отчетности.

Министерство финансов Республики Беларусь установило необходимость использования стандартов МСФО, закрепленных в законе «О бухгалтерском учете и отчетности» от 12.07.13г. №57-З. Данный закон предусматривает составление отчетности по международным стандартам для «общественно значимых организаций», включая банки, страховые компании, крупные АО, обладающие дочерними предприятиями. Остальные предприятия смогут применять отчетность, основанную на принципах МСФО, в случае необходимости. Министерство финансов Республики Беларусь предлагает пять шагов сближения с МСФО: официальный перевод МСФО, изменение национального законодательства, членство в международных организациях, подготовка специалистов по МСФО, контроль соблюдения МСФО.

Следует отметить, что общественно значимые организации, которые будут составлять отчетность на основании МСФО, не будут освобождены от обязанности составления бухгалтерской отчетности в соответствии с законодательством.

В рамках учета социального страхования и обеспечения можно использовать в организациях международный стандарт №26 «Учет и от-

четность по пенсионным планам», который применяется для отчетности по пенсионным планам.

Пенсионный план – это соглашения, по которым компания предоставляет пенсии своим сотрудникам по окончании или после завершения службы, при этом пенсии могут быть рассчитаны еще до выхода на пенсию.

Данный стандарт рассматривает пенсионный план как отчитывающееся предприятие, отделенное от работодателей участников плана. Все остальные стандарты применяются к финансовой отчетности пенсионных планов в той степени, в какой они не покрываются положениями настоящего стандарта.

Настоящий стандарт применяется для учета и отчетности по плану для всех участников в целом как группы. Он не применяется для отчетности перед отдельными участниками плана относительно их пенсионных прав.

МСФО 19 «Вознаграждения работникам» рассматривает определение затрат по пенсионному обеспечению в финансовой отчетности работодателей, имеющих пенсионные планы. Поэтому настоящий стандарт №26 «Учет и отчетность по пенсионным планам» дополняет МСФО 19 «Вознаграждения работникам».

Финансовая отчетность пенсионного плана с установленными взносами включает отчет о чистых активах пенсионного плана, служащих источником выплат, и описание политики фондирования плана.

Отчетность по пенсионному плану должна раскрывать следующую информацию: отчетность об изменении в чистых активах пенсионного плана; вклады работодателя; вклады работника; инвестиционный (проценты, дивиденды) доход; прочий доход; пенсии; налоги на прибыль; административные и прочие расходы; прибыль и убыток; отчетность о чистых активах; классификацию активов на конец отчетного периода; методы оценки активов; сведения об инвестициях в работодателя; изложение элементов учетной политики; описание плана и результаты изменений в плане в течение отчетного периода.

Отчетность по пенсионному плану должна содержать описание плана, в состав которого должна включаться следующая информация:

1. название работодателей и групп работников, которых охватывает план;
2. количество участников, которые получают пенсии;
3. вид плана (с установленными взносами или выплатами);
4. описание пенсий;

5. описание условий прекращения плана;
6. пояснение, делаются ли взносы участниками плана;
7. изменения в условиях прекращения плана в течение отчетного периода.

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.

ЛИТЕРАТУРА

1. О бухгалтерском учете и отчетности: Закон Респ. Беларусь, 12.07.2013г., № 57-3// Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 24.07.2013, 2/2055.
2. Нежданский, К. МСФО теперь в законе/ К. Нежданский// Белгазета. – 2013.- №36(912).

УДК 331.214

Майстрикова А.П. – студентка

ЭФФЕКТИВНОСТЬ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СРЕДСТВ НА ОПЛАТУ ТРУДА В ЖИВОТНОВОДСТВЕ

Научный руководитель – Короткевич С.В. – ст. преподаватель
УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
Горки, Республика Беларусь

Введение. Экономическое состояние хозяйствующих субъектов определяется эффективностью использования всех элементов процесса труда: средств труда, предметов труда и самого труда. Эффективность применения находит отражение в уровне затрат на рубль товарной продукции, а следовательно, и в уровне рентабельности производства, что определяет финансовую устойчивость хозяйствующего субъекта.

Анализ использования трудовых ресурсов на предприятии и уровень производительности труда необходимо рассматривать в тесной взаимосвязи с оплатой труда. С ростом производительности труда создаются реальные предпосылки для повышения уровня его оплаты, при этом средства на оплату труда нужно использовать таким образом, чтобы темпы роста производительности труда обгоняли темпы роста его оплаты.

Центральная роль в структуре доходов работника принадлежит заработной плате, она, и в настоящее время, и в ближайшие годы во всем мире остается для подавляющего большинства трудящихся основным

источником доходов, следовательно – заработная плата и в перспективе будет мощным стимулом повышения результатов труда и производства в целом [1].

От формирования и использования фонда оплаты труда зависит производительность труда и эффективность деятельности предприятия. Вместе с тем для работодателя, фонд оплаты труда является одним из факторов производства и одним из элементов издержек производства.

Анализ эффективности оплаты труда является ключевым звеном в аналитико-экономической деятельности предприятий различных сфер экономической деятельности [2].

Цель работы – анализ эффективности использования средств на оплату труда в животноводстве.

Материалы и методика. Изменение среднего заработка работников предприятия за тот или иной отрезок времени (год, месяц, день, час) характеризуется его индексом ($I_{CЗ}$), который определяется отношением средней зарплате за отчетный период ($CЗ_1$) к средней зарплате в базисном периоде ($CЗ_0$). Аналогичным образом рассчитывается индекс производительности труда $I_{ГВ}$ (отношение производительности труда за отчетный период ($ГВ_1$) к производительности труда в базисном периоде ($ГВ_0$)):

$$I_{CЗ} = \frac{CЗ_1}{CЗ_0}, \quad (1)$$

$$I_{ГВ} = \frac{ГВ_1}{ГВ_0}, \quad (2)$$

Если темпы роста производительности труда опережают темпы роста оплаты труда, то получаем коэффициент опережения ($K_{оп}$) больший единицы.

$$K_{оп} = \frac{I_{ГВ}}{I_{CЗ}}, \quad (3)$$

Для определения суммы экономии (-Э) или перерасхода (+Э) фонда заработной платы в связи с изменением соотношений между темпами роста производительности труда и его оплаты можно использовать следующую формулу:

$$\pm Э_{ФЗП} = ФЗП_1 \times \frac{I_{CЗ} - I_{ГВ}}{I_{CЗ}}. \quad (4)$$

Результаты исследования и их обсуждение. Расчет соотношения между темпами роста произведем в (табл.1).

Таблица 1 Соотношение темпов роста производительности труда и заработной платы в животноводстве

Показатель	Годы		2011 г. в % к 2010 г.
	2010 г.	2011 г.	
Валовая продукция животноводства, млн. руб.	24543	36340	148,1
Фонд заработной платы работников животноводства, млн. руб.	2709	5648	208,5
Среднегодовая численность работников животноводства, чел.	192	319	166,1
Произведено валовой продукции на 1 работника животноводства, млн. руб.	127,8	113,9	89,1
Получено прибыли на рубль фонда заработной платы, руб.	1,262	2,773	219,7
Получено денежной выручки на рубль фонда заработной платы, руб.	15,4	16,3	105,8
Среднегодовая зарплата 1 работника, млн. руб.	14,1	17,7	125,5
Коэффициент соотношения темпов роста производительности труда и заработной платы	0,710		

Приведенные в (табл. 1) данные показывают, что в сельскохозяйственной организации темпы роста оплаты труда опережают темпы роста производительности труда в 1,409 раза, что приводит к перерасходу фонда оплаты труда.

Подставив данные в формулу 4 получим:

$$\pm \Delta = \Phi 3 P_{\phi} \times (I_{ЗП} - I_{ПР}) / I_{зн} = 5648 \times (1,255 - 0,891) / 1,255 = 1638 \text{ млн. руб.}$$

Таким образом, более высокие темпы роста оплаты труда по сравнению с темпами роста производительности труда привели к перерасходу фонда зарплат в животноводстве на сумму 1638 млн. руб.

Далее рассмотрим на сколько эффективно использовались средства на оплату труда при производстве отдельных видов продукции животноводства (табл. 2).

Таблица 2 Анализ соотношения темпов роста производительности труда и его оплаты при производстве отдельных видов продукции животноводства

Вид продукции	Произведено продукции на 1 чел.-час, ц			Заработная плата на 1 чел.-час, руб.			Коэффициент соотношения	Расходы на оплату труда, млн. руб.	Экономия (перерасход) фонда оплаты труда, млн. руб.
	2010 г.	2011 г.	Темп роста, %	2010 г.	2011 г.	Темп роста, %			
Молоко	0,683	0,545	79,8	7,806	10,397	133,2	0,599	2069	830
Прирост живой массы КРС	0,103	0,043	41,7	8,933	8,413	94,2	0,443	1447	806

Из данных (табл. 2) видно, что по анализируемым видам продукции животноводства темпы роста оплаты труда опережали темпы роста его производительности, в связи с чем, в организации выявлен перерасход средств на оплату труда: по молоку – 830 млн. руб., по приросту живой массы КРС – 806 млн. руб., что является резервом повышения эффективности использования средств на оплату труда в животноводстве.

Вывод. Таким образом, объективная оценка расходов на оплату труда требует комплексного подхода, предполагающего анализ всей системы взаимосвязанных показателей, система факторов эффективного использования средств на оплату труда является необходимым условием повышения эффективности работы любого экономического субъекта. Изучение показателей эффективного использования средств на оплату труда необходимо, чтобы поддерживать конкурентоспособность и рентабельность организации на достаточно высоком уровне.

ЛИТЕРАТУРА

1. Григашкина, С.И. Методика оценки эффективности заработной платы / С.И. Григашкина // Экономика. 2009. № 1. С. 148 – 152.
2. Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: методологические аспекты: учебник / Г.В. Савицкая. 6-е изд., стер. Минск: Новое знание, 2006. – 652 с.

УДК 336.717.1

Манченко Е.В. – студент

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОРГАНИЗАЦИИ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ

Научный руководитель – Курляндчик А.А. – ст. преподаватель

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

Безналичный денежный оборот является основной частью денежного и платежного оборота, где движение денег происходит в виде перечислений по счетам в кредитных учреждениях или зачётов взаимных требований. В процессе деятельности все организации вступают во взаимоотношения с другими организациями по поводу приобретения материально-производственных ресурсов, реализации готовой продукции. Кроме этого, организации вступают во взаимоотношения с налоговыми органами, Фондом социальной защиты населения, Белорусским республиканским унитарным страховым предприятием «Белгосстрах». У них могут возникать расчетные взаимоотношения с отдельными лицами, вышестоящими и иными организациями по перераспределению средств, долевого участию и другим обязательствам. Большая часть платежей осуществляется без использования наличных денег. Указанные расчеты между организациями производятся в безналичном порядке. Совокупность платежей, осуществляемых без использования наличных денег, составляет безналичный денежный оборот.

Следует отметить, что в экономической литературе среди авторов нет единой точки зрения в определении понятия безналичных расчетов. Так, А.С. Четкин [1] под безналичными расчетами понимает расчеты между юридическими лицами, а также расчеты с участием индивидуальных предпринимателей, физических лиц, проводимые через банк в безналичном порядке. Вышеперечисленные клиенты банка выступают при переводе средств как стороны в расчетах, а банки, где открыты их счета, являются непосредственными участниками расчетов.

Р.С. Павленко [2] под безналичными расчетами понимает особую сферу регулирования, когда между сторонами по законному, договорному или иному основанию возникают отношения по погашению своих долговых обязательств путем перечисления денежных сумм, используя различные платежные инструменты.

А.И. Короткевич [3] утверждает, что безналичные расчеты – это Расчеты, совершаемые путем записей по счетам плательщиков и получателей средств либо путем зачета взаимных требований, т.е. без использования наличных денег.

По мнению Г.И. Кравцовой [4] безналичные расчеты – это расчеты между юридическими и физическими лицами, а также с их участием, выполняемые в безналичном порядке, т.е., путем перечисления денежных средств со счета плательщика на счет получателя средств (бенефициара) или зачета взаимных требований.

Несмотря на такое разнообразие точек зрения, в целом позиции занимаемые авторами схожи, тем не менее мы считаем необходимым обозначить свою позицию. С нашей точки зрения безналичные расчеты – это расчеты, осуществляемые без использования наличных денег между физическими и юридическими лицами, посредством перечисления денежных средств по счетам в кредитных учреждениях и зачетов взаимных требований.

Основополагающим элементом в системе безналичных расчетов являются принципы их организации. Соблюдение принципов в совокупности в организации безналичных расчетов позволяет обеспечить соответствие расчетов предъявляемым требованиям: своевременности, надежности, эффективности. В настоящее время существует множество литературных источников с описанием принципов безналичного расчета и, соответственно каждый автор имеет свой подход к их классификации.

По мнению Г.Н. Белоглазовой [5] основными принципами безналичных расчетов являются:

- все предприятия и организации обязаны хранить свои средства на счетах в банке. В кассах организаций разрешается оставлять лишь небольшие суммы наличных денег;

- требование платежа должно выставляться либо перед отгрузкой товара, либо вслед за ней, чтобы не допускалась задержка платежей. Однако в условиях кризиса платежей большинство поставщиков предъявляют требования предоплаты – предварительного получения денег перед отпуском товаров;

- платежи производятся со счетов клиентов в банке лишь с их согласия. Это важное условие препятствует банку в распоряжении средствами, принадлежащими хозяйствующим органам, открывшим счета с данным банком;

- подавляющая часть безналичных расчетов должна осуществляться

ся через банк;

- установлено несколько форм расчетов в виде платежей, которые организации могут выбирать по своему усмотрению.

Р.Н. Томкович [6] выделяет также и такие принципы безналичных расчетов, как:

- принцип обеспеченности платежа предполагает наличие у плательщика денежных средств, то есть платежи совершаются за счет собственных средств плательщиков или кредитов банка;

- принцип правового режима осуществления расчетов и платежей. Он обусловлен ролью платежной системы как основного элемента любого современного общества;

- принцип периодической очередности платежей. Очередность платежей может быть: хронологическая (претензии удовлетворяются в той последовательности, в какой расчетные документы поступают в банк, независимо от цели платежа) и целевая – в первую очередь совершаются наиболее важные по значению платежи;

- принцип осуществления расчетов по банковским счетам. Наличие последних как у получателя, так и у плательщика – необходимая предпосылка расчетов;

- принцип согласия (акцепта) плательщика. Данный принцип реализуется путем применения либо соответствующего платежного инструмента (чека, простого векселя, платежного поручения), свидетельствующего о распоряжении владельца на списание средств;

- принцип срочности платежа (расчеты осуществляются строго в сроки, предусмотренные в договорах, в инструкциях Минфина и т.д.);

- принцип имущественной ответственности по договору. Суть этого принципа заключается в том, что нарушения договорных обязательств в части расчетов влекут применение гражданско-правовой ответственности в форме возмещения убытков, уплаты неустойки (штрафа, пени), а также иных мер ответственности.

На наш взгляд различные подходы относительно классификации принципов проведения безналичных расчетов не говорят об ошибочной позиции какого-либо из авторов, а лишь свидетельствует о том, что безналичные расчеты представляют собой довольно сложное и многогранное понятие. Следует также отметить, что принципы организации безналичных расчетов неоднократно изменялись. Но, несмотря на это мы считаем, что основные моменты принципов безналичных расчетов остались неизменными, наполнившись новым содержанием.

ЛИТЕРАТУРА

1. Чететкин, А.С. Бухгалтерский учет в сельском хозяйстве: учебник для студентов высших учебных заведений по неэкономическим специальностям / Под. ред. А.С. Чететкина. – Минск: ИВЦ Минфина, 2008. – 608 с.
2. Павленко, Р.С. Взаимозачеты – важное средство совершенствования расчетов между субъектами хозяйствования/ Р.С. Павленко // Бухгалтерский учет и анализ. 2010, № 8. С. 12 – 16.
3. Короткевич, А.И., Деньги, кредит, банки: ответы на экзаменац. вопр. / И.И. Очкальда, под ред. А.И. Короткевич. – Минск: ТетраСистемс, 2008. – 160 с.
4. Деньги, кредит, банки: учебник / Г.С. Кузьменко, О.И. Румянцева [и др.]; под общ. ред. проф. Г.И. Кравцовой. – 2-е изд., перераб. и доп. – Минск: БГЭУ, 2007 – 444 с.
5. Белоглазова, Г.Н. Деньги, кредит, банки: учебник / Г.Н. Белоглазова; под ред. Г.Н. Белоглазовой. – Минск: Юрайт-Издат, 2005. – 620 с.
6. Томкович, Р. Н. Безналичные расчеты / Р. Н. Томкович// Главный бухгалтер. – 2005. – № 21. – 69 с.

УДК [657.471.003.3:69.059.25]

Марченков М.С. – студент

ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ УЧЕТА ЗАТРАТ НА ПРОИЗВОДСТВО РЕМОНТНЫХ РАБОТ В РЕМОНТНО- ТЕХНИЧЕСКИХ ПРЕДПРИЯТИЯХ РО «БЕЛАГРОСЕРВИС»

*Научный руководитель – Антанькова А.В. – ст. преподаватель
УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
Горки, Республика Беларусь*

Введение. В процессе эксплуатации техника изнашивается и может преждевременно выбывать из строя, поэтому для поддержания в рабочем состоянии ее необходимо периодически ремонтировать. Качественный и своевременный ремонт способствует более эффективному использованию техники и снижению простоев. Он может осуществляться хозяйственным способом в ремонтно-механической мастерской организации и подрядным – в мастерских ремонтно – технических организаций системы РО «Белагросервис».

Цель работы. Целью работы является исследовать пути совершенствования учета затрат на производство ремонтных работ в ремонтно-технических предприятиях РО «Белагросервис»

Материалы и методика исследований. Номенклатура работ, выполняемых ремонтными организациями, следующая: ремонт тракторов, автомобилей, комбайнов, их агрегатов, станочного и электросилового оборудования, оборудования животноводческих ферм, восстановление изношенных деталей тракторов, автомобилей и сельскохозяйст-

венных машин, изготовление ремонтно-технологического оборудования, технологической и организационной оснастки, инструмента и других изделий для ремонта.

Следует отметить, что в исследуемой литературе среди авторов нет единой точки зрения относительно совершенствования учета затрат на производство ремонтных работ в ремонтно-технических предприятиях РО «Беллагросервис». В.В. Чабатуль [1] высказывает мнение о том, что в Республике Беларусь на данный момент времени отсутствуют научно обоснованные нормативы затрат денежных средств на техническое обслуживание и ремонт техники, что ставит экономические службы организаций в затруднительное положение, при необходимости составления подобных расчетов.

С точки зрения Т.Л. Кравченко, Л.И. Кравченко и М.А. Кравченко [2] одним из источников интенсивного воспроизводства основных средств является их ремонт, реконструкция и модернизация, которые позволяют повысить эффективность использования основных средств с минимальными затратами, что особенно важно в условиях мирового финансового кризиса. Наиболее совершенной является система планово-предупредительного ремонта. Это дает возможность планировать ремонтные работы, время работы машин и оборудования, изготовление и приобретение запасных частей, а также заранее предусматривать расход денежных средств и других ресурсов на ремонт основных средств.

О.О. Яковенко [3] предлагает методику анализа соотношения «затраты – объем производства – прибыль», которая, по его мнению, позволит более качественно и точно проводить анализ безубыточности автотранспортных организаций, оказывающих услуги по перевозке как грузов, так и пассажиров и применяющих при этом разные тарифы; включать в расчет тарифы, используемые в организации и имеющие различные уровни суммы покрытия; учитывать структуру оказываемых услуг в разрезе их видов; обосновывать управленческие решения в области тарифов, объема и структуры деятельности, затрат, прибыли и порога рентабельности.

Результаты исследования и их обсуждение. Несмотря на разнообразные точки зрения, в общем мнения авторов схожи в ведении ремонта. С точки зрения совершенствования учета затрат на производство ремонтных работ в ремонтно-технических предприятиях РО «Беллагросервис» считаем необходимым усовершенствовать организацию и планирование ремонтного хозяйства. Для этого требуются следующие мероприятия: сокращение времени простоя оборудования в ре-

монте; снижение себестоимости ремонта одной ремонтной единицы; увеличение оборачиваемости парка запасных частей; сокращение числа аварий, поломок и внеплановых ремонтов; внедрение прогрессивных технологических процессов, средств технологического оснащения, методов организации и планирования работ по техническому обслуживанию и ремонту оборудования; применение современных средств технической диагностики состояния оборудования (в том числе активного контроля), комплексной механизации и автоматизации работ по техническому обслуживанию и ремонту оборудования; паспортизация оборудования, аттестация работ и рабочих мест, применение автоматизированного учета и планирования ремонта, управления запасами запасных частей; совершенствование нормативной базы, планирования и учета в ремонтном хозяйстве на основе современных информационных технологий.

Заключение. Сокращение простоев техники и оборудования, а также улучшение качества обслуживания будет способствовать увеличению объема предоставляемых услуг, что приведет к сокращению затрат на ремонт.

ЛИТЕРАТУРА

1. Чабатуль, В.В. Перспективы обновления парка грузовых автомобилей на предприятиях в АПК Беларуси/ В. В. Чабатуль// Бухгалтерский учет и анализ. – 2006. – № 4. – С. 37 – 39.
2. Кравченко, Т.Л. Совершенствование учета ремонтов, реконструкции и модернизации основных средств/Т. Л. Кравченко, Л. И. Кравченко, М. А. Кравченко //Бухгалтерский учет и анализ. – 2009. – № 5.
3. Яковенко, О. О некоторых вопросах определения затрат на техническое обслуживание и ремонт автотранспорта при планировании, формировании тарифов на транспортные услуги/О. Яковенко //Главный Бухгалтер. Транспорт. – 2008. – № 6.

УДК 368.023.32(476)

Махонь Н.Д. – студент

ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ЛИЧНОГО СТРАХОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Научный руководитель – Макаренко А.М. – ассистент

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

Введение. Страховой рынок Республики Беларусь в настоящее время развивается. Человечество еще ничего не придумало лучше

страхования для защиты от различных непредвиденных событий, а избежать этих событий в принципе невозможно. Страхование, согласно Положению о страховой деятельности в Республике Беларусь, представляет собой отношения по защите имущественных интересов субъектов гражданского права при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов (страховых резервов), формируемых страховщиками из уплачиваемых страховых взносов (страховых премий).

Исходя из характеристики объектов страхования различают: личное, имущественное и страхование ответственности.

Цель работы. Целью исследования является рассмотрение существующих в Республике Беларусь видов личного страхования.

Материалы и методика исследований. Личное страхование представляет собой систему отношений между страхователями и страховщиками по оказанию страховой услуги, когда защита имущественных интересов связана с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователей или застрахованных. Личное страхование в целом является дополнительной формой государственного социального страхования и социального обеспечения, т. е. является, как правило, добровольным.

Личное страхование в Республике Беларусь подразделяется на группы: страхование жизни и страхование, не относящееся к страхованию жизни.

Основными видами добровольного личного страхования, относящимися к страхованию жизни, являются:

✓ добровольное страхование жизни. Срок страхования от 3 до 10 лет включительно по соглашению между Страховщиком и Страхователем. Страховая сумма устанавливается по желанию клиента.

✓ добровольное страхование дополнительных пенсий. Путем отчислений на свой лицевой счет в страховую компанию страховых взносов, а после по достижении пенсионного возраста страховая компания выплачивает Застрахованному лицу накопленные средства в соответствии с условиями заключенного договора.

К добровольным видам личного страхования, не относящимся к страхованию жизни, относятся:

1. добровольное страхование от несчастных случаев.

Этот вид страхования включает в себя следующие разновидности:

- индивидуальное страхование от несчастных случаев;

- страхование от несчастных случаев за счет средств предприятий;

- страхование водителей и пассажиров от несчастных случаев;

- страхование детей от несчастных случаев и др.

2. добровольное страхование от несчастных случаев и заболеваний.

Разновидностями данного вида страхования являются:

- страхование от несчастных случаев и болезней во время поездки за границу;

- страхование от несчастных случаев и болезней иностранных граждан, временно проживающих в Республике Беларусь. При возникновении несчастного случая или заболевания Застрахованного лица Страховщик или Обслуживающая компания оплачивают: расходы на госпитализацию, хирургическое вмешательство, оказание скорой медицинской помощи и многое другое.

- репродуктивное (детородное) страхование женщин и др.;

- добровольное страхование медицинских расходов. Форма социальной защиты интересов населения в охране здоровья.

3. прочие виды личного страхования, не относящиеся к страхованию жизни.

К обязательным видам личного страхования можно отнести:

- обязательное государственное личное страхование отдельных категорий граждан;

- обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Одна из самых крупномасштабных страховых программ, реализованных в Республике Беларусь. Обеспечивает финансовую защиту имущественных интересов застрахованных и иных физических лиц, связанных с утратой ими здоровья, профессиональной трудоспособности либо их смертью вследствие несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Результаты исследования и их обсуждение. Проанализировав необходимую литературу, мы считаем, что на пути развития в Беларуси страхования в целом и личного страхования в отдельности стоит ряд проблем, решение которых является на сегодня важнейшей задачей отрасли:

- нестабильность законодательства;

- постепенная монополизация рынка (увеличение обязательных видов страхования через государственных страховщиков);
- психологическая и финансовая неготовность страхователей заключать долгосрочные договора страхования.

Заключение. Таким образом, можно отметить, что личное страхование является одним из наиболее сложных, но в то же время и достаточно рентабельным видом страхования, требующим от страхователя особенного внимания на стадии заключения договора страхования. Мы считаем, что в течение ближайших нескольких лет должны произойти определенные количественные и качественные изменения на страховом рынке.

УДК 658.27:336.258.4

Медведькова А.Н. – студентка

ОПРЕДЕЛЕНИЕ АМОРТИЗАЦИОННОЙ СТОИМОСТИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ С УЧЕТОМ МСФО

Научный руководитель – Антанькова А.В. – ст. преподаватель

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

Введение. Основные средства участвуют в производственном процессе и хозяйственной деятельности длительное время, продолжительность которого определяется многими факторами: прочностью объекта; отношением к нему рабочего персонала, развитием технического прогресса и так далее. В настоящее время минимальный срок службы объекта является одним из условий для отнесения его к основным средствам – не менее одного года, в то же время некоторые объекты рассчитаны на функционирование в течение более 100 лет (например, высотные здания, судоходные каналы, станции и тоннели метрополитена и др.)[2].

Цель работы. Исследовать применяемые методики начисления амортизации основных средств в Республике Беларусь и предусмотренные МСФО, внести предложения по совершенствованию методики начисления.

Материалы и методика исследований. В настоящее время в нашей стране все более актуальным становится использование Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО).

В ходе использования объекта основных средств в производстве в соответствии с принятыми методиками определения амортизируемой стоимости, объект основных средств амортизируется полностью. Это подразумевает полное перенесение стоимости объекта на стоимость производимой продукции. Однако на практике не всегда возможна такая ситуация. Зачастую, даже при полной потере своих эксплуатационных качеств объектом основных средств, он все же может быть разобран на более мелкие детали, узлы, лом, которые целесообразно использовать в производственной деятельности либо возможно реализовать на сторону. Однако существующие методики начисления амортизации не принимают во внимание данную особенность, что приводит к завышению суммы начисленной амортизации, а, следовательно, и к необоснованному завышению себестоимости продукции (работ, услуг) и, как следствие, занижению конечного финансового результата деятельности организации на сумму возвратных материалов при выбытии объектов основных средств.

Результаты исследования и их обсуждения. Принимая во внимание все вышеизложенное, целесообразно было бы применять на практике и в теоретических исследованиях понятие «ликвидационная стоимость», определенное МСФО-16 «Основные средства».

Ликвидационная стоимость амортизируемого объекта – это стоимость его реализации в конце срока эксплуатации или стоимость тех полезных остатков, которые могут быть проданы или иначе использованы с выгодой для организации после снятия объекта с эксплуатации или списания его за счет суммы накопленной амортизации [1].

В соответствии с данным стандартом амортизационная стоимость должна определяться как разница между первоначальной стоимостью объекта и ликвидационной стоимостью при неизменных условиях функционирования и как разница между остаточной стоимостью объекта и ликвидационной стоимостью – при изменении способов и методов начисления амортизации.

Использование предложенной методики определения амортизационной стоимости объектов основных средств с учетом их ликвидационной стоимости на практике приблизит отечественный учет к Международным стандартам статистической и финансовой отчетности, а также позволит получать более достоверную величину амортизационных отчислений основных средств, что будет способствовать снижению себестоимости продукции (работ, услуг).

Заключение. Таким образом, для совершенствования учета амортизации основных средств можно предложить при определении амортизируемой стоимости использовать понятие ликвидационной стоимости.

ЛИТЕРАТУРА

1. Палий, В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: Учебник / В.Ф. Палий. 4-е изд. испр. и доп. – Москва: Инфра-М, 2009. – 512 с.

УДК 63:95:631.162 (476)

Михалап А.А. – студент

ПОРЯДОК ОТРАЖЕНИЯ В УЧЕТЕ ЗАТРАТ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ АГРОХИМИЧЕСКИХ РАБОТ ОРГАНИЗАЦИЯМИ РО «БЕЛАГРОСЕРВИС»

*Научный руководитель – Путникова Е.Л. – кандидат эк. наук, доцент
УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
Горки, Республика Беларусь*

Введение. Актуальность и практическая значимость данной статьи обусловлены тем, что на современном этапе большое значение придается работе предприятий РО «Белагросервис», а также отражению в учете затрат по выполнению агрохимических работ.

Цель работы. Более глубокое понимание вопросов организации бухгалтерского учета на предприятиях РО «Белагросервис» по ведению учета затрат агрохимических работ. Изучение порядка учета затрат по агрохимическому обслуживанию сельскохозяйственных организаций.

Материалы и методика исследований. Вопросы совершенствования учета затрат по агрохимическому обслуживанию сельскохозяйственных организаций постоянно находятся в центре внимания. В научных трудах Короленко О.Н., Сударевой О., Путниковой Е.Л., Заянчиковской И., Сцешица Л.И. и других освещаются различные аспекты данной проблемы. Вместе с тем отдельные вопросы еще недостаточно разработаны.

Результаты исследования и их обсуждение. Возникновение специализированного агрохимического обслуживания в Республике Беларусь является результатом научно-технического прогресса и его следствия – общественное разделение труда. Развитие агрохимического

обслуживания привело к созданию системы РО «Белагросервис». Оно осуществляет меры, направленные на проведение единой государственной политики в области агрохимического обслуживания сельскохозяйственных предприятий, обеспечивает ремонт, сервисное обслуживание, изготовление сельскохозяйственной техники и оборудования.

Агрохимическое обслуживание заключается в удовлетворении спроса товаропроизводителей на агрохимические услуги, оказание которых обеспечит выполнение технологических операций по производству сельскохозяйственной продукции.

Агрохимическим обслуживанием сельскохозяйственных организаций занимаются машинно-технологические станции, в состав которых входят механизированный отряд по агрохимическому обслуживанию, мехотряд по агротехническому обслуживанию и автотранспорт.

Механизированные отряды выполняют в сельскохозяйственных организациях комплекс энергоемких, специализированных работ по коренному улучшению и повышению плодородия земель, расширению земель, пригодных для сельскохозяйственного производства: мелиоративных, ирригационных, культурно-технических, противоэрозионных, плантажных и других.

Для отражения в учете хозяйственных операций организации агро-сервиса применяют типовой план счетов бухгалтерского учета и Инструкцию о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета, утвержденный постановлением Минфина РБ от 29.06.2011 № 50, с учетом последних изменений от (20.12.2012 № 77) 08.02.2013 № 11. В соответствии с которой учет затрат на производство выполняемых работ в объединении «Белагросервис» ведется на счете 20 «Основное производство».

По дебету счета 20 «Основное производство» отражаются прямые расходы, связанные непосредственно с выпуском продукции, выполнением работ и оказанием услуг, подготовке и освоению производства, расходы по управлению и обслуживанию основного производства после их распределения, потери от брака, прочие производственные расходы.

По кредиту счета 20 «Основное производство» учитываются суммы фактической себестоимости завершенной производством продукции, выполненных работ и оказанных услуг.

Синтетический учет затрат по производству механизированных работ в агро-сервисных организациях ведут на счете 20 «Основное производство» субсчете «Механизированные работы».

В соответствии с Методическими рекомендациями затраты организаций при планировании, учете и калькулировании себестоимости в организациях, выполняющих работы по агрохимическому обслуживанию сельского хозяйства, группируются по следующим статьям:

- основная заработная плата производственных рабочих;
- дополнительная заработная плата производственных рабочих;
- отчисления на социальные нужды;
- горючие и смазочные материалы;
- амортизация машин и механизмов;
- содержание и ремонт машин и механизмов;
- общепроизводственные расходы;
- общехозяйственные расходы.
- прочие расходы.

По статье «Основная заработная плата производственных рабочих» отражается начисленная основная заработная плата рабочих, занятых непосредственно на выполнении работ и оказании услуг по агрохимическому обслуживанию.

По статье «Дополнительная заработная плата производственных рабочих» отражается начисленная дополнительная заработная плата рабочих, занятых непосредственно на выполнении работ и оказании услуг по агрохимическому обслуживанию, выплаты, предусмотренные законодательством о труде за неотработанное на производстве время: оплата очередных и дополнительных отпусков, компенсация за неиспользованный отпуск, оплата льготных часов подростков, оплата времени, связанного с прохождением медицинских осмотров, выполнении государственных обязанностей и т.д.

По статье «Отчисления на социальные нужды» отражаются отчисления в Фонд социальной защиты населения от сумм оплаты труда производственных рабочих и отчисления по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

По статье **«Горючие и смазочные материалы»** учитываются затраты по всем видам топлива, используемым непосредственно на нужды основного производства в пределах норм исходя из фактически выполненных объемов работ.

Заключение. Рассмотрев указанные статьи затрат и последние публикации авторов по проблеме учета затрат, мы пришли к выводу, что данный порядок затрат в учете требует совершенствования, в связи с применением новых нормативно-правовых актов и произошедших изменений в ведении бухгалтерского учета

УДК 330.322:338.436.33(476)

Морозова А.В. – студентка

ИНВЕСТИЦИИ В АПК БЕЛАРУСИ

Научный руководитель – Калацкая С.В. – ст. преподаватель

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

Беларусь остается одним из ведущих производителей сельскохозяйственной продукции среди стран СНГ. Основу сырья для агропромышленного комплекса составляет продукция отраслей растениеводства и животноводства, причем обе отрасли переживают этап реконструкции, внедрения новых технологий и привлечения инвестиционных средств.

В течение ближайшего времени объем экспортных поставок отечественной сельхозпродукции планируется увеличить с \$ 2,9 млрд. (по итогам 2012 г.) до \$ 7 млрд. (к 2016 г.). На это рассчитаны модернизация сельскохозяйственного производства и развитие материально-технической базы.

Коммерциализация белорусского АПК невозможна без инвестиций, которые нужны, прежде всего, для технического перевооружения, внедрения новых агротехнологий, создания современных перерабатывающих организаций.

В республике насчитывается более 1300 сельскохозяйственных организаций, около 2000 фермерских хозяйств, а также сотни личных подсобных хозяйств. Предприятия АПК работают как на внутренний, так и на внешний рынки, при этом отдельные виды продукции имеют значительный экспортный потенциал. Беларусь поставляет сельхозпродукцию в 35 стран мира, около 70 % из которой экспортируется в Россию, около 13 % – в другие страны СНГ, 17 % – в страны вне СНГ.

Подавляющее большинство белорусских сельхозпредприятий находятся в коллективной собственности, подконтрольной государству в лице Министерства сельского хозяйства и продовольствия, и, соответственно, имеют опыт работы по использованию собственных средств либо иностранных инвестиций поступающих только как государственные кредиты, привлекаемые в рамках межправительственных соглашений.

Сельхозорганизации Беларуси сегодня в состоянии инвестировать в собственное развитие, поэтому иностранные инвестиции в экономику АПК привлекаются в малом объеме (0,4 % от валового поступления иностранных инвестиций).

Так, за счет внутренних инвестиций (кредитных ресурсов) в 2013 году предусмотрено к реализации 6 инвестиционных проектов, за которые несет ответственность Министерство сельского хозяйства и продовольствия. Детально это можно рассмотреть в таблице.

Перечень важнейших инвестиционных проектов, предусмотренных к реализации в 2013 году.

Наименование инвестиционных проектов	Годы реализации	Планируемые инвестиции в 2013г., млрд. руб.
Строительство фабрики по производству макаронных изделий мощностью 20 тыс. тонн в год на территории ОАО «Лидахлебопродукт» с поэтапной реализацией проекта.	2011–2014	56,2
Реконструкция мельницы на базе филиала «Гомельский комбинат хлебопродуктов».	2011–2015	38,2
Перенос цеха мясопереработки КПС «Восточный» на отдельную площадку с увеличением производственных мощностей на базе ОАО «Барановичхлебопродукт».	2013–2014	130,9
Строительство свиноводческого комплекса мощностью 24 тыс. голов откорма свиней в год в дер. Сычево на базе ОАО «Жабинковский комбикормовый завод».	2011–2013	64,3
Расширение действующих производств и модернизация внутренних помещений и инженерного оборудования столовой в ОАО «Инвест».	2011–2015	6,2
Строительство «под ключ» свинокомплекса на 24 тыс. голов откорма в год на базе ОАО «Климовичский комбинат хлебопродуктов».	2013–2014	50,0

Таким образом, на реализацию важнейших инвестиционных проектов, за которые несет ответственность Минсельхозпрод, в 2013 году будет направлено 344,9 млрд. руб. внутренних инвестиций, из которых 94, 7 % составят кредитные ресурсы.

Разработка подобного рода инвестиционных проектов в аграрном секторе свидетельствует о достижении республикой в реализации инвестиционных проектов определённой системы и опыта, соответствующих основным стандартам международных отношений.

УДК 657.471.6

Морозова М.А. – студентка

ПРОБЛЕМЫ ОРГАНИЗАЦИИ ПРОЦЕССА ПЛАНИРОВАНИЯ ЗАТРАТ

Научный руководитель – Кулько З.Н. – ст. преподаватель.

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

Введение. Современное предприятие представляет собой сложную динамичную систему, в которой непрерывно происходят изменения в объеме производимой продукции, ее номенклатуре, в организационно-техническом уровне. Внутренние и внешние изменения влияют на формирование уровня затрат на производство, которые становятся все более разнообразными и значимыми. Все это требует совершенствования процесса планирования затрат. Качественные управленческие решения возможны при условии достаточности и достоверности информации. Создание такой информации возможно на основе обоснованной классификации затрат, позволяющей проследить процесс их формирования и связь с поставленными целями.

Цель работы. Выявление проблем и устранение ошибок в процессе планирования затрат.

Материалы и методика исследований. Планирование затрат занимает важнейшее место в практической деятельности каждой организации. Однако допускаемые при этом просчеты, снижают эффективность системы планирования. Предполагается, что можно выделить наиболее существенные проблемы:

1. Недостаточный объем информации. При планировании затрат используются данные прошлых периодов, поэтому надежность плана зависит от точности фактических показателей прошлого. Но даже при наличии хорошо налаженной системы бухгалтерского и статистического учета картина не будет полной, поскольку некоторые аспекты функционирования экономической системы не поддаются оценке. Чтобы реализовать преимущества, создаваемые планированием затрат, необходимо не только совершенствование планирования, но и готовность руководителей учитывать долгосрочные прогнозы несмотря на их расплывчатость и неполноту.

2. Проблема усовершенствования затрат. Для усовершенствования затрат необходима их максимальная разбивка на составные части и корректировка устаревших технических норм. Благодаря разработке

более совершенных моделей технологических операций, средств автоматизации контроля и управления ими можно более оперативно, в автоматическом режиме, оптимизировать технологические параметры производства, точнее определять состояние оборудования, потребность в ремонте, снизить затраты.

3. Отсутствие непредвзятости в планировании затрат. В процессе планирования затрат предпочтение зачастую отдают привычному варианту, хотя для достижения цели, как правило, существует множество альтернативных решений. Целенаправленно отобранные и хорошо документированные альтернативы позволяют найти рациональное решение.

4. Проблема ответственности. В организациях часто возникает проблема распределения функций, ответственности и информационного взаимодействия между планово-экономическим отделом и руководителями других подразделений. Планирование затрат в организациях охватывает множество различных видов деятельности, выполняемых с разной периодичностью и в различные периоды времени. С планами должны работать все руководители, структурные подразделения и службы организации, при этом каждому из них требуются своя детализация и свое представление информации. Организационные недоработки негативно влияют на степень проработанности и исполнения планов.

5. Недоверие к планированию как элементу управления. Существует мнение, что бизнес – это умение «крутиться», ориентироваться в текущей обстановке, отсюда – недостаточное внимание даже к не очень отдаленному будущему. И хотя во многих организациях существуют планово-экономические отделы, их сотрудники часто используются для разного рода срочных работ. Выход из этой ситуации в некоторых организациях видят в создании децентрализованной системы планирования, что позволит освободить плановиков от выполнения не свойственных им оперативных функций и сконцентрировать внимание на проблемах планирования.

Результаты исследований и их обсуждение. На основании изложенного материала можно сделать вывод, что в процесс планирования затрат стоит ввести некоторые изменения, которые в дальнейшем организациям помогут конкретно выявлять проблемы, связанные с планированием затрат и находить вариант их устранения более быстро и результативно.

Заключение. Внесение корректировок в процесс планирования затрат позволит организациям установить постоянный контроль за использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов с целью повышения рентабельности производства.

ЛИТЕРАТУРА

1. Горемыкин, В.А., Бугулов Э.Р., Богомолов А.Ю. Планирование на предприятии. – М.: Информационно-издательский дом «Филинь», Рилант, 2000.
2. Хлусов, В.П. Основы планирования – М.: Приор, 2004.

УДК 631.16:658.155.2:336.6

Муштукова О.Н. – студентка

ЗНАЧЕНИЕ ПРИБЫЛИ В ФОРМИРОВАНИИ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ ПРЕДПРИЯТИЙ.

Научный руководитель – Волкова О.В. – ст. преподаватель
УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
Горки, Республика Беларусь

Введение. Прибыль – один из основных финансовых показателей плана и оценки хозяйственной деятельности предприятия. Как экономическая категория она характеризует финансовый результат предпринимательской деятельности предприятия.

Прибыль является показателем, наиболее полно отражающим эффективность производства, объем и качество произведенной продукции, состояние производительности труда на предприятии, уровень себестоимости. Прибыль оказывает стимулирующее воздействие на укрепление коммерческого расчета, интенсификацию производства при любой форме собственности.

Цель работы. Определение роли и места прибыли в формировании финансовых ресурсов предприятий.

Материалы и методика исследования. На предприятии прибыль образуется в результате реализации продукции. Ее величина определяется разницей между доходом, полученным от реализации продукции, и издержками на ее производство и реализацию. Общая масса получаемой прибыли зависит, с одной стороны, от объема продаж и уровня цен, устанавливаемых на продукцию, а с другой – от того, насколько уровень издержек производства соответствует общественно-необходимым затратам.

Вместе с тем прибыль на предприятии зависит не только от реализации продукции, но и от других видов деятельности, которые ее либо увеличивают, либо уменьшают. Поэтому в теории и на практике выделяют общую прибыль. Она состоит из прибыли от реализации продукции (выручка от реализации продукции без косвенных налогов минус затраты на производство и реализацию продукции) плюс в нереализационные доходы (доходы по ценным бумагам, от долевого участия в деятельности других предприятий, от сдачи имущества в аренду и т.п.) минус в нереализационные расходы (затраты на производство, не давшее продукции, на содержание законсервированных производственных мощностей, убытки от списания долгов и т.д.)

Кроме того, выделяется валовая прибыль, которая представляет собой общую прибыль за минусом или плюсом финансового результата от операций с основными фондами, нематериальными активами и иным имуществом.

Результаты исследования и их обсуждение. Прибыль - один из основополагающих элементов хозяйственной деятельности предприятий и объединений. Как и другие стоимостные категории, прибыль является соподчиненным элементом всей экономической системы общества. Она предопределяет финансовое положение предприятий, уровень удовлетворения личных и общественных потребностей работников, гарантирует полноту и своевременность выполнения обязательств перед финансово-кредитной системой и характеризует эффективность производства.

Именно прибыль определяет решение трех коренных взаимосвязанных проблем: что производить, как производить и для кого производить. Прибыль – вознаграждение за предпринимательскую деятельность и введение технических усовершенствований.

За счет прибыли формируется значительная доля финансовых ресурсов предприятий. Она характеризует экономическую эффективность работы предприятий, является источником финансирования развития производства и материального стимулирования.

Прибыль представляет денежное выражение основной части денежных накоплений, создаваемых предприятиями любой формы собственности. Как экономическая категория, прибыль характеризует финансовый результат предпринимательской деятельности и является показателем, который наиболее полно отражает эффективность производства, объем и качество произведенной продукции, состояние производительности труда, уровень себестоимости

От прибыли зависит нормальная деятельность любого предприятия, т.к.:

- прибыль обеспечивает расширенное воспроизводство.
- прибыль необходима для развития НИОКР (научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы), обеспечивающие НТП,
- за счет прибыли финансируются затраты на социальные нужды,
- прибыль необходима для выплаты дивидендов, а следовательно от нее зависят инвестиции.

Кроме того прибыль предприятия имеет более широкое значение, т.к. из нее выплачивается налог на прибыль, являющийся частью доходов, за счет которых формируется бюджет государства.

Заключение. Таким образом, прибыль играет большую роль в формировании финансовых ресурсов предприятий. Она является одним из основных финансовых показателей плана и оценки хозяйственной деятельности предприятий. За счет прибыли осуществляется финансирование мероприятий по научно-техническому и социально-экономическому развитию предприятий, увеличение фонда оплаты труда их работников и т. д.

ЛИТЕРАТУРА

1. Коротаев, С.Л. Формирование и использование прибыли/С.Л.Коротаев//Бухгалтерский учет и анализ-2011.-№3.– С. 15 – 21.
2. Смирнов, П.Ю. Финансовый менеджмент. Шпаргалки/П.Ю.Смирнов, М.: АСТ, Сова, ВКТ, 2009. – 64 с.

УДК 631.243.42

Мышейко Я.Ю. – студентка

РЕЗЕРВЫ УВЕЛИЧЕНИЯ ПРОИЗВОДСТВА ПРОДУКЦИИ КАРТОФЕЛЕВОДСТВА

Научный руководитель – Рудой А.А. – ассистент

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

Введение. Картофель – важнейшая продовольственная, кормовая и техническая культура. Наряду с зерновыми, одна из самых распространенных культур в мире, имеющая к тому же универсальное значение в жизни человека.

Цель работы. Разработка более эффективных приемов повышения

урожайности и качества продукции перспективных сортов картофеля.

Материалы и методика исследований. В работе были использованы данные ОАО «Фирма «Кадино» Могилевского района, а также методы статистического анализа.

Результаты исследования и их обсуждение. К важным задачам анализа хозяйственной деятельности относятся выявление и подсчет резервов увеличения производства продукции растениеводства.

Выявление резервов увеличения продукции растениеводства должно осуществляться по следующим направлениям: расширение посевных площадей, улучшение их структуры и повышение урожайности сельскохозяйственных культур.

Существенным резервом увеличения производства продукции картофелеводства является улучшение структуры посевных площадей, т.е. увеличение доли более урожайных культур в общей посевной площади. Данный расчет рассмотрим в (табл. 1).

Таблица 1. Подсчет резервов увеличения объема производства картофеля за счет улучшения структуры посевов по сортам

Сорта	Посевная площадь, га		Структура посевов, %		Фактическая урожайность в среднем за три года, ц	Объем производства, ц, при структуре посевов	
	факт.	возм.	факт.	возм.		факт.	возм.
Лилея	31	48	15,5	24	135	4185	6480
Бриз	62	53	31	26,5	130	8060	6890
Журавинка	59	49	29,5	24,5	128	7552	6272
Скарб	48	50	24	25	125	6000	6250
Итого	200	200	100	100	-	25797	25892

Данные (табл. 1) показывают, что объем производства увеличился на 95ц (25892-25797), за счет увеличения структуры посевов сорта Лилея до 24 % и сорта Скарб до 25 %.

Основным резервом увеличения производства продукции является рост урожайности сельскохозяйственных культур. Он может происходить за счет: увеличения дозы внесения удобрений; повышения их окупаемости; внедрения более урожайных сортов культур; сокращения потерь продукции при уборке урожая; улучшения сенокосов и пастбищ и других агротехнических мероприятий.

Для определения резервов увеличения производства продукции за счет использования семян более урожайных сортов культур воспользуемся (табл. 2).

Таблица 2. Подсчет резервов увеличения производства картофеля за счет улучшения сортового состава посевов

Сорта	Урожайность, ц/га	Удельный вес посевов, %			Посевная площадь, га		Прирост средней урожайности, ц/га
		факт.	план.	+/-	факт.	план.	
Лилея	135	15,5	24	8,5	31	48	11,5
Бриз	130	31	26,5	-4,5	62	53	-5,9
Журавинка	128	29,5	24,5	-5	59	49	-6,4
Скарб	125	24	25	1	48	50	1,3
Итого	-	100	100	-	200	200	0,5

На основании данных (табл. 2) можно сделать вывод, что в связи с увеличением удельного веса сортов Лилея и Скарб и соответственно сокращения доли сортов Бриз и Журавинка средняя урожайность картофеля возросла на 0,5ц/га, а со всей площади дополнительно получено 100 ц. (0,5ц*200га).

Закключение. Важным условием увеличения производства картофеля является рост урожайности на основе интенсификации производства. Урожайность картофеля определяется не случайным сочетанием благоприятно сложившихся условий, а постоянно действующими факторами, к которым относятся: правильное размещение посевов; качество семенного материала; внесение необходимого количества минеральных и органических удобрений; высокий уровень механизации производственных процессов; прогрессивная организация труда.

В целях сокращения потерь картофеля целесообразно организовать его хранение в места производства. Кроме того, это позволит снизить транспортные расходы в расчете на 1 т реализованного картофеля.

УДК 336.3:330.131.7

Новик Е.В. – студентка

СРАВНЕНИЕ МОДЕЛЕЙ ОЦЕНКИ РИСКА БАНКРОТСТВА

Научный руководитель – Лобан И.И. – кандидат эк. наук, доцент
УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
Горки, Республика Беларусь

Негативные явления в мировой экономике способствуют наступлению периода, характерными чертами которой является резкий рост числа банкротств организаций на фоне замедления экономического роста, которое, в свою очередь, сопровождается снижением объемов

мировой торговли, промышленного производства, нестабильностью цен на нефть и сокращением объемов рынков кредитных ресурсов.

Поскольку степень активности участия Республики Беларусь в глобализации и экономической интеграции в последние годы резко возросла, мировой экономический кризис оказывает негативное влияние на процессы, происходящие внутри страны, что в значительной степени затрудняет работу финансовых служб отечественных организаций в рамках мониторинга риска банкротства.

Банкротство – это неспособность должника платить по своим обязательствам, вернуть долги в связи с отсутствием у него денежных средств для оплаты. Банкротство возникает чаще всего в связи с тем, что в течение длительного времени их расходы превышают доходы при отсутствии источника покрытия убытков [1, с. 56].

Для оценки риска банкротства в настоящее время применяются различные модели. Модель представляет собой функцию от экономических показателей, характеризующих деятельность предприятия и способную продемонстрировать степень риска банкротства компании.

Наиболее широкую известность получили модели Альтмана, Таффлера, Лиса, Фульмера и Спрингейта. В нашей стране наиболее часто используемой является модель Г.В. Савицкой.

Эдвард Альтман для создания модели изучил финансовую ситуацию в 66 компаниях, часть из которых продолжала успешно работать, а часть обанкротилась. Модель показывает вероятность будущего банкротства, а показатели, которые задействованы в модели, характеризуют потенциал компании и результаты работы за отчетный период [2, с. 35]. В течении своей жизни Альтман разработал три модели: двухфакторную, пятифакторную и семифакторную. Семифакторная модель является более усовершенствованной, так как расширено количество показателей. Однако из-за сложности расчетов модель не получила широкое применение.

Основными преимуществами моделей Альтмана являются: возможность дистанционной оценки, простота интерпретации расчетов, длительный горизонт прогнозирования [3, с. 48].

Как практически любой другой инструмент финансового анализа, использовать модели Альтмана необходимо с поправкой на некоторые исходные условия. И первое, на что следует обратить внимание – это на то, что модели Альтмана была разработана на основании статистики предприятий развитой экономики. [2, с. 37].

Таффлер разработал линейную регрессионную модель с четырьмя финансовыми коэффициентами для оценки финансового состояния организаций Великобритании на основе исследования 46 компаний, которые потерпели крах и 46 финансово устойчивых компаний в период с 1969 по 1975 года.

Сравнение состава показателей Альтмана и Таффлера свидетельствует о различиях в используемых финансовых коэффициентах, хотя состав групп представлен одинаково. Модель Таффлера имеет определенные преимущества по отношению к модели Альтмана, поскольку она полностью основана на данных финансовой отчетности, тогда как в модели Альтмана присутствует один из показателей рыночной стоимости. Однако, модель Таффлера также не учитывает макроэкономические показатели, что несколько исказит результаты при расчетах и оценке [4, с. 23].

В модели Лиса оценки банкротства предприятия используются показатели ликвидности, рентабельности, финансовой независимости. Модель скорее основана на том, что если организация получает прибыль, то риск банкротства невелик. Следует учитывать также то, что модель Лиса определения вероятности банкротства при анализе белорусских предприятий показывает несколько завышенные оценки, так как значительное влияние на итоговый показатель оказывает прибыль от продаж, без учета финансовой деятельности и налогового режима.

Модель Фульмера была построена на выборке из шестидесяти организаций. Она включает девять коэффициентов, которые основываются на имуществе организации. Основными коэффициентами являются коэффициенты ликвидности. Ее особенность в том, что она не содержит показателей рыночной капитализации, так как использовались организации с малым размером активов. Ее недостатки в том, что она недостаточна трудоемка в расчетах, она не учитывает влияние макроэкономических процессов, а также специфики производства.

В 1978 году Спрингейтом на основании модели Альтмана и пошагового дискриминантного анализа была разработана модель прогнозирования вероятности банкротства предприятия. В процессе разработки модели из девятнадцати финансовых коэффициентов, считавшимися лучшими, Спрингейтом было отобрано один коэффициент финансовой независимости и три коэффициента рентабельности, на основании которых была построена модель Спрингейта [1, с. 106].

Данная модель является основной для оценки риска банкротства в европейских странах. Недостатки применения в нашей стране прежде

всего исходят из различия в способах отражения и признания выручки. Использование в нашей стране даст несколько заниженные результаты, ведь наша выручка отражается после налогообложения.

Однако в модели не учитываются качественные показатели деятельности, а также специфика отрасли.

В четырехфакторной модели оценки риска банкротства Г.В. Савицкой используется доля собственного оборотного капитала в активах, коэффициент оборачиваемости собственного капитала, доля собственного капитала в валюте баланса и рентабельность собственного капитала. Модель имеет нетипичную форму, поскольку обычно показатели модели складываются между собой. В данной модели не учитывается выручка организации и оценка банкротства строится только на имуществе организации. В условиях функционирования сельскохозяйственных организаций нашей страны собственный капитал является залогом платежеспособности организации, и соответственно риск банкротства невелик. Но если организация не получает прибыль, и не может обновлять свои основные средства и пополнять запасы, то как долго оно сможет функционировать в условиях рынка. Несмотря на эти недостатки эта модель является наиболее приемлемой для сельскохозяйственных организаций, так как отражает специфику отрасли, хотя и не учитывает макроэкономических процессов.

При выборе модели для оценки риска банкротства белорусским организациям необходимо помнить, то модели зарубежных экономистов были разработаны на основе данных финансовой отчетности, выполненной по американским стандартам. Основное различие в том, что у нас не соблюдается принцип постоянства положений учетной политики, то есть, сменив учетную политику, компании не корректируют отчетность предыдущих лет в соответствии с вновь принятой учетной политикой.

Переход Республики Беларусь на МСФО поможет сгладить различия между бухгалтерским учетом нашей страны и другими странами. Это позволит использовать опыт и разработанные модели в анализе хозяйственной деятельности организации и улучшить методики, применяемые в Беларуси.

ЛИТЕРАТУРА

1. Ефимова, М.Р. Финансово-экономические расчеты: пособие для менеджеров: учеб.пособие / М.Р. Ефимова. – М.: ИНФРА-М, 2004. – 185 с.

2. Патласов, О.Ю. Применение моделей и критериев Альтмана в анализе финансового состояния сельхозпредприятий / О.Ю. Патласов // Финансовый менеджмент - 2006. - №6. - С. 35 – 37.

3. Хайдаршина, Г.А. Сравнение методов прогнозирования и оценки риска банкротства предприятия / Г.А. Хайдаршина // Финансовый анализ предприятия – 2010. – № 28. – С. 47 – 50.

4. Чувахин, Н. Модели предсказания неплатежеспособности / Н. Чувахин // Корпоративный менеджмент – 1999. – №6. – С. 20 – 25.

УДК 005.932

Новик Л.А. – студентка

ЭФФЕКТИВНОСТЬ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ МАТЕРИАЛЬНЫХ РЕСУРСОВ В ОАО «КРУТОГОРЬЕ-ПЕТКОВИЧИ»

Научный руководитель – Короткевич С.В. – ст. преподаватель

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

Введение. Материалы – один из важнейших элементов производственного цикла любой организации; они представляют собой предметы труда, которые используются для изготовления продукции, выполнения работ, оказания услуг. Поэтому актуальность темы заключается в том, что на сегодняшний день с использованием материальных ресурсов связано производство любого вида производимой продукции (выполнение работ, оказание услуг). Большинство авторов считают, что для характеристики эффективности использования материальных ресурсов нужно использовать систему обобщающих и частных показателей. Рассмотрим подробнее обобщающие показатели эффективности использования материальных ресурсов, такие как материалоотдача и материалоемкость [1,2,3].

Материалоотдача – характеризует отдачу материалов, т.е. количество произведенной продукции с каждого рубля потребленных материальных ресурсов (сырья, материалов, топлива, энергии и т.д.). Она определяется делением стоимости произведенной продукции на сумму материальных затрат.

Материалоемкость продукции определяется отношением суммы материальных затрат к стоимости произведенной продукции. Показывает, сколько материальных затрат требуется или фактически приходится на производство единицы продукции.

Целью работы является анализ эффективности использования материальных ресурсов в ОАО «Крутогорье-Петковичи».

Материалы и методика исследований. Для расчета показателей эффективности использования материальных ресурсов было выбрано открытое акционерное общество «Крутогорье-Петковичи» Дзержинского района Минской области.

Расчеты были произведены на основании данных годовых отчетов за 2010 и 2012 годы.

Результаты исследования и их обсуждение. Применение обобщающих показателей позволяет получить общее представление об уровне эффективности использования материальных ресурсов и резервах его повышения.

Рассмотрим динамику материалоотдачи и материалоёмкости в (табл. 1.)

Таблица 1. Динамика показателей эффективности использования материалов

Показатели	2010 г.	2011 г.	2012 г.	Абсолютное изменение, (±)	Темп роста, %
Материалоотдача в основном производстве, руб./руб.	0,52	0,28	0,38	-0,14	73,1
в том числе в растениеводстве	0,86	0,46	0,53	-0,33	61,6
в животноводстве	0,65	0,33	0,39	-0,26	60,0
Материалоёмкость в основном производстве, руб./руб.	1,92	3,53	2,64	0,72	137,5
в том числе в растениеводстве	1,17	2,19	1,88	0,71	160,7
в животноводстве	1,54	3,05	2,57	1,03	166,9

Как показывают данные (табл.1), уровень материалоотдачи в 2012 году составил 0,38 руб./руб., что на 26,9 % ниже уровня 2010 года. Уровень материалоотдачи в растениеводстве в анализируемом периоде снизился на 38,4 %, в животноводстве – на 40 %. В результате того, что темпы роста производства валовой продукции были ниже темпов роста материальных затрат, уровень материалоёмкости продукции в ОАО «Крутогорье-Петковичи» увеличивается.

Анализ влияния факторов на изменение материалоотдачи проведем способом цепной подстановки, результаты анализа представим в (табл. 2).

Таблица 2. Влияние факторов первого порядка на изменение материалоотдачи

Отрасль	Валовая продукция, млн. руб.		Материальные затраты, млн. руб.		Материалоотдача, руб./руб.			Изменение, +/- руб./руб.		
								общее	в т.ч. за счет	
	2011 г.	2012 г.	2011 г.	2012 г.	2011 г.	усл.	2012 г.			ВП
Растениеводство	4440	7430	9716	13943	0,46	0,76	0,53	0,07	0,30	-0,23
Животноводство	4175	7454	12738	19150	0,33	0,59	0,39	0,06	0,26	-0,20
Всего по основному производству	8615	14889	30404	39365	0,28	0,49	0,38	0,1	0,21	-0,11

Факторный анализ материалоотдачи показал, что в 2012 году по сравнению с 2011 годом она увеличилась на 0,1 руб./руб., в том числе за счет увеличения производства валовой продукции – материалоотдача выросла на 0,21 руб./руб., а за счет роста материальных затрат уровень материалоотдачи сократился на 0,11 руб./руб.

Заключение. Рациональное использование материалов – важнейшее условие основного производства. Поэтому очень важно систематически и всесторонне анализировать результаты использования материалов. Таким образом, чтобы добиться снижения затрат материалов и повышения эффективности их использования важными условиями являются экономное их использование в сельскохозяйственных организациях, правильность расчета потребности в них.

ЛИТЕРАТУРА

1. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятий АПК/ Г.В. Савицкая. Мн.: Новое знание, 2005. – 358 с.
2. Савицкая Г.В. Теория анализа хозяйственной деятельности: Учеб.пособие. — М.: ИНФРА-М, 2007 – 288 с.
3. Стражев, В.И. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: ИНФРА-М, 2005. – 425 с.

УДК 631.361

Новик Ю.В. – студентка

РЕЗЕРВЫ СНИЖЕНИЯ СЕБЕСТОИМОСТИ СЕМЯН РАПСА

Научный руководитель – Короткевич С. В. – ст. преподаватель

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

Введение. Одной из отраслей растениеводства является производство масленичных культур. Масленичные культуры принадлежат к числу основных сельскохозяйственных культур.

В себестоимости продукции находят свое концентрированное выражение все положительные стороны и недостатки в работе сельскохозяйственных организаций. Также себестоимость продукции является основой ценообразования и внедрения хозяйственного расчета, используется для исчисления рентабельности работы организации и ее подразделений, основой выбора правильной специализации отдельных организаций и оценки эффективности производства.

Получение наибольшего эффекта с наименьшими затратами, экономия трудовых, материальных и финансовых ресурсов зависят от того, как решает организация вопросы снижения себестоимости продукции. Особую актуальность проблема снижения себестоимости приобретает на современном этапе. Поиск резервов ее снижения помогает многим организациям повысить свою конкурентоспособность, избежать банкротства и выжить в условиях рыночной экономики.

Целью работы является выявление внутрихозяйственных резервов снижения себестоимости семян рапса.

Материалы и методика исследований. Для проведения исследования использовались данные годовых отчетов КСУП «Красная Буда» Добрушского района Гомельской области за 2010 – 2012 годы.

Основными источниками резервов снижения себестоимости продукции являются: увеличение объема производства продукции; сокращение затрат на ее производство за счет повышения уровня производительности труда, экономного использования материальных ресурсов, сокращение непроизводительных расходов, потерь и т.д.

В общем виде методику подсчета резервов снижения себестоимости продукции ($P \downarrow C$) можно представить следующим образом:

$$P \downarrow C = C_e - C_\phi = \frac{3_\phi - P \downarrow 3 + ДЗ}{ВП_\phi + P \uparrow ВП} - \frac{3_\phi}{ВП_\phi} \quad (1)$$

где C_{ϕ} – фактический уровень себестоимости 1ц продукции; $C_{\text{в}}$ – возможный уровень себестоимости 1ц продукции; Z_{ϕ} – фактические затраты на производство продукции; $P\downarrow Z$ – резерв сокращения затрат на производство продукции; $Z_{\text{доп}}$ – дополнительные затраты, необходимые для освоения резервов увеличения производства продукции; $ВП_{\phi}$ – фактический объем производства продукции; $P\uparrow B$ – резерв увеличения производства продукции.

Результаты исследования и их обсуждение. Немаловажным резервом увеличения производства семян рапса является недопущение потерь при уборке урожая (табл.1).

Таблица 1. Резерв увеличения производства семян рапса за счет уборки урожая в оптимальные сроки

Культура	Площадь, убранная позже оптимального срока, га	Урожайность при уборке, ц/га		Потери продукции, ц	
		в срок	позже срока	с 1га	со всей площади
Семена рапса	44	14,8	7,6	7,2	317

Таким образом, если бы организация провела уборку в оптимальные сроки, то она дополнительно могло бы получить 317 ц семян рапса.

Освоение выявленного резерва увеличения производства продукции потребует увеличения затрат. Для определения дополнительных затрат на освоение выявленных резервов воспользуемся (табл. 2).

Таблица 2. Определение суммы затрат на освоение резерва увеличения производства семян рапса

Показатели	Значение
Переменные затраты на производство 1 ц продукции, тыс. руб.	149,4
Резерв увеличения производства продукции, ц	317
Сумма дополнительных затрат, млн. руб.	47

Таким образом, для производства выявленного ранее резерва увеличения объема продукции в организации потребуются дополнительные затраты на сумму 47 млн. руб. (табл. 2).

Экономия затрат на производство семян рапса может произойти за счет соблюдения норм расхода удобрений. Для расчета резерва снижения затрат за счет соблюдения норм внесения удобрений используем (табл. 3).

Таблица 3. Резерв сокращения затрат за счет соблюдения норм внесения удобрений

Показатели	Значения
Расход удобрений на 1га посева рапса, кг д. в.:	
по норме	11,2
фактически	15,8
Стоимость 1кг удобрений, тыс. руб.	37,1
Посевная площадь рапса, га	525
Резерв снижения затрат на удобрения, тыс. руб.	90

Экономия затрат на производство семян рапса может произойти также за счет снижения затрат труда на 1ц продукции. Определим резерв снижения затрат по статье «Оплата труда» за счет снижения затрат труда (табл. 4).

Таблица 4. Резерв сокращения затрат за счет снижения трудоемкости производства семян рапса

Показатели	Значения
Затраты труда на 1ц семян рапса, чел. – час:	
по норме	0,10
фактически	0,16
Оплата труда за 1 чел.- ч, тыс. руб.	26,0
Валовой сбор семян рапса, ц	6350
Резерв снижения затрат на продукцию, тыс. руб.	10

Полученный резерв сокращения затрат за счет соблюдения норм затрат труда на 1ц продукции при производстве семян рапса составил 10 млн. руб.

Подставим в формулу 1 рассчитанные показатели и получим резерв снижения себестоимости семян рапса (табл. 5).

Таблица 5 Резерв снижения себестоимости 1 ц семян рапса

Показатели	Значение
Затраты на производство семян рапса, тыс. руб.:	
- фактические	976
- резерв	100
- дополнительные	47
- возможные	923
Объем производства семян рапса, ц:	
- фактический	6350
- резерв	317
- возможный	6667
Себестоимость 1 ц семян рапса, тыс. руб.:	
- фактическая	154
- возможная	138
- резерв	16
Резерв в % к фактическому уровню	10,4

Заключение. Как показал анализ, в результате проведения мероприятий по увеличению валового сбора, а также сокращению затрат по наиболее значимым статьям затрат, себестоимость 1 ц семян рапса можно снизить на 16 тыс. руб., что на 10,4 % ниже фактического уровня.

УДК 637.146.4 (476.5)

Орлянин Е.В. – студентка

ЭФФЕКТИВНОСТЬ ПРОИЗВОДСТВА МОЛОКА В КУПП «МАНЬКОВИЧИ» СТОЛИНСКОГО РАЙОНА БРЕСТСКОЙ ОБЛАСТИ

Научный руководитель – Петухович В.А. – ассистент

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

Введение. Молочный подкомплекс является одним из важнейших элементов продуктовой структуры АПК РБ. Производство молока является традиционной и достаточно трудоемкой отраслью сельского хозяйства республики. На производство молока приходится большое количество затрат труда, времени, а также кормов. Основной задачей сельскохозяйственных предприятий является повышение продуктивности животных и качества молока.

Цель работы. Проанализировать эффективность производства молока на примере КУПП «Маньковичи» Столинского района Брестской области

Материалы и методика исследований. Технология производства молока, в целом, состоит из 4 так называемых технологических блоков: содержание коров, кормление коров и нетелей, организация машинного доения, первичная обработка молока.

Результаты исследования и их обсуждение. Применяемая технология производства продукции молочного скотоводства обуславливает уровень развития этой отрасли в хозяйстве (табл.1).

По данным (табл.1) можно отметить, что за анализируемый период произошло увеличение валового надоя молока на 12,5 %. В основном, это связано с увеличением поголовья коров на 3,3 % и ростом среднегодового удоя молока на 1 корову на 8,8 %. Плотность коров на 100 га с/х угодий не изменилась, так как с увеличением поголовья в организации были расширены с/х угодья. Увеличение выхода молока на

100 га с/х угодий на 12,8 % связано с увеличением среднегодового удоя молока на 1 корову. Этому способствовало модернизация МТФ и улучшение кормовой базы.

Таблица 1 Динамика основных показателей производства молока

Показатели	Годы			2012 г. в % к 2010 г.
	2010	2011	2012	
Поголовье коров, гол.	448	461	463	103,3
Валовой надой молока, т	1810	1821	2036	112,5
Среднегодовой удой молока на одну корову, кг/ гол.	4040	3950	4397	108,8
Плотность коров на 100 га с/х угодий, гол.	11	11	11	100,0
Выход молока на 100 га с/х угодий, ц	430	434	485	112,8

Рассмотрим основные показатели реализации молока в КУПП «Маньковичи»

Таблица 2 Динамика основных показателей реализации молока

Показатели	Годы			Изменение (+,-)
	2010	2011	2012	
Количество реализованной продукции, т	1658	1716	1856	198
Полная себестоимость реализованной продукции, млн.руб.	1478	2092	4380	2902
Денежная выручка, млн.руб.	1353	2649	5322	2969
Прибыль (убыток), млн.руб.	-125	557	942	1067
Уровень рентабельности, %	-5,83	26,63	21,51	27,34 п.п.

Анализируя данные (табл. 2), можно сделать вывод, что количество реализованной продукции увеличилась на 198 т, что привело к росту денежной выручки на 2969 млн. руб. Наблюдается также увеличение прибыли на 1067 млн. руб. и уровня рентабельности на 27,34 п.п.

Можно сделать вывод, что в КУПП «Маньковичи» производство молока организовано успешно и с каждым годом усвершенствуется.

Заключение. Для более динамичного развития молочной отрасли и более эффективного производства молока мы предлагаем следующие мероприятия:

1. расширение работы по внедрению новых пород, отличающихся высокой продуктивностью, лучшей оплатой корма при внедрении современных способов кормления и содержания животных;
2. необходимость соблюдения и своевременного проведения ветеринарно-санитарных мероприятий;
3. необходимость составления рационов с учетом продуктивности и физиологического состояния животных;
4. применение прогрессивных форм организации и оплаты труда.

ЛИТЕРАТУРА

1. Т р о ф и м о в, А.Ф Совершенствование организации раздоя коров на фермах с интенсивной технологией/А.Ф.Трофимов, В.Н.Тимошенко. – М: ИНФРА-М,2009. – 146 с.

2. П о р т н о й А.И. Организационно-технологические особенности производства молока высокого качества/ А.И.Портной. – Мн.: Экоперспектива, 2008. – 119 с.

УДК:338.164:635.1/8.044

Павловская Н.В. – студентка

МЕТОДОЛОГИЯ АНАЛИЗА ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ЗАТРАТ И СЕБЕСТОИМОСТИ ПРОДУКЦИИ

Научный руководитель – Петухович В.А. – ассистент

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

Введение. Себестоимость выпускаемой продукции является одним из важных объектов экономического анализа, т.к. ее показатели отражают степень использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов, качество работы отдельных работников и руководства в целом.

Цель работы. Изучить методологию анализа производственных затрат и себестоимости продукции.

Материалы и методика исследований. Анализ себестоимости проводится в следующих направлениях: анализ динамики состава и структуры затрат; анализ себестоимости по элементам и статьям затрат; факторный анализ себестоимости; анализ затрат на 1 рубль товарной продукции; выявление резервов снижения себестоимости [1].

Результаты исследования и их обсуждение. Различают такие показатели себестоимости, как производственная, полная себестоимость

отдельных видов продукции, удельная себестоимость и затраты на 1 рубль товарной продукции.

В ходе анализа учитывают существующую классификацию затрат на производство продукции, которые подразделяются по экономическим элементам затрат и статьям калькуляции. В процессе анализа показателей себестоимости изучают структуру затрат на производство по отдельным элементам затрат, а также проводят анализ затрат по статьям себестоимости.

Группировка затрат по экономическим элементам показывает материальные и денежные затраты организации без распределения их на отдельные виды продукции и другие хозяйственные нужды. Для того чтобы установить, под влиянием каких факторов сформировался данный уровень себестоимости, по каким направлениям изыскать резервы снижения затрат, необходимо сгруппировать их по статьям расходов. Такая группировка позволяет определить затраты по местам их возникновения, изучить их функциональную роль в процессе производства[2].

Анализ затрат по статьям начинается с определения отклонения фактической суммы затрат от плановой, рассчитанной исходя из плановых норм расхода на фактический объем и фактическую структуру продукции в целом по всей товарной продукции и в разрезе отдельных статей расходов.

Наиболее обобщающим показателем себестоимости продукции, выражающим ее прямую связь с прибылью, является уровень затрат на один рубль товарной продукции, который определяется путем деления общей суммы затрат на производство товарной продукции на ее объем. На изменение уровня затрат на один рубль продукции оказывает влияние изменение структуры выпущенной продукции, изменение себестоимости отдельных изделий, изменение цен и тарифов на потребленные материальные ресурсы и изменение цен на товарную продукцию.

Большой удельный вес в себестоимости занимают прямые материальные и трудовые затраты. Их размер зависит от влияния многих факторов: уменьшения объема продукции, изменения структуры затрат, изменения уровня затрат в себестоимости [3].

Заключение. Таким образом, анализ себестоимости продукции, работ и услуг имеет большое значение в системе управления затратами. Он позволяет выявить тенденции изменения показателя, выполнение плана по его уровню, определить влияние факторов на его при-

рост, установить резервы и дать оценку работы предприятия по использованию возможностей снижения себестоимости продукции.

ЛИТЕРАТУРА

1. Е ф р е м о в а, А.А. Способы калькулирования себестоимости продукции/ А.А.Ефремова. – 2003. – №5. – 20 с.
2. Н и к о л ь с к а я, Э.В. Анализ затрат на производство/Э.В. Никольская – 2007. – №3. – 19 с.
3. С а в и ц к а я, Г.В. Экономический анализ/Г.В.Савицкая . – 2004 – 255 с.

УДК 338.434

Парецкая И.В. – студентка

ВЛИЯНИЕ ГОСУДАРСТВЕННОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ НА РЕЗУЛЬТАТИВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ В СЕЛЬСКОМ ХОЗЯЙСТВЕ

Научный руководитель – Засемчук Н.А. – ст. преподаватель

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

Сельское хозяйство по сравнению со всеми остальными отраслями экономики получает наибольший объем бюджетной поддержки. Государственная финансовая поддержка, безусловно, является значимой для производителей сельскохозяйственной продукции, поскольку сельскохозяйственный комплекс пока не может накопить ресурсы для расширенного воспроизводства за счет собственных средств.

К мерам бюджетного финансирования относятся: субсидии на удешевление затрат аграрных предприятий (прежде всего, энергоносителей и минеральных удобрений); прямые государственные инвестиции; финансирование различных комплексных программ в АПК; прямая финансовая поддержка предприятий.

Ежегодно правительство утверждает план прямых государственных инвестиций на безвозмездной основе в определяемые правительством предприятия. Эти инвестиции финансируются из республиканского бюджета и направляются в соответствии с Государственной программой развития села.

Расходы республиканского бюджета на финансирование деятельности сельскохозяйственных организаций в 2011 г. – 74,3 млрд. руб., в 2012 г. – 11,4 трлн. руб. Однако государство не получает реальных эффективных и значимых результатов. Рентабельность реализованной

сельскохозяйственной продукции в 2010 – 2012 г. не достигала уровня, необходимого для обеспечения расширенного воспроизводства на предприятиях АПК надлежащими темпами, а в ряде случаев и вовсе являлась убыточной (табл. 1).

Таблица 1 Рентабельность реализованной сельскохозяйственной продукции, %

Показатели	2010 год	2011 год	2012год
Сельское хозяйство	-0,1	-0,8	15,8
В том числе:			
Сельскохозяйственные организации	-0,5	-1,3	15,4
Крестьянские(фермерские) хозяйства	32,9	29,5	36,0

Кроме того, стремительно возрастают и долговые обязательства сельскохозяйственных предприятий. На 01.01.2012 г. их совокупная задолженность достигла 41,6 трлн. руб. Из них на долю просроченной задолженности приходилось 3,6 трлн. руб., или 8,6 %.

Суммарная задолженность сельскохозяйственных организаций на 1 августа 2013 г. составила 73 856,4 млрд. руб. и превысила полученную ими за период с 1 января по 31 июля 2013г. выручку от реализации продукции, работ, услуг, равную 36 634,8 млрд. руб., примерно в 2 раза (табл. 2). При таком соотношении экономического эффекта и долговых обязательств ожидать от сельскохозяйственных организаций положительного финансового результата не приходится.

Таблица 2 Состояние расчетов организаций сельского хозяйства

Показатели	На 1 августа 2012 г, млрд. руб.	На 1 августа 2013г, млрд. руб.
Суммарная задолженность, млрд. руб.	49 009	73 856,4
из нее просроченная	4 254,6	6 658,4
Кредиторская задолженность	23 096,1	36 076,2
из нее просроченная	3 659	5 929,1
Задолженность по кредитам и займам	25 894,5	37 780,2
из нее просроченная	596,8	729,3
Дебиторская задолженность	5 048,7	6 406,9
Выручка от реализации продукции	31 854,7	36 634,8

Изложенное выше дает основание заключить, что государственная поддержка сельского хозяйства в ее нынешнем виде не обеспечивает надлежащего решения задачи достижения ускоренного и устойчивого развития сельскохозяйственных организаций, а следовательно, не га-

рантирует продовольственную безопасность страны. В таком случае целесообразно усилить контроль за целевым и эффективным использованием выделяемых из бюджета средств, а последующее финансирование осуществлять только при условии выполнения хозяйствующими субъектами в АПК ранее заявленных показателей.

ЛИТЕРАТУРА

1. Лыч, Г.А. Господдержка – не панацея от «болезней» аграрной экономики / Г. А. Лыч // Директор. – 2012. – №2. – С. 38 – 41.
2. Национальный Интернет-портал Национальный статистический комитет РБ [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.belstat.gov.by>. – Дата доступа: 31.09.2013.

УДК 631.158:658.5

Подосиновик И.В. – студентка

КЛАССИФИКАЦИЯ ЗАТРАТ НА ПРОИЗВОДСТВО ПРОДУКЦИИ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Научный руководитель – Ракутин В.Г. – ст. преподаватель

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

Введение. Рыночные отношения требуют эффективного ведения производства, активного и последовательного внедрения НИОКР. В этих условиях возрастает роль бухгалтерского учета, поскольку требуется поиск эффективного использования ресурсов в деятельности предприятия.

Учет затрат призван обеспечить своевременное, полное и достоверное отражение фактического использования ресурсов, связанных с производством и реализацией продукции, выполнением работ, оказанием услуг; соблюдение смет расходов по обслуживанию производства и управления; определение результатов деятельности структурных подразделений и предприятия в целом; выявление неиспользованных резервов непроизводительных расходов и потерь.

Цель. Исследовать классификацию учета затрат на производство продукции.

Материалы и методика исследования. В общем виде затраты на производство представляют собой стоимостную оценку используемых в процессе производства продукции, природных ресурсов, сырья, материалов, топлива, энергии, трудовых ресурсов.

Одни затраты непосредственно связаны с производством продукции, другие – с управлением и обслуживанием производства, а третьи, не имея непосредственного отношения к производству, включаются в издержки производства. Кроме того, часть затрат прямо включается в себестоимость конкретных видов готовых изделий, а другая часть, в связи с производством нескольких видов продукции, – косвенно. Поэтому для эффективной организации управленческого учета необходимо применять экономически обоснованную классификацию затрат по определенным признакам. Это поможет не только лучше планировать и учитывать затраты, но и точнее их анализировать, а также выявлять определенные соотношения между отдельными видами затрат и исчислять степень их влияния на уровень себестоимости и рентабельности производства.

Затраты на производство продукции (работ, услуг) при их планировании и отражении в учете можно классифицировать по следующим признакам:

- а) по отношению к объему производства продукции (работ, услуг): переменные; условно-переменные; условно - постоянные затраты.
- б) по способу отнесения на себестоимость продукции (работ, услуг): прямые (стандартные); косвенные (накладные) расходы. в) по составу затрат: полная производственная себестоимость продукции (работ) в размере фактических или нормативных затрат; производственная себестоимость в размере прямых статей затрат; производственная себестоимость в составе стоимости сырья, материалов и полуфабрикатов.
- г) по времени (периодичности) производства: текущие производственные затраты; единовременные затраты. д) по методам калькулирования: позаказный метод; метод накопления затрат; поперечный метод; попроцессный метод; нормативный метод; иные методы, которые используются организацией обоснованно.
- е) по экономическим элементам и статьям затрат.
- ж) по местам возникновения.
- з) по этапам формирования: плановая; нормативная; фактическая себестоимость продукции (работ, услуг).
- и) для целей налогообложения прибыли – лимитируемые и нелимитируемые расходы.

Заключение. Правильная организация учета затрат дает возможность выявить резервы их снижения. Учет позволяет своевременно отражать затраты и контролировать ход выполнения плана по издерж-

кам обращения, расходования материальных, трудовых и финансовых ресурсов. Он способствует строжайшему соблюдению сметно-финансовой дисциплины и режима экономии, внедрению и управлению хозяйственным расчетом.

ЛИТЕРАТУРА

1. Левкович, О.А. Бухгалтерский учет: учеб. пособие. 4-е изд. / О.А. Левкович, И.Н. Бурцева. – Минск.: Амалфея, 2006. – 800 с.
2. Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет: учеб. пособие./Н.П. Кондраков – М.: Инфра, 2004 г. – 584 с.

УДК 657.471.7

Поломошина С.А. – студентка

АНАЛИЗ КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Научный руководитель – Петухович В.А. – ассистент

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

Введение. Кредиторская задолженность – это долги самого предприятия перед плательщиками, заказчиками, налоговыми органами и т.д. Методика управления кредиторской задолженностью представляет собой часть общей политики управления оборотными активами и маркетинговой политики предприятия, которая направлена на расширение объема реализации продукции и заключающейся в оптимизации общего размера этой задолженности и обеспечении своевременной ее инкассации.

Кредиторская задолженность всегда отвлекает средства из оборота, препятствует их эффективному использованию, следствием чего является напряженное финансовое состояние предприятия. Кредиторская задолженность в определенной мере полезна для предприятия, т.к. позволяет получить во временное пользование денежные средства, принадлежащие другим организациям.

Цель работы. Изучение состояния кредиторской задолженности КСУП «Судково» Хойникского района Гомельской области.

Материалы и методика исследования. Расчеты проводились по данным бухгалтерской отчетности КСУП «Судково» Хойникского района Гомельской области.

В работе применяется метод детерминированного факторного анализа.

Результаты исследования и их обсуждение. Кредиторская задолженность привлекает своей дешевизной использования по сравнению с банковским кредитом. Перерастая из срочной в просроченную кредиторская задолженность может стать стимулом для возможностей привлечения большей кредиторской задолженности для осуществления предпринимательской деятельности.

Расчеты в (табл. 1) показали, что выручка от реализации продукции в 2012 году возросла на 28 900 млн. руб. по сравнению с 2010 годом. Средняя кредиторская задолженность также увеличилась – на 2863 млн. руб.

Т а б л и ц а 1 Динамика факторов, влияющих на показатели оборачиваемости

Показатели	2010 г.	2011 г.	2012 г.	Изменения 2012г. к 2010 г., +/-
Выручка от реализации продукции, млн. руб.	4649	16315	33549	28900
Средняя кредиторская задолжен- ность, млн.руб.	2261	1706	5124	2863

В процессе анализа кредиторской задолженности рассчитываются и оцениваются показатели оборачиваемости кредиторской задолженности, которые характеризуют число оборотов долга в течение анализируемого периода, а также среднюю продолжительность одного оборота (табл. 2).

Т а б л и ц а 2 Факторный анализ количества оборотов кредиторской задолженности с поставщиками и подрядчиками

Число оборотов			Изменение, +, -		
2011г.	усл.	2012г.	всего	за счет выручки	за счет кредиторской зadolженности
9,6	19,7	6,5	-3,1	10,1	-13,2

Коэффициенты оборачиваемости характеризуют скорость оборота (т.е. превращение в денежную форму) средств. Чем она выше, тем выше платежеспособность, тем более высок производственно-технический потенциал предприятия.

На основании полученных данных (табл. 2) можно сделать вывод, что количество оборотов сократилось на 3,1, в том числе за счет сокращения кредиторской задолженности – на 13,2 млн. руб., увеличения выручки от реализации – уменьшилось на 10,1 млн. руб.

КСУП «Судково» обязано погашать свою кредиторскую задолженность независимо от того, получает оно долги от своих дебиторов или нет. Поэтому при анализе дебиторскую и кредиторскую задолженность следует рассматривать отдельно: дебиторскую задолженность как средства, временно отвлечённые из оборота, а кредиторскую задолженность как средства, временно привлечённые в оборот (табл. 3).

**Т а б л и ц а 3 Факторный анализ периода погашения
кредиторской задолженности**

Средняя кредиторская задолженность, млн. руб.		Себестоимость реализованной продукции, млн. руб.		Период погашения, дни			Изменение, +/-		
2011г.	2012г.	2011г.	2012г.	2011г.	усл.	2012г.	всего	за счет КЗ	за счет СС
1706	5124	17102	28854	36,4	109,4	64,8	28,4	73	-44,6

Данные (табл. 3) свидетельствуют, что с 2011 по 2012 годы период погашения кредиторской задолженности увеличился на 28,4 дня, в том числе за счет увеличения размера средней кредиторской задолженности – на 73 дня, а за счет роста себестоимости реализованной продукции сократился на 44,6 дня.

Заключение. Анализ и управление кредиторскими долгами являются одними из важнейших факторов максимизации нормы прибыли, увеличения ликвидности, кредитоспособности и минимизации финансовых рисков. Правильно разработанная стратегия управления кредиторскими долгами позволяет своевременно и в полном объеме выполнять возникшие обязательства перед клиентами, что способствует созданию репутации надежного и ответственного предприятия.

ЛИТЕРАТУРА

1. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие / В.И. Бариленко, С.И. Кузнецов, Л.К. Плотникова, О.В. Кайро; под общ. Ред. В.И. Бариленко. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2009 – 432 с
2. Анализ финансовой отчетности: Учеб. пособие / Под ред. О.В. Ефимовой, М.В. Мельник. – М.: Омега-Л, 2007. – 408 с.
3. Панков, Д. А. Анализ хозяйственной деятельности бюджетных организаций / Е. А. Головова, Л. В. Панкова; под общ. ред. Д. А. Панкова. – изд. 4-е, перераб. и доп. – М.: Новое знание, 2008. – 409 с.

УДК [631. 16:658.152]:330.322

Радкевич Т.А. – студентка

ИНВЕСТИЦИИ В ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ

Научный руководитель – Недюхина О.М. – кандидат эк. наук, доцент
УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
Горки, Республика Беларусь

Введение. Развитие рыночной экономики и перестройки народного хозяйства требует разработки и реализации эффективной государственной инвестиционной политики. Её необходимость обусловлена, прежде всего, тем, что инвестиции и связанные с ними структурные сдвиги в экономике, играют ключевую роль в формировании макроэкономических пропорций. Инвестиционная деятельность – это стержень всего процесса расширенного воспроизводства и быстрая ликвидация многих диспропорций в развитии народного хозяйства.

Цель работы – показать особенности инвестиционного процесса в Республике Беларусь и тенденции его развития.

Инвестиции в основной капитал, как известно, определяют перспективу расширенного воспроизводства и инновационного развития экономики любого государства. Поэтому одним из важнейших факторов перехода к новому этапу – периоду экономического роста и фундаментальной структурной перестройки экономики государств – является развитие межгосударственной инвестиционной деятельности.

Анализируя общие тенденции инвестиционной деятельности за 2011 – 2012 г. необходимо отметить, что объём инвестиций в основной капитал в Беларуси за этот период снизился на 13,8 % и составил в текущих ценах 151,9 трлн. руб.

Также наблюдается тенденции инвестиционной деятельности по областям, так в Брестской области объём инвестиций в основной капи-

тал за прошлый год составил 16,1 трлн. руб. или 72,9 % к уровню 2011г., в Витебской области – 13,6 трлн. руб. (89,2 %), Гомельской – 21,1 трлн. руб. (88,4 %), Гродненской – 18,1 трлн. руб., Минской – 30 трлн. руб. (79,6 %), Могилёвской – 16,5 трлн. руб. (80,4 %). Объём инвестиций в основной капитал в белорусской столице за этот период снизился на 1,9 % и составил в текущих ценах 36,2 трлн. руб.

За прошлый год строительно-монтажные работы, включая работы по монтажу оборудования, выполненные на 73,4 трлн. руб., что в сопоставимых ценах на 9,9 % меньше, чем в 2011-м.

Затраты на приобретение машин, оборудования, транспортных средств составили 64,6 трлн. руб. или 42,5 % общего объёма инвестиций и 79,6 % к уровню 2011 г. на долю импортных машин, оборудования, транспортных средств приходится 53,1% этих инвестиций. Из импортного оборудования 33 % приобретено на территории Беларуси. Основной объём инвестиций в основной капитал в 2012 г. приходится на обрабатывающую промышленность (26,5 % от общего объёма инвестиций), сельское хозяйство, охоту и лесное хозяйство (15,6 %), транспорт и связь (12,7 %).

Перед народным хозяйством страны стоит задача оживить инвестиционную деятельность, и как можно скорее. Анализ ситуации позволяет сделать вывод, что в условиях переходного периода реальным источником инвестиций должен стать долгосрочный кредит. Только с его помощью сегодня можно привлечь достаточно значительные денежные ресурсы. Причём, это ресурсы предоставляются на принципах платности, срочности, возвратности, целенаправленности, значит, и использоваться они должны эффективно.

Но для этого важно разрабатывать взаимоприемлемые для банков и предприятий практические условия и формы долгосрочного кредитования.

Важную роль в развитии отдельных регионов республики, привлечение инвестиций в экономику страны призваны сыграть свободные экономические зоны (СЭЗ). Беларусь с ее выгодным экономико-географическим и геополитическим положением располагает благоприятными условиями для создания СЭЗ.

Свои инвестиции в СЭЗ вкладывают в основном западные соседи республики-предприниматели из Польши, Германии, Чехии, Италии и Израиля.

Спектр иностранных инвестиций достаточно широк – 16 зарубежных стран инвестировали капитал в создание производственных предприятий СЭЗ.

Таким образом, можно сделать вывод, что для повышения эффективности функционирования СЭЗ, а также привлекательности инвестиций можно предложить следующие меры: формирование на республиканском уровне чёткой концепции в области развития СЭЗ; разработка в каждой СЭЗ комплексных программ развития, в которых были бы чётко указаны задачи и цели, этапы становления, приоритетные отрасли, объём инвестиций и источники их привлечения в свободные зоны, с учётом специфики развития региона.

УДК 338.431:635.1/.7.003.13:658.8

Романюк Д.В. – студентка

АНАЛИЗ ЗАТРАТ НА ПРОИЗВОДСТВО ОВОЩЕЙ ОТКРЫТОГО ГРУНТА

Научный руководитель – Короткевич С.В. – ст. преподаватель

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

Введение. Одной из центральных проблем аграрной экономики является повышение эффективности производства овощей. Для достижения этой цели необходимо решить главную задачу – выбрать наиболее рациональный способ применения факторов производства для разрешения противоречия между безграничными потребностями и нехваткой ресурсов для их удовлетворения. В основе достижения эффективности возделывания овощей лежит как способ производства, так и сбыт продукции.

Овощеводство является наиболее важной отраслью сельского хозяйства: призвано удовлетворять потребности населения в диетической продукции, а также в консервированных овощах в течение всего года. В овощной продукции содержатся незаменимые для организма витамины, кислоты, белки и другие минеральные вещества.

Себестоимость продукции является важнейшим показателем экономической эффективности сельскохозяйственного производства. В нём синтезируются все стороны хозяйственной деятельности, аккумулируются результаты использования всех производственных

ресурсов. Её снижение является одной из первоочередных и актуальных задач [2].

Цель работы: проанализировать динамику изменения себестоимости овощей открытого грунта, а также определить влияние факторов на изменение затрат на их производство.

Материалы и методика исследований. Для проведения исследования использовались данные годовых отчетов и статистической отчетности ОАО «Агрокомбинат «Бобрыйский» Бобрыйского района Могилевской области за 2010 – 2012 годы.

Результаты исследования и их обсуждение. Основными задачами анализа себестоимости на современном этапе являются:

- осуществление систематического контроля за выполнением плана снижения себестоимости продукции;
- изучение влияния факторов на изменение её уровня;
- выявление резервов снижения себестоимости продукции;
- объективная оценка деятельности предприятия по использованию возможностей снижения себестоимости продукции и разработка мероприятий, направленных на освоение выявленных резервов.

Прежде чем мы определим влияние факторов на изменение производственных затрат, рассмотрим их динамику за анализируемый период в (табл. 1).

Таблица 1 Динамика затрат и валового сбора овощей открытого грунта

Вид продукции	Валовой сбор, т				Затраты, млн. руб.			
	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2012 г. в % к 2010 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2012 г. в % к 2010 г.
Капуста средняя и поздняя	1	1	-	-	6	2	-	-
Свекла столовая	71	116	30	42,3	44	60	84	190,9
Морковь	18	13	11	61,1	18	23	24	133,3

Из данных (табл. 1) видно, что в 2012 году по сравнению с 2010 годом валовой сбор овощей открытого грунта в организации сократился. Так, валовой сбор свеклы столовой снизился на 51,7 %, моркови – на 38,9 %. С другой стороны, затраты на производство овощей в анализируемом периоде выросли по свекле – на 90,9 %, по моркови – на 33,3 %.

Так как темп роста затрат на производство овощей превышает темп роста их валового сбора, это отрицательно сказывается на изменении

себестоимости продукции. Проанализируем динамику себестоимости отдельных видов овощей открытого грунта в (табл. 2).

Таблица 2 Динамика себестоимости 1 т овощей открытого грунта

Вид продукции	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2012 г. в % к:	
				2010 г.	2011 г.
Капуста средняя и поздняя	6000,0	2000,0	-	-	-
Свекла столовая	619,7	517,2	2800,0	451,8	541,4
Морковь	1000,0	1769,2	2181,8	218,2	123,3

Анализ данных (табл. 2) показывает, что в 2012 году по сравнению с 2010 годом себестоимость 1 т свеклы столовой выросла в 4,5 раза, а по сравнению с 2011 годом – в 5,4 раза. Себестоимость моркови выросла в 2012 году по сравнению с 2010 годом в 2,2 раза, а по сравнению с 2011 годом – на 23,3 %.

Производственные затраты могут изменяться за счет факторов первого порядка, к которым относятся: размер посевной площади (I); урожайность овощей открытого грунта (Y); себестоимость единицы продукции (C).

Анализ факторов, влияющих на уровень производственных затрат при производстве овощей открытого грунта можно провести по трехфакторной модели [1], которую можно представить в следующем виде:

$$Z = I \times Y \times C \quad (1)$$

где Z – производственные затраты на производство овощей открытого грунта, млн. руб.

Рассчитаем методом абсолютных разниц влияние факторов первого порядка на изменение производственных затрат на производство овощей открытого грунта (табл. 3).

Из (табл. 3) видно, что производственные затраты при производстве овощей открытого грунта в 2012 году по сравнению с 2011 годом возросли на 23 млн. руб., в том числе за счет увеличения посевной площади производственные затраты выросли на 46 млн. руб., за счет снижения урожайности затраты сократились на 12 млн. руб., а в результате роста себестоимости единицы продукции затраты выросли на 81 млн. руб.

Таблица 3 Влияние факторов первого порядка на сумму затрат на производство овощей открытого грунта

Вид продукции	Посевная площадь, га		Урожайность, ц/га		Себестоимость 1 ц продукции, тыс. руб.		Производственные затраты, млн. руб.		Отклонение ($\pm$), млн. руб.			
									Всего	в т.ч. за счет		
	2011 г	2012 г	2011 г	2012 г	2011 г	2012 г	2011 г	2012 г		П	У	С
Капуста	0,1	-	100,0	-	200,0	-	2	-	-	-	-	-
Свекла	10	4	116	75,0	51,7	280,0	60	84	24	-36	-8	68
Морковь	0,4	1	325,0	110,0	176,9	218,2	23	24	1	34	-38	5
Всего	11	5	118,0	82,0	65,4	263,4	85	108	23	-46	-12	81

Следует отметить, что в анализируемом периоде сумма затрат на производство свеклы увеличилась на 24 млн. руб., что связано с ростом себестоимости единицы продукции, а при производстве моркови затраты увеличились в результате роста посевной площади.

Закключение. Как показал анализ, основной причиной роста затрат на производство овощей является увеличение себестоимости единицы продукции, поэтому сельскохозяйственной организации необходимо тщательно контролировать факторы ее изменения (количество и стоимость используемых семян и удобрений, горюче-смазочных материалов, изменение трудоемкости производства и др.)

ЛИТЕРАТУРА

1. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятий АПК/ Г.В. Савицкая. Мн.: Новое знание, 2005. – 358 с.
2. Савицкая Г.В. Теория анализа хозяйственной деятельности: Учеб. пособие. – М.: ИНФРА-М, 2007 – 288 с.

УДК631.157:336.279

Семенова Е.М. – студентка

ПРОБЛЕМА НЕПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ И ВОЗМОЖНЫЕ ПУТИ ЕЕ РЕШЕНИЯ

Научный руководитель – *Клипперт Е.Н.* – кандидат эк. наук, доцент
УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
Горки, Республика Беларусь

Введение: Актуальность и практическая значимость данной статьи обусловлена рядом причин.

Во-первых, в настоящее время, в белорусской экономике ключевой проблемой является кризис неплатежей.

Во – вторых, с проблемой банкротства предприятий, не только как с проблемой неплатежеспособности, но и как со способом решить свои проблемы, которые представляются неразрешимыми (безнадежные долги со стороны заказчиков, нереализованные товарные запасы, невыплаченная заработная плата), а так же с попытками незаконного «выведения» активов фирм экономистам и юристам приходится с каждым днем сталкиваться все чаще, а литературы, подробно освещающей данный вопрос, пока недостаточно.

Цель: Раскрытие экономических и неэкономических аспектов банкротства предприятий, рассмотрение методики выявления преднамеренного и фиктивного банкротства и анализ практики арбитражного процесса по поводу преднамеренного и фиктивного банкротства.

Нахождение эффективных способов борьбы с неплатежеспособностью сельскохозяйственных предприятий.

Материалы и методика исследования: Исследованию проблемы банкротства предприятий посвящен ряд научных трудов, в частности таких известных научных работников, как О. Терещенко, И.В. Тинный, Я.А. Фомин, Н.В. Родионова, О.С. Федонин и другие.

Результаты исследования: В настоящее время наиболее убедительные, достоверные и обобщенные результаты при анализе всех сфер деятельности предприятия дает диагностика его финансового состояния. Метод анализа финансовой отчетности и бухгалтерского баланса являются одними из самых распространенных в практике бизнеса, причем как для крупного бизнеса, так и для мелких и средних фирм.

Финансовая устойчивость предприятия – важнейшая характеристика экономической деятельности предприятия. Она определяет конкурентоспособность, потенциал в деловом сотрудничестве, оценивает, в какой степени гарантированы экономические интересы самого предприятия и его партнеров в финансовом и производственном отношении. Однако одного умения реально оценивать финансовое состояние, в т.ч. и финансовую устойчивость, недостаточно для успешного функционирования предприятия и достижения им поставленной цели.

О неблагополучии в финансах предприятия могут говорить изменения в статьях баланса, как со стороны состава имущества, так и со стороны источников его формирования.

Диагностика экономического состояния основана на аналитическом исследовании способности предприятия финансировать свою деятельность.

Интерес к данной проблеме оправдан, т.к. любое предприятие может столкнуться с проблемой неустойчивого финансового состояния, неплатежеспособностью, банкротством. Поэтому своевременное обнаружение признаков возможных финансовых затруднений в будущем даст шанс принять правильные управленческие решения во избежание несостоятельности.

Однако еще одним эффективным способом борьбы с неплатежеспособностью сельскохозяйственных предприятий может стать система льготного налогообложения. Как показывает сложившаяся практика, когда предприятие находится в сложном финансовом положении, его банковские счета, как правило, не действуют, так как государство требует первоочередного погашения задолженности перед бюджетом. А предприятия, пытаясь выйти из кризиса, используют наличные денежные средства, что затрудняет их расчеты и с поставщиками, и с покупателями, кроме того, зачастую большая часть этих денег не попадает в кассу предприятия, а обращается в чей-то незаконно полученный доход. В такой ситуации целесообразным было бы использование системы отсрочки платежей в бюджет, снижения налогового бремени. Это тоже один из способов поддержки сельского хозяйства государством.

Выводы: Таким образом, вопрос неплатежеспособности сельскохозяйственных предприятий все-таки может быть решен при условии применения комплекса эффективных мер, направленных как на поддержание агропромышленного комплекса в целом, так и его отдельных секторов и производственных единиц.

ЛИТЕРАТУРА

1. Ф о м и н, Я.А. Диагностика кризисного состояния предприятия: Учеб. пособие для вузов / Я.А. Фомин. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. – 349 с.
2. Брокгауз Ф.А., Ефрон И.А. Энциклопедический словарь. Современная версия. М.: Эксмо, 2005.\

УДК 331.56:311.17 (476)

Семченко Е. А. – студентка

СТАТИСТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ЗАНЯТОСТИ НАСЕЛЕНИЯ И БЕЗРАБОТИЦЫ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Научный руководитель – Мангутова В.В. – ст. преподаватель

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

Введение. Показатели занятости и безработицы являются одними из ключевых показателей общего состояния экономики, оценки её эффективности. О состоянии экономики говорит соотношение занятого населения и безработных. Не решив проблемы, связанные с безработицей и занятостью населения невозможно наладить эффективную деятельность экономики. Проблема занятости неразрывно связана с людьми, их производственной деятельностью. Безработица представляет собой макроэкономическую проблему, оказывающую наиболее прямое и сильное воздействие на каждого человека. Потеря работы для большинства людей означает снижение жизненного уровня и наносит серьезную психологическую травму. Поэтому неудивительно, что проблема безработицы часто является предметом политических дискуссий.

Методика и содержание исследования. Согласно Закону Республики Беларусь «О занятости населения Республики Беларусь» от 15 июня 2006 г. занятость – это деятельность граждан Республики Беларусь, связанная с удовлетворением личных и общественных потребностей, не противоречащая законодательству и приносящая им заработную плату, доход, вознаграждение за выполненную работу (оказанную услугу, создание объектов интеллектуальной собственности).

Безработица – это явление в экономике, при котором часть трудоспособного населения, желающая работать на условиях трудового, гражданско-правового договоров или заниматься предпринимательской деятельностью, не может применить свою рабочую силу. Безработным является «трудоспособный гражданин, не имеющий работы и заработка, который зарегистрирован в органах государственной службы занятости населения в целях поиска подходящей работы, ищет работу и готов приступить к ней».

Цель работы. Изучить занятость населения и безработицы в Республике Беларусь.

Материалы и методика исследований. В статистике различают население трудоспособного возраста (мужчины 16 – 59 лет, женщины 16 – 54 лет) и трудоспособное население в трудоспособном возрасте (это численность населения трудоспособного возраста за минусом численности населения трудоспособного возраста, имеющего I и II группы инвалидности, и неработающих лиц, получающих пенсию на льготных условиях).

В экономике Республики Беларусь в I квартале 2013 г. было занято 4 539,8 тыс. человек, что на 1 % меньше, чем в I квартале 2012 г. По данным Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь численность безработных, зарегистрированных в органах по труду, занятости и социальной защите, на конец марта 2013 г. составила 25,3 тыс. человек, что на 18,3% меньше, чем на конец марта 2012 г., и на 3,3 % меньше, чем на конец февраля 2013 г. Уровень зарегистрированной безработицы на конец марта 2013 г. составил 0,6 % от экономически активного населения (на конец марта 2012 г. – 0,7 %).

Организациями республики (без малых и микроорганизаций без ведомственной подчиненности) в I квартале 2013 г. было принято на работу 175,1 тыс. человек, в том числе на дополнительно введенные рабочие места – 10,2 тыс. человек, уволено по различным причинам 183,9 тыс. человек. Из общей численности уволенных 7,1 % было уволено за прогул и другие нарушения трудовой дисциплины, 1 % – в связи с сокращением численности или штата работников, ликвидацией организаций.

Результаты исследования и их обсуждение.

Т а б л и ц а 1. Численность населения, занятого в экономике (тысяч человек)

	Январь-февраль 2013 г.	Январь-февраль 2013г. в% к январю-февралю 2012 г.
Республика Беларусь	4 541,7	99,1
Области:		
Брестская	622,4	98,7
Витебская	542,9	98,3
Гомельская	638,4	98,2
Гродненская	491,4	98,6
г. Минск	1 080,3	100,4
Минская	677,0	99,4
Могилевская	489,3	98,9

Примечание. Из данных (табл. 1) следует, что самая высокая занятость по Республике Беларусь составляет в г. Минске (1 080,3 тыс. чел.), а самая низкая – в Гомельской области (638,4 тыс. чел.).

Таблица 2. **Численность безработных, зарегистрированных в органах по труду, занятости и социальной защите (на конец периода)**

	Численность безработных на конец марта 2013 г.			Март 2013 г., тыс. человек		Уровень зарегистрированной безработицы на конец марта 2013 г., %
	тыс. человек	в % к		зарегистрировано безработных	трудоустроено безработных	
		марту 2012 г.	февралю 2013 г.			
Республика Беларусь	25,3	81,7	96,7	13,9	10,9	0,6
Области:						
Брестская	5,2	98,0	100,7	2,2	1,6	0,8
Витебская	4,0	88,8	97,0	2,3	1,7	0,7
Гомельская	5,3	82,7	100,9	2,7	1,9	0,8
Гродненская	2,9	71,6	95,1	1,9	1,6	0,6
г.Минск	2,0	64,9	91,1	0,9	0,6	0,2
Минская	3,0	72,9	92,9	2,0	1,7	0,4
Могилевская	2,9	82,1	91,8	1,9	1,8	0,6

Из данных (табл. 2) можно сделать вывод, что наибольшая численность безработных, зарегистрированных в органах по труду на конец марта 2013 года, составила в Гомельской и Брестской областях (5,3 и 5,2 тыс. человек соответственно). В органах по занятости наибольшее число безработных зарегистрировано и трудоустроено в Гомельской области. Эти показатели составляют 2,7 и 1,9 тыс. человек соответственно. По другим областям эти цифры примерно одинаковые: в Могилевской области трудоустроено 1,8 тыс. человек, в Витебской и Минской областях – 1,7 тыс. человек, в Гродненской – 1,6 тыс. человек. Однако следует отметить, что в г. Минске трудоустроено наименьшее число безработных, оно составляет 0,6 тыс. человек.

На конец марта 2013 года уровень безработицы, зарегистрированной в органах по социальной защите, составила: Брестская и Гомельская области – 0,8 %, Витебская область – 0,7 %, Гродненская и Могилевская области – 0,6 %, Минская область – 0,4 % и в г. Минске – 0,2 %. В целом по Республике Беларусь уровень безработицы составляет 0,6 %.

Заключение. Из всего изложенного можно сделать вывод, что самая высокая занятость по Республике Беларусь наблюдается в г. Минске, а самая низкая – в Гомельской области, а также наибольшая численность безработных, зарегистрированных в органах по труду на конец марта 2013 года, составила в Гомельской и Брестской областях.

ЛИТЕРАТУРА

1. Национальный статистический комитет Республики Беларусь [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://belstat.gov.by/homep/ru/indicators/pressrel/employment1.php>. Дата доступа: 01.05.2013г.
2. Экономика труда [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://laboureconomics.ru/glava3/p31>. Дата доступа: 01.05.2013г.
3. Закон Республики Беларусь «О занятости населения Республики Беларусь» от 15 июня 2006 г. № 125-З.

УДК 331.215.44(476)

Семченко М.А. – студентка

НОМИНАЛЬНАЯ НАЧИСЛЕННАЯ СРЕДНЯЯ ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА РАБОТНИКОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ ПО ОТДЕЛЬНЫМ ВИДАМ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Научный руководитель – Мангутова В.В. – ст. преподаватель

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

Введение. Проблема регулирования оплаты труда – одна из ключевых в белорусской экономике. От ее успешного решения во многом зависят как повышение эффективности экономики, так и рост благосостояния людей, благоприятный социально-психологический климат в обществе. Заработная плата является основным источником денежных доходов трудящихся. Поэтому реализация мер по ее увеличению служит главным фактором повышения уровня благосостояния граждан. Наряду с этим не менее важным сегодня является соблюдение низшей границы оплаты труда, что во многом связано с уровнем жизни слабо защищенных групп работающих и гарантирует их социальную защиту.

Цель работы. Изучить размер начисленной средняя заработная плата работников Республики Беларусь по отдельным видам экономической деятельности.

Материалы и методика исследований. По Трудовому кодексу Республики Беларусь, заработная плата – совокупность вознаграждений в денежной форме или (и) натуральной форме, полученных работником за фактически выполненную работу, а также за периоды, включаемые в рабочее время. Следует различать номинальную и реальную заработную плату.

Номинальная заработная плата есть заработная плата, выраженная в деньгах; это сумма денег, которую получает рабочий за проданную капиталисту рабочую силу.

Номинальная заработная плата сама по себе не даёт представления о фактическом уровне оплаты рабочего. Например, номинальная заработная плата может остаться без изменения, но если в то же время цены на предметы потребления и налоги возрастут, фактическая заработная плата рабочего понизится. Номинальная заработная плата может даже возрасти, но если дороговизна жизни за тот же период времени повысится в большей степени, чем возросла номинальная заработная плата, то фактическая заработная плата снизится.

Реальная заработная плата есть заработная плата, выраженная в средствах существования рабочего; она показывает, сколько, и каких предметов потребления и услуг может купить рабочий на свою денежную заработную плату. Чтобы определить реальную заработную плату рабочего, необходимо учитывать величину номинальной заработной платы, уровень цен на предметы потребления, высоту квартирной платы, тяжесть налогов, уплачиваемых рабочим, продолжительность рабочего дня, степень интенсивности труда, наличие неоплачиваемых дней при сокращённой рабочей неделе, количество безработных и полубезработных, которые содержатся за счёт рабочего класса.

Результаты исследования и их обсуждение. Номинальная начисленная средняя заработная плата работников Республики Беларусь по отдельным видам экономической деятельности в феврале 2013 г.:

Вид деятельности	Номинальная начисленная средняя заработная плата работников, тыс. руб.
1	2
Образование	3217
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	3234
Гостиницы и рестораны	3235
Деятельность в области здравоохранения	3421

Окончание табл.

1	2
Деятельность по организации отдыха и развлечений, культуры и спорта	3469
Торговля; ремонт автомобилей, бытовых изделий и предметов личного пользования	4219
Промышленность	5200
Транспорт и связь	5222
Научные исследования и разработки	5245
Строительство	5329
Финансовая деятельность	8523
В СРЕДНЕМ ПО РЕСПУБЛИКЕ:	4505

Самым высокооплачиваемым видом деятельности по состоянию на февраль 2013 года является финансовая деятельность (8523 тысяч рублей), а низкооплачиваемым – деятельность в сфере образования. В среднем по Республике Беларусь номинальная заработанная плата составляет 4 505 тысяч рублей.

Заключение. Номинальная заработная плата – это заработная плата в денежном выражении. И самая высокая она в среднем за февраль 2013 года является в финансовой деятельности.

ЛИТЕРАТУРА

1. Национальный статистический комитет Республики Беларусь [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://belstat.gov.by/homep/ru/indicators/pressrel/salary.php>. Дата доступа: 01.04.2013г.

2. Головачев, А.С. Экономика предприятия В 2 ч. Ч. 2: учеб. пособие / А.С. Головачев ; под ред. А.С. Головачева. – Минск: Выш. шк., 2008. – 464 с.

УДК 633.1:330.3

Симанишина Е.В. – студент

АНАЛИЗ ДИНАМИКИ ПРОИЗВОДСТВА ПРОДУКЦИИ ЗЕРНОВЫХ КУЛЬТУР

Научный руководитель – Рудой А.А. – ассистент

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

Введение. В мировом земледелии зерновые культуры занимают ведущее место и имеют важнейшее значение для населения всего земного шара, что связано с их большой ценностью и разнообразным применением. Обеспечение народного хозяйства Республики Беларусь продо-

вольственным зерном собственного производства – важнейшая государственная задача. Объем производства сельскохозяйственной продукции, в том числе зерна, является одним из основных показателей, характеризующих деятельность сельскохозяйственных предприятий. От его величины зависят объем реализации продукции, уровень ее себестоимости, сумма прибыли, уровень рентабельности, финансовое положение предприятия, его платежеспособность и другие экономические показатели. Производство зерна в последние годы постоянно возрастает. Для того чтобы добиться оптимальных объемов производства зерна, необходимо правильно организовать анализ производства продукции зерновых культур.

Цель работы. Проведение анализа валового сбора, урожайности и посевной площади зерновых культур.

Материалы и методика исследований. В работе были использованы материалы справочных и учебных пособий, данные сайта Национального статистического комитета Республики Беларусь, а также методы статистического анализа.

Результаты исследования и их обсуждение. Под зерновые и зернобобовые культуры в 2012 г. было отведено более 46 % пашни, что на 2 п.п. больше, чем в 2008 г. Потребность республики в зерне составляет 9 – 10 млн. т. Согласно Государственной программы устойчивого развития села на 2011 – 2015 гг. аграрной отрасли необходимо обеспечить производства зерна в объеме 12 млн. т, а, по имеющимся прогнозам, к 2020 г. – 13,2 млн. т [1].

Динамика производства продукции зерновых культур

Области	Валовой сбор, тыс. ц			Урожайность, ц/га		
	2011г.	2012г.	Темп роста базисный, %	2011г.	2012г.	Темп роста базисный, %
Брестская	1175	1466	124,8	31,4	37,0	117,8
Витебская	1165	1274	109,4	24,6	24,7	100,9
Гомельская	1121	1196	106,7	30,4	27,9	91,8
Гродненская	1517	1733	114,2	40,2	44,2	110
Минская	2088	2339	112,0	33,7	38,0	112,8
Могилёвская	1208	1279	105,2	34,0	35,5	104,4
Всего	8273	9227	111,5	32,2	34,4	106,8

В структуре общей посевной площади зерновые и зернобобовые культуры занимают 46,7 %. В 2012 году в хозяйствах всех категорий

собрано зерна (в весе после доработки) 9,2 млн. тонн, что на 11,5 % больше, чем в 2011 году.

Анализ выполняет очень важные функции в системе управления производством и имеет исключительно важное значение в процессе выявления резервов увеличения производства продукции.

Исключительно важное значение в растениеводстве имеет урожайность. В целом по республике в 2012 году по сравнению с 2011 годом урожайность возросла на 6,8 %. Но в Гомельской области наблюдается снижение урожайности на 8,2 % Зерновые культуры возделываются во всех районах нашей республики. В зерновой отрасли лидируют Гродненская и Минская области, здесь в 2012г. получена наивысшая урожайность зерновых культур (44,2ц/гаи37,9ц/га соответственно). В общем объеме производства зерна удельный вес Минской области составил в 2012 г. 25 %, Гродненской области –19%. Наименьший удельный вес характерен для Витебской и Гомельской областей – по 13 % при урожайности 25 – 27 ц/га. [2]. Непосредственное влияние на объем производства продукции оказывает гибель посевов, которая может произойти по объективным причинам и по вине хозяйства

Заключение. Валовые сборы зерна колеблются погодой, что в определенной мере связано с природными климатическими условиями производства зерновых культур, а, также недостатками в организации обеспечения хозяйств материально-техническими ресурсами и, в первую очередь, минеральными удобрениями. Основными резервами увеличения валового сбора является рост урожайности зерновых. Он может происходить за счет увеличения дозы внесения удобрений, повышения их окупаемости, внедрения более урожайных сортов, сокращения потерь продукции при уборке урожая и путем применения других агротехнических мероприятий.

ЛИТЕРАТУРА

1. Гусаков, В.Г. Основные концептуальные положения развития АПК до 2020 года /В.Г.Гусаков и др. // Аграрная экономика. – 2012. – № 9. – С. 2 – 14
2. Сельское хозяйство Республики Беларусь. Статистический сборник // Национальный статистический комитет Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 2013. – Режим доступа: [http:// www.belstat.gov.by](http://www.belstat.gov.by) – Дата доступа: 26.09.2013

УДК 330.133.33:330.142.212

Скороходова Н.А. – магистрантка

ВОЗМОЖНОСТИ ПРИМЕНЕНИЯ ПОКАЗАТЕЛЯ EVA ДЛЯ АНАЛИЗА ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ

*Научный руководитель – Молчанов А.М. – кандидат эк. наук, доцент
УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
Горки, Республика Беларусь*

Введение. При анализе эффективности деятельности предприятия в последние годы в зарубежной и российской практике все больше внимания уделяется показателю экономической добавленной стоимости – EVA (economic value added).

Экономическая добавленная стоимость представляет собой чистую прибыль предприятия, уменьшенную на величину платы за весь капитал, инвестированный в организацию. При этом предполагается, что предприятие должно быть не только доходным в принципе, но и получать прибыль, максимально возможную из альтернативных вариантов. Этим и объясняется тот факт, что при расчете EVA из суммы прибыли вычитается плата за пользование не только заемными средствами, но и собственным капиталом.

Цель работы. Выявить возможности применения показателя EVA для анализа эффективности использования оборотных средств.

Материалы и методика исследований. В современной литературе EVA рассчитывается как показатель оценки эффективности всего капитала предприятия (долгосрочных и оборотных активов). Мы предлагаем рассчитывать данный показатель и для оценки эффективности использования оборотных средств. Чтобы осуществить такой расчет, в первую очередь необходимо исключить влияние на прибыль вложений в долгосрочный капитал. Для этого мы предлагаем использовать в расчетах не прибыль от обычной деятельности, а прибыль до признания процентов, налогов и амортизации (EBITDA). Далее следует определить размер капитала, вложенного в оборотные средства предприятия.

Последующий анализ предполагает ряд допущений:

собственный капитал в первую очередь используется для создания долгосрочных активов, оборотные средства формируются за счет его оставшейся части;

долгосрочные кредиты целиком расходуются на приобретение долгосрочных активов. На практике возможна ситуация, когда за счет

привлечения долгосрочных кредитов предприятие будет финансировать вложения в оборотные активы, однако она достаточно редка.

Тогда верно следующее соотношение:

$$K = KO + CK + DO, \quad (1)$$

где K- капитал, направленный на формирование оборотных средств;

KO- краткосрочные обязательства;

СК- собственный капитал за вычетом отклонений в стоимости имущества;

ДО- долгосрочные обязательства.

Если сумма долгосрочных активов превышает сумму долгосрочных обязательств, это означает, что оборотные средства финансировались за счет краткосрочных обязательств и части собственного капитала. Если сумма долгосрочных активов меньше суммы долгосрочных обязательств, это означает, что часть этих обязательств является источником финансирования оборотных активов и не направлена на формирование долгосрочных активов предприятия.

Зная структуру капитала, направленного на формирование оборотных средств, можно рассчитать его цену. Мы предлагаем использовать средневзвешенную цену капитала (WACC), которую можно рассчитать следующим образом:

$$WACC = C_i * D_i, \quad (2)$$

где C_i – цена источника с учетом налогового эффекта, %.

D_i – доля источника в общей сумме пассивов, направленных на формирование оборотных средств.

Тогда показатель EVA для оборотных средств можно рассчитать по формуле:

$$EVA = EBITDA - WACC * TC, \quad (3)$$

где EBITDA- прибыль до признания процентов, налогов и амортизации;

TC (turncapital) – сумма оборотных средств предприятия.

Результаты исследования и их обсуждение. В зависимости от полученных значений EVA могут быть сделаны следующие выводы:

$EVA = 0$. Собственник предприятия равно выигрывает, продолжая операции в выбранном направлении или вкладывая средства банковские депозиты. Решение о развитии избранных направлений должно приниматься исходя из маркетинговых задач (поддержание доли рынка или уход с него, поддержание имиджа и миссии предприятия), а также степени риска деятельности;

$EVA > 0$. Вложение оборотных средств в выбранное направление деятельности эффективно, рыночная стоимость предприятия увеличивается, данное направление следует развивать;

$EVA < 0$. Рыночная стоимость предприятия уменьшается. Вложенный в оборотные средства капитал уменьшается за счет потери альтернативной доходности.

Заключение. Таким образом, показатель EVA дополняет действующий инструментарий методики анализа прибыли, полученной в результате управления оборотными средствами, путем использования не только относительных величин (рентабельность), но и абсолютных.

УДК 664.6(476.7)

Скуратович К.Д., Гречко Н.М. – студентки

ОЦЕНКА ЦЕЛЕСООБРАЗНОСТИ ОБНОВЛЕНИЯ ОСНОВНЫХ ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ФОНДОВ НА ПРИМЕРЕ РУПП

«БРЕСТХЛЕБПРОМ» ФИЛИАЛ СТОЛИНСКИЙ ХЛЕБОЗАВОД

*Научный руководитель – **Орешиникова О.В.** – кандидат эк. наук, доцент*

УО «Полесский государственный университет»,

Пинск, Республика Беларусь

Экономические условия современного рынка заставляют развивать бизнес путем совершенствования технологии производства, модернизации оборудования и выпуска разнообразного ассортимента высококачественного товара.

В настоящее время РУПП «Брестхлебпром» филиал Столинский хлебозавод нуждается в модернизации и обновлении основных фондов, что позволит увеличить свои производственные мощности и улучшить свое финансовое состояние.

Весомая часть оборудования на РУПП «Брестхлебпром» филиал Столинский хлебозавод со степенью износа 90 %, а есть и оборудова-

ние со 100 % износа, которые играют важную роль в производственном процессе изготовления продукции. Одной из таких установок является линия по упаковке хлебобулочных изделий в термоусадочную пленку. Срок приобретения данного оборудования датируется 1993 годом со сроком эксплуатации 8 лет.

Реализация продукции в упаковках, разрешенными Министерством здравоохранения Республики Беларусь для контакта с пищевыми продуктами, позволит сохранить потребительскую свежесть хлеба, а нанесение на пленку печатного изображения позволяет покупателю идентифицировать производителя хлеба, предоставляет ему информацию о составе, сроке изготовления, пищевой ценности и т.д. [1, с. 43].

В Республике Беларусь хлеб потребляется в больших количествах, а упаковывается лишь малая его часть. По данным, в среднем упаковывается 30 – 35 % от всего выпускаемого хлеба. Покупка хлеба относится к простому типу принятия решений, то есть решение простой привычной, легко решаемой проблемы, не требующей затрат большого количества времени на принятия решения. Потребитель может запомнить удовлетворение, доставленное определенным сортом хлеба, и автоматически покупать его снова и снова [38, с. 32].

Таким образом, предприятию необходимо произвести замену морально-устаревшей линии по упаковке хлебобулочных изделий. Однако при принятии решения по замене определенного вида оборудования, следует убедиться в его целесообразности.

Оборудование для упаковки хлебобулочных изделий можно закупить. Предлагаемое оборудование изготавливает компания FoodPackMachinery (Италия). Внедрение в производство упаковочного комплекса РТ-УК-1, позволит осуществлять маркировку автоматически, дополнительная опция – упаковка нарезанного хлеба.

Объем инвестиций в эквиваленте белорусского рубля для приобретения данного оборудования прогнозируется в сумме 1 350 млн. руб. В качестве основного источника финансирования инвестиций предполагается использовать долгосрочные кредитные ресурсы ОАО «Белагропромбанка» – 1 095 млн. руб. за счет собственных средств – 275 млн. рублей.

Общие инвестиционные затраты на приобретение импортного оборудования представлены в (табл. 1).

Таблица 1. **Общие инвестиционные затраты на приобретение импортного оборудования**

Виды инвестиционных затрат, млн. руб.	Итого по проекту
Капитальные затраты (без НДС):	
-прединвестиционные затраты (разработка проектно-сметной документации)	127
-приобретение и монтаж оборудования: включая расходы по транспортировке, таможенные платежи	1017
Итого капитальные затраты НДС – стоимость инвестиционного проекта	1144
НДС, уплачиваемый при осуществлении капитальных затрат в т.ч.	
-НДС на разработку ПСД	22,9
-НДС по оборудованию	183,1
Итого инвестиционные затраты с НДС	1 350

Примечание – Источник: собственная разработка

Для расчета общей суммы возврата долга с процентами и комиссией за сопровождение кредита необходимы следующие данные:

Сумма кредита: 1095 млн. бел. руб.

Сумма возврата основного долга в месяц: 30416667 бел. руб.

Годовая процентная ставка: 38 %.

Значение процента в месяц: 3,2 %.

Срок кредита: 3 года.

Таким образом, общая сумма возврата долга с процентами и комиссией за сопровождение кредита будет равна: 1717882,105 тыс. бел. руб.

Целесообразность замены действующего оборудования предлагается оценить по показателю чистого дисконтированного дохода (ЧДД).

Замена оборудования целесообразна при соблюдении следующего условия: $ЧДД_2 > ЧДД_1$. Так, в ходе расчетов $ЧДД_1 = 937,82$ млн. руб., а $ЧДД_2 = 3548,31$ млн. руб.

При подтверждении целесообразности замены на предлагаемое оборудование оборудования рассчитаем показатели эффективности замены основных средств: прирост чистой прибыли, годовой доход, чистый дисконтированный доход за нормативный срок службы технических средств нового проекта, индекс доходности проекта, срок окупаемости нового проекта.

Результаты расчета показателей эффективности нового проекта приведены в (табл. 2).

Таблица 2. Показатели эффективности нового проекта

Показатели	Значение	Условие эффективности
Прирост чистой прибыли, млн. руб.	909,7	
Годовой доход, млн. руб.	1003,1	$D > 0$
Чистый дисконтированный доход, млн. руб.	2092,32	$ЧДД > 0$
Индекс доходности	2,68	$ID > 1$
Срок окупаемости инвестиций, лет.	3,68	$T_0 < T$

Примечание – Источник: собственная разработка на основании данных предприятия

Полученные значения показателей эффективности капитальных вложений в приобретение нового оборудования свидетельствуют о его целесообразности.

Исходя из расчета данного проекта, можно сделать вывод, что продукция РУПП «Брестхлебпром» Столинский хлебозавод может вполне успешно конкурировать с другими аналогичными видами продукции других предприятий.

За счет внедрения инвестиционного проекта, показатели эффективности использования основных производственных фондов увеличатся, что приведет к улучшению финансового состояния предприятия. Так за счет замены линии по упаковке хлебобулочных изделий, среднегодовая стоимость основных фондов увеличится на 675 млн. руб., также увеличится фондоотдача на 0,67 руб., а фондоемкость снизится на 0,41 руб.

В результате реализации проекта будет получен прирост чистой прибыли в размере 909,7млн. руб., срок окупаемости составит 3,68 года.

ЛИТЕРАТУРА

1. Аношина, О. Влияние продолжительности выпечки на качество ржанопшеничного хлеба / О. Аношина, И. Ковалев // Хлебопродукты – 2009. – №5. – С. 40 – 44.
2. Кобринский, Г.Е. Финансы предприятий: курс лекций / Г. Е. Кобринский. – Гомель: УО «Гомельский государственный университет им. Ф. Скорины», 2010. – 356 с.
3. Фурс, И.Н. Экономика предприятия: учеб. наглядное пособие / И. Н. Фурс, С. М. Маркевич, А. И. Дмитриук. – Мн.: БГАТУ, 2011. – 92 с.

УДК 330.14.005.551

Слабко Т.Н. – студент

ФОРМИРОВАНИЕ И СОЗДАНИЕ РЕЗЕРВНОГО КАПИТАЛА В ОРГАНИЗАЦИИ

Научный руководитель – Миренкова Г.В. – кандидат эк. наук, доцент
УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
Горки, Республика Беларусь

Введение. Сегодняшняя экономика, как впрочем, и во все времена, не отличается стабильностью. Руководители всех предприятий принимают определенные меры, чтобы защитить себя во время финансовой нестабильности. Финансовая нестабильность часто возникает не только за счет внутренних факторов, но и внешних, которые невозможно предвидеть или предотвратить. Рассмотрение различных возможностей внутреннего характера по противодействию негативного влияния внешних факторов является актуальной задачей исследования. Коммерческие операции подвержены серьезной опасности в силу таких факторов:

1. нестабильность финансовой системы
2. ненадежность и нечестность партнеров по деловым операциям
3. политические события
4. внутренние события и факторы, связанные с его деятельностью

В силу таких факторов, которые могут довольно сильно подорвать деятельность предприятия, возникает довольно серьезная потребность, позаботиться о создании качественного и стабильного механизма, благодаря которому финансовые ресурсы, необходимые для продолжения и поддержания жизнедеятельности организации, постоянно резервировались бы. Такие денежные фонды, в которых зарезервирована достаточная сумма, являются серьезным гарантом, как для партнеров предприятия, так и кредиторов. В этой статье мы затронем тему о важности формирования и создания резервного капитала в случае таких ситуаций для сельскохозяйственных организаций.

Цель работы. Цель данной статьи установить какая роль и механизм формирования резервного капитала в организации птицеводческой специализации ОАО «1-я минская птицефабрика».

Материалы и методика исследования. Исследования проведены на конкретной информации ОАО «1-я Минская птицефабрика».

Резервный капитал относится к источникам средств субъекта хозяйствования, рассматривается, как запас финансовой прочности орга-

низации, гарантирует защиту кредиторам и покрытие возможных потерь организации. Анализ годовой бухгалтерской отчетности по с.х.организациям Минской области показал, что в них отсутствуют резервные фонды.

Резервный фонд представляет собой совокупность резервов, создаваемых организацией с целью самострахования и предназначенных на покрытие возможных в будущем непредвиденных потерь и убытков от финансово-хозяйственной деятельности, а также выплаты доходов инвесторам и кредиторам в случае, если на эти цели не хватает прибыли. Это означает, что в учредительных документах должны быть предусмотрены создание резервного фонда, размеры текущих отчислений в него и общий предельный размер (по отношению к уставному фонду).

Резервный фонд образуется, как правило, за счет отчислений от прибыли и используется по целевому назначению в случае возникновения непредвиденных расходов или в случае ухудшения финансового положения организации.

В организациях могут создаваться следующие виды резервных фондов:

1. резервный фонд заработной платы;
 2. резервный фонд для обеспечения выплаты дивидендов по привилегированным акциям (в случае, когда по итогам отчетного года прибыли окажется недостаточно или организацией будет получен убыток);
 3. резервный фонд для обеспечения погашения стоимости корпоративных облигаций акционерного общества и начисленных по ним процентов;
 4. резервный фонд для общехозяйственных нужд;
- иные, создаваемые в соответствии с законодательством и учредительными документами.

Для ОАО «1-я Минская птицефабрика». Из выше перечисленных направлений в настоящее время является наиболее важным создание резервного фонда заработной платы.

Формированию надежного резервного фонда позволяет, при не поступлении в сроки денежной выручки или росте дебиторской задолженности своевременно вести расчеты по оплате труда, выплачивать отпускные.

Величина резервного фонда сильно зависит от получаемой прибыли определенной организации. Поэтому каждый год эта сумма может

значительно меняться. Сколько же необходимо отчислять в резервный фонд для надежного резервирования нужной суммы? По мнению Шкирман С.И эта сумма не может быть ниже 5 % от чистой прибыли всего предприятия. Немного нестабильной выглядит ситуация, когда прибыль у организации отсутствует, тогда, естественно, отчисления в резервный фонд не делаются, что негативно сказывается на деятельности всей структуры.

Следует, однако, заметить, что отражение величина суммы финансовых средств, зарезервированных в этом фонде, обладает очень большой важностью. Это самый яркий показатель прочности и стабильности всего предприятия, а также разумности его финансовой деятельности. Величина этого фонда показывает, насколько правильным является выбранный предпринимательский курс. Лица, желающие вложить средства в предприятие, при недостаточном показателе могут усомниться в эффективности работы организации, либо это будет свидетельствовать об убыточности дела, так как часть суммы идет на покрытие убытков. Особенно это является предупреждающим фактором для кредиторов и инвесторов. В ситуации, когда резервный фонд очень мал, инвесторы не захотят поддерживать деятельность предприятия. Естественно, организация лишится хорошей финансовой поддержки.

Заключение. Как видно из вышерассмотренного, отчисление средств в резервный фонд является очень важной задачей не только для предприятия, но и для безопасности всей работы организации, а также стимулирует желание инвесторов вкладывать в ваше дело финансовые средства.

ЛИТЕРАТУРА:

1. Бухгалтерский учет в сельском хозяйстве: учебник / А.П. Михалкевич [и др] под общ. ред. А.П.Михалкевича. – 4-е изд., – Мн.:БГЭУ, 2006. – 688 с.
2. Станкович, Т. Резерв как инструмент / Т. Станкович // Босс: бизнес, организация, стратегия, системы. – 2008. – № 11. – С. 70 – 71
3. Шкирман, С.И. Фонды и резервы, создаваемые организациями. Расчет чистых активов и доли выбывающего учредителя / С.И Шкирман. – Агентство Гревцова, 2007. – 272 с.

УДК 336. 221 (476+73+520)

Снопкова Е.С. – студентка

СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА СИСТЕМ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ, США И ЯПОНИИ

Научный руководитель – Кудрявцева А.В. – ст. преподаватель

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

Введение. Налоги являются необходимым звеном экономических отношений в обществе с момента возникновения государства. В современном обществе налоги – основной источник доходов государства. Кроме этой чисто финансовой функции налоги используются для экономического воздействия государства на общественное производство, его динамику и структуру, на развитие научно-технического прогресса, определения приоритетов социального и экономического развития.

Цель работы. Рассмотреть и сравнить системы налогообложения Республики Беларусь, США и Японии.

Материалы и методика исследований. Система налогообложения Республики Беларусь в настоящее время включает несколько групп налогов. В первую группу входят налоги, относимые на себестоимость продукции, работ, услуг, основными из которых являются: налог на недвижимость, земельный налог, экологический налог, налог на добычу природных ресурсов. Ко второй группе относятся налоги, уплачиваемые из выручки, т.е. налог на добавленную стоимость, акцизы. Налог на добавленную стоимость взимается по ставкам: 20 % – от оборота по реализации товаров, работ или услуг; 0 % – при реализации товаров помещенных под таможенные режимы экспорта, реэкспорта, а также работ и услуг по сопровождению погрузки (разгрузки); 10 % – при реализации, производимой на территории Республики Беларусь продукции растениеводства, животноводства, рыбоводства и пчеловодства. Основным налогом, уплачиваемым из доходов граждан Республики Беларусь, является подоходный налог, взимаемый по ставке 12 %. Кроме того, прибыль организаций Республики Беларусь облагается по ставке 18 %.

В США первое место в доходах бюджетов штатов занимает налог с продаж, доля которого в объеме поступлений превышает 40 %, Его уплачивают потребители при покупке различных товаров. Величина

налоговых ставок существенно варьируется в зависимости от штата. Вторым по значимости для бюджетов штатов является подоходный налог с населения. Он составляет более 30 % в общем объеме поступлений штатов. Данный налог взимается почти во всех штатах. В некоторых штатах, где подоходный налог не взимается, такими правами наделены органы местного самоуправления. Налогообложение доходов населения во всех штатах осуществляется по общим принципам, однако различными являются размер ставок и величина предоставляемых по данному налогу льгот. Минимальная ставка равна 2 %, максимальная – 10 %. Во всех штатах на каждого плательщика предоставляется необлагаемый минимум. Еще одним источником доходов бюджета штата является налог на прибыль корпораций. Его доля в общем объеме налоговых поступлений штатов составляет приблизительно 7 %. Этот налог является не столько фискальным рычагом штата, сколько инструментом, при помощи которого правительство штата может воздействовать на его экономическую ситуацию, развитие наиболее выгодных для данной территории направлений производства товаров и услуг. Практически во всех штатах взимается налог на имущество. Его уплачивают как физические, так и юридические лица. Ставки налога различаются и варьируются в размерах от 0,5 до 5 %. Доля данного налога в общем объеме налоговых поступлений бюджета штата составляет приблизительно 2 %. В некоторых штатах полностью освобождаются от обложения данным налогом компании, впервые зарегистрированные в этом штате. Штатами взимается и налог с наследства. Его доля в общем объеме доходов штата составляет приблизительно 1 %. Каждый штат взимает лицензионные сборы. Их ежегодно оплачивают юридические лица за право заниматься определенными видами деятельности на территории данного штата. В общем объеме налоговых поступлений штатов их доля составляет приблизительно 6 %. Еще одним налогом, уплачиваемым на уровне штата, является налог на капитал, ставка которого равна 0,75 % [2].

В настоящее время в Японии действует около 50 разных налогов. Основу всех налоговых поступлений в госбюджет – около 70 % – составляют подоходный налог и налог с юридических лиц. Подоходный налог взимается со всех видов доходов, которые получают частные лица. Налог с юридических лиц взимается с доходов от предпринимательской деятельности акционерных обществ и обществ с ограниченной ответственностью, пенсионных фондов и т.д. Налог на наследство взимается при получении наследства от умершего человека.

Налог на дарение взимается при получении подарка от частного лица, этот налог дополняет налог на наследство. Потребительский налог взимается в размере 3 % цены практически с каждого товара или услуги. Есть также несколько особых видов косвенных налогов, например, цена алкогольных напитков включает в себя 44 % налог. Из местных налогов наиболее важным является так называемый налог на право проживания. Им облагается доход как физических, так и юридических лиц за предыдущий год. Причем его должны платить даже те, кто не имеет ни работы, ни дохода в текущем году, но имел доход в прошедшем. Налог с юридических лиц составляет 37,5 % для обычных компаний и 28 % для малого бизнеса (компании с капиталом менее 100 млн. иен и годовым доходом менее 8 млн. иен). У обычных служащих налоги вычитаются при расчете зарплаты [2].

Результаты исследования и их обсуждение. Исходя из вышеизложенного, можно сделать вывод, что налоговая система США предусматривает хотя и весьма сложные, но четко регламентированные процедуры оценки облагаемых доходов. Существенные льготы и пониженные ставки для корпораций и граждан, имеющих небольшие доходы или осуществляющих строительство и обновление оборудования, определяют гораздо большие возможности выбора при расчете облагаемого дохода. Прогрессивный характер налогообложения, дискретность налоговых отчислений, универсальность обложения, наличие большого количества целевых льгот, скидок, исключений – все это, а также более низкие ставки прямых и косвенных налогов, создают в США намного более благоприятный налоговый климат для предпринимательства и домохозяйств, чем в других развитых странах. Налоговая система Японии обладает исключительной гибкостью и высокой адаптивностью, чутко реагируя на все заметные изменения, как в экономической, так и в социальной сферах. Современная налоговая система Японии отличается умеренным уровнем налогового бремени. В Японии у предприятий изымается около 50 % прибыли. Негативное влияние такой фискальной направленности налогообложения прибыли здесь компенсируется проведением активной промышленной политики государства.

Заключение. Изучение налоговой системы Республики Беларусь показывает, что в Беларуси относительно высокая общая налоговая нагрузка на реальный сектор; большое количество взимаемых налогов и льгот; неравномерна налоговая нагрузка по отраслям и секторам экономики. Сильный налоговый пресс приводит к низкой собираемо-

сти налоговых платежей, стимулирует уклонения от уплаты налогов; ухудшает финансовое положение хозяйствующих субъектов, уменьшает налогооблагаемую базу и снижает налоговые поступления в бюджет, способствует сдерживанию притока прямых зарубежных инвестиций, утечке отечественного капитала из страны.

ЛИТЕРАТУРА

1. Налоговый кодекс Республики Беларусь. Общая часть. // Аналитическая правовая система «Бизнес-инфо» [Электронный ресурс]. – 2013. – Режим доступа: www.business-info.by. – Дата доступа: 19.09.2013.

2. Попова, Л.В. Налоговые системы зарубежных стран: учеб. – метод. пособие / Л. В. Попова. – М., 2012. – 25 с.

УДК 657:331.2:636

Снопкова О.С. – студентка

К ВОПРОСУ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ПЕРВИЧНОГО УЧЕТА ПО ОПЛАТЕ ТРУДА В ЖИВОТНОВОДСТВЕ.

Научный руководитель – Леута Н.А. – ассистент

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

Введение. В последние годы в связи с переходом на рыночные отношения проводится работа по совершенствованию бухгалтерского учета на предприятиях АПК в направлении постепенного внедрения в бухгалтерский учет международных стандартов.

Бухгалтерский учет призван обеспечивать сбор, передачу, хранение и целенаправленное формирование информации для различных пользователей. При этом он тесно связан с организацией производства, поскольку, с одной стороны, вся производственно-хозяйственная деятельность является источником учетной информации, а с другой стороны, данные бухгалтерского учета позволяют изучать взаимосвязь хозяйственных процессов, так как в них отражается каждая хозяйственная операция.

Важной составной частью рыночного механизма является заработная плата. Трудно переоценить ее роль в повышении трудовой активности работников, эффективности общественного производства. Но, оказывая влияние на эффективность производства, она сама полностью зависит от него.

Поэтому в настоящее время важное значение имеет совершенствование бухгалтерского учета, в частности, учета труда и его оплаты. Совершенствование необходимо осуществлять комплексно, то есть по всем направлениям учета: первичному, сводному, аналитическому, синтетическому учету. Остановимся на первичном учете. Под первичным учетом понимают документирование хозяйственных операций. Оно является началом бухгалтерского учета и составляет более 30 % всего объема учетной работы.

Каждый первичный документ по учету труда и его оплаты должен содержать все сведения, необходимые для начисления заработной платы и отнесения ее на аналитические счета учета затрат.

Цель работы. Рассмотреть и изучить вопросы совершенствования первичного учета по оплате труда в животноводстве.

Материалы и методика исследований. Работникам животноводства заработную плату начисляют исходя из количества и качества получаемой продукции и некоторых других показателей. Для учета труда и его оплаты в животноводстве на предприятиях применяют различные первичные документы, которые содержат информацию для начисления заработной платы и отнесения ее на счета учета затрат. Начисление заработной платы производят на основании данных следующих первичных документов: Карточки или Журнала учета надоя молока, Ведомости взвешивания животных, Расчета привеса животных, Акта на оприходование приплода животных, Акта на перевод животных.

Для учета надоев молока ведутся Журнал учета надоя молока или Карточка учета надоя молока. Мы предлагаем усовершенствовать данные документы, объединив их в один. А именно сделать один общий документ Журнал учета надоя молока, который будет вестись в течении года по структурным подразделениям и по каждой доярке, где каждая страница будет соответствовать определенному месяцу. В этом документе будет отражаться фамилия и инициалы доярки, за которой закреплено животное; количество закрепленных коров, в том числе дойных; жирность молока; количество жирности; кислотность; количество дней в месяце; доение (утро, полдень, вечер); подпись заведующего фермой; подпись доярки и подпись бухгалтера. Предлагаемый Журнал учета надоя молока обеспечит легкость в работе, предотвратит потерю документов и облегчит труд работников.

Основным первичным документом, по которому приходят приплод является Акт на оприходование приплода. Перевод животных из

одной возрастной группы в другую возрастную группу оформляют Актом на перевод животных. Для отражения результатов взвешивания животных применяется Ведомость взвешивания животных, а для определения привеса животных – Расчет привеса животных. Во всех этих документах ведется учет полученной готовой продукции каждым работником. Мы предлагаем эти документы сделать автоматизированными, так как это позволит сделать учет более точным, облегчит труд работников, занятых на этих участках и позволит автоматически рассчитывать необходимые данные, что уменьшит количество ошибок, допускаемых работниками при их заполнении.

Для группировки данных, накопленных в первичных документах и учета отработанного времени каждым работником животноводства применяют Табель учета рабочего времени и начисления заработка, который ведется по каждому подразделению в разрезе работников в течение месяца. А. В. Яскевич [1] предлагает усовершенствовать данный Табель в части начисления заработной платы дояркам за надоенное молоко.

В данном документе, по ее мнению, содержится недостаточно колонок для отражения показателей по начислению заработной платы с учетом его качества. В этой связи она предлагает действующую форму Табеля учета рабочего времени и начисления заработка работникам животноводства дополнить такими показателями как «средний процент жирности» и «количество молока с учетом среднего процента жирности»[1].

С целью материальной заинтересованности работников животноводства в конечных результатах работы данный документ предлагается дополнить еще и такими показателями как коэффициент трудового участия (КТУ), доплата за перевыполнение плана, доплата за санитарное состояние, о чем записано в разработанном и действующем Положении об оплате труда[1].

Таким образом, по мнению А.В. Яскевич [1], все выше изложенное будет способствовать получению точной и своевременной информации о трудовом вкладе каждого работника, повышению действенности учетной информации.

Мы предлагаем добавить еще такие показатели как: надбавки за звание мастер животноводства 1 и 2 класса; за работу в ночное время; дополнительные доплаты; доплаты за содержание животных в хорошем состоянии; за стаж работы. Для более упрощенного учета необходимо этот документ автоматизировать. Это позволит переносить ин-

формацию из необходимых документов, в которых все уже занесено, одним нажатием кнопки, что позволит все точно, правильно рассчитать и начислить заработную плату работникам, занятым животноводством.

Результаты исследования и их обсуждение. В складывающихся новых условиях хозяйствования оплата труда перестала быть жестко управляемой, что привело к необходимости совершенствования учета труда и его оплаты. Исходя из этого, мы предлагаем вести автоматизированную обработку данных на каждом участке учета в каждом сельскохозяйственном предприятии. Документы должны разрабатываться с учетом ориентации на компьютерный учет, с учетом современных стандартов построения документации, с учетом внедрения рыночных отношений, а также быть удобным для обработки и последующих записей в учетные регистры.

Заключение. Таким образом совершенствование форм первичных и сводных документов позволяет наиболее полно, точно и своевременно отражать фактические затраты труда и его оплату в сельском хозяйстве. Совершенствование бухгалтерского учета не должно пугать, так как с развитием общества развивается и все вокруг, что намного облегчает наш труд.

ЛИТЕРАТУРА

1. Яскевич, А. В. Учет и анализ хозяйственной деятельности в АПК и ее финансовое обеспечение: сборник научных статей по материалам студенческой научной конференции; под ред. Н.В. Великоборец, А.А. Курляндчик, О.С. Цикур – Горки: БГСХА, 2013. – С. 347 – 349.

УДК 631.162

Старченкова О.С. – магистрантка
КЛАСТЕРНЫЙ ПОДХОД В ОЦЕНКЕ
ЭКОНОМИЧЕСКИХ ЯВЛЕНИЙ

Научный руководитель – Миренкова Г.В. – кандидат эк. наук, доцент
УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
Горки, Республика Беларусь

Введение. При анализе экономических явлений исследователь довольно часто сталкивается с многомерностью их описания.

Методы многомерного анализа – наиболее действенный количественный инструмент исследования социально-экономических процес-

сов, описываемых большим числом характеристик. К ним относятся кластерный анализ, таксономия, распознавание образов, факторный анализ.

Кластерный анализ наиболее ярко отражает черты многомерного анализа в классификации.

Кластерный анализ как метод исследования позволяет дать объективную рейтинговую оценку и выявить закономерности территориального развития, что важно для руководителей органов государственной власти, аналитиков, и всех, кто всерьез интересуется проблемами региональных экономик и государственного управления.

Несмотря на их популярность, кластерные методы все еще понимаются хуже, чем такие многомерные статистические процедуры, как факторный анализ, дискриминантный анализ и многомерное шкалирование [2]. Литература по социальным наукам содержит ошеломляющее количество часто несовместимых терминов, методов и предпочитаемых подходов. Недостаток опубликованных руководств для начинающих в сочетании с разнобразием в терминологии и методологии затрудняют изучение кластерного анализа.

Цель работы. Изучить достоинства и возможности применения кластерного анализа.

Материалы и методика исследований. При изучении данной темы были использованы методы кластерного анализа

Результаты исследования и их обсуждение. Большое достоинство кластерного анализа в том, что он позволяет производить разбиение объектов не по одному параметру, а по целому набору признаков. Кроме того, кластерный анализ в отличие от большинства математико-статистических методов не накладывает никаких ограничений на вид рассматриваемых объектов, и позволяет рассматривать множество исходных данных практически произвольной природы. Это имеет большое значение, например, для прогнозирования конъюнктуры, когда показатели имеют разнообразный вид, затрудняющий применение традиционных эконометрических подходов [4].

Кластерный анализ позволяет рассматривать достаточно большой объем информации и резко сокращать, сжимать большие массивы социально-экономической информации, делать их компактными и наглядными [3].

Важное значение данный анализ имеет применительно к совокупностям временных рядов, характеризующих экономическое развитие (например, общехозяйственной и товарной конъюнктуры). Здесь мож-

но выделять периоды, когда значения соответствующих показателей были достаточно близкими, а также определять группы временных рядов, динамика которых наиболее схожа.

Кластерный анализ можно использовать циклически. В этом случае исследование производится до тех пор, пока не будут достигнуты необходимые результаты. При этом каждый цикл здесь может давать информацию, которая способна сильно изменить направленность и подходы дальнейшего применения кластерного анализа. Этот процесс можно представить системой с обратной связью.

В задачах социально-экономического прогнозирования весьма перспективно сочетание кластерного анализа с другими количественными методами (например, с регрессионным анализом) [2].

Закключение. Кластерный подход способен коренным образом изменить содержание региональной политики, направить ее на поддержку отдельных предприятий и отраслей, а также на динамическое развитие социальной, экономической и экологической составляющей сельских территорий.

ЛИТЕРАТУРА

1. Браверман, Э.М. Структурные методы обработки эмпирических данных: учеб. пособие / Э.М. Браверман, И.Б. Мучник. – М.: Наука, 1963. – 389 с.
2. Дубров, А.М. Многомерные статистические методы: учеб. пособие / А.М. Дубров, В.С. Мхитарян, Л.И. Трошин - Москва, «Финансы и статистика», 2000. – 352 с.
3. Дюран Б. Кластерный анализ: учеб.пособие / Б. Дюран, П. Оделл. – М.: Статистика, 1977. – 214 с.
4. Юзбашев, М.М. Основы кластерного анализа: лекция / М.М. Юзбашев, Н. Н. Соколова. Приморский с. Х. Институт. — Уссурийск, 1990. – 23 с.

УДК – 005.584.1:369

Сулимова О.А. – студентка

КОНТРОЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ФОНДА СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЫ НАСЕЛЕНИЯ

Научный руководитель – Коробова Н.М. – ст. преподаватель

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

Существующая система социальной защиты населения предусматривает достаточно широкий спектр социальных мероприятий, однако необходимо решать проблемы финансовой устойчивости системы,

адресности социальных выплат, выделение средств на доплаты к пособиям, ориентировать политику государственной социальной помощи на создание условий выхода из кризиса малообеспеченных семей.

Для осуществления данных функций организуются систематические проверки плательщиков. Их целью является контроль правильности начисления обязательных страховых взносов и других платежей, своевременность их уплаты в полном объеме, проверка обоснованности и правильности использования средств на все выплаты по государственному социальному страхованию; выявление нарушений законодательства по государственному социальному страхованию и принятие соответствующих мер к плательщикам и их должностным лицам. Основными задачами Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь (далее-Фонд), его территориальных органов при проведении проверок являются проверка соблюдения законодательства о государственном социальном страховании и принятие предусмотренных законодательством мер к плательщикам (субъектам) и должностным лицам, допустившим нарушение. В соответствии с возложенными на Фонд полномочиями. Фондом и его территориальными органами производятся проверки:

- 1) правильности начисления обязательных страховых взносов, взносов на профессиональное пенсионное страхование и иных платежей, своевременности их уплаты в полном объеме;
- 2) обоснованности и правильности использования средств на выплаты по государственному социальному страхованию и на санаторно-курортное лечение и оздоровление;
- 3) правильности заполнения и своевременности представления государственной статистической отчетности;
- 4) правильности и своевременности представления сведений, необходимых для ведения персонифицированного учета, профессионального пенсионного страхования;
- 5) использования по назначению средств государственного социального страхования, направляемых на финансирование выплаты трудовых и профессиональных пенсий, пособий, других расходов в установленных законодательством случаях.

Контрольная деятельность Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь (далее – Фонд) и его территориальных органов осуществлялась в соответствии с требованиями Указа Президента Республики Беларусь от 16 октября 2009 г. № 510 «О совершенствовании контрольной (надзорной) деятельности в Республике Беларусь» (далее – Указ № 510) и в

2012 году претерпела значительные изменения. После более чем двух-летнего перерыва территориальные органы Фонда с 01.10.2012 наделены правом осуществлять проверки плательщиков в целях обеспечения контроля за соблюдением законодательства о государственном социальном страховании.

Результаты проверок свидетельствуют о повторяющихся нарушениях действующего законодательства, регулирующего вопросы государственного социального страхования, из этого выделяют ряд нарушений.

Типичные нарушения, допускаемые плательщиками при проверках органами Фонда:

1. Неправильное определение объекта для начисления обязательных страховых взносов.

2. Неправильное определение объекта для начисления взносов на профессиональное пенсионное страхование.

3. Нарушения при уплате обязательных страховых взносов и (или) взносов на профессиональное пенсионное страхование.

4. Нарушения при назначении и выплате пособий по временной нетрудоспособности.

5. Нарушения при представлении документов персонифицированного учета.

При наличии оснований для начала административного процесса уполномоченным должностным лицом органа Фонда, проводившего проверку, составляется протокол об административном правонарушении.

Протокол об административном правонарушении не позднее двух суток со дня его составления вместе с материалами дела об административном правонарушении направляется в суд.

Нарушение порядка уплаты обязательных страховых взносов влечет за собой различные санкции.

Таким образом при проведении проверки основными задачами расчетов по социальному страхованию и обеспечению является установление правильности начисления сумм платежей, своевременности взносов (перечислений) причитающихся сумм, правильность отражения в бухгалтерском учете этих операции и составления отчетности.

ЛИТЕРАТУРА

1. Санжаровская, С.В. Проведение проверок органами Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь в 2010 году / С.В. Санжаровская // Налоги Беларуси. – 2010. – № 9. – 56 с.

УДК 657:[368.8]

Сулковский И.В. – студент

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ РАСЧЕТОВ ПО ЛИЧНОМУ И ИМУЩЕСТВЕННОМУ СТРАХОВАНИЮ

Научный руководитель – Ракутин В.Г. – ст. преподаватель

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

Введение. В современном обществе пока еще не выработано более надежного средства защиты, чем страхование, которое гарантирует финансовое возмещение непредвиденных потерь. Во всех развитых странах страхование является стратегически важной отраслью экономики, обеспечивая подавляющую часть инвестиций в ее развитие и освобождая государственные бюджеты от расходов на возмещение убытков от непредвиденных событий.

Цель работы. Целью работы является исследование путей совершенствования расчетов по имущественному и личному страхованию.

Материалы и методика исследования. Страхование представляет собой отношения по защите имущественных интересов субъектов гражданского права при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов (страховых резервов), формируемых страховщиками из уплачиваемых страховых взносов (страховых премий).

Исходя из отраслевого признака, выделяют следующие виды страхования:

- имущественное;
- личное;
- страхование ответственности.

Страхование может осуществляться в обязательной и добровольной формах.

Необходимость обязательных видов страхования определяется тем, что государство, регулируя экономическую деятельность общества, создает условия для обеспечения финансовых гарантий в тех сферах жизнедеятельности, где возникновение различных ущербов связано с использованием человеком источников повышенной опасности, либо в тех областях, где возможно проявление крупных рисков, затрагивающих интересы всего общества. Виды, условия и порядок проведе-

ния обязательного страхования регламентируются соответствующими законодательными актами.

Добровольное страхование осуществляется путем заключения договора между страхователем и страховщиком. Существенные условия договора добровольного страхования определяются в соответствии с законодательством правилами соответствующего вида страхования, принятыми страховщиком и согласованными с Министерством финансов. Данный вид страхования возложен на Белорусское республиканское унитарное страховое предприятие «Белгосстрах».

Государство гарантирует страховые выплаты по видам страхования, относящимся к страхованию жизни, обязательным видам страхования, если договоры страхования заключены с государственными страховыми организациями.

В Беларуси зарегистрировано и работает 25 страховых организаций, самой крупной из которых является государственная компания «Белгосстрах».

В январе-августе 2013 года взносы страховых организаций Беларуси по прямому страхованию и сострахованию составили 4 трлн. 364,6 млрд. и выросли по сравнению с аналогичным периодом 2012 года на 1 трлн. 614,5 млрд., или на 58,7 %.

По данным Минфина, в январе-августе 2013 года по добровольным видам страхования страховые взносы составили 2 трлн. 524,1 млрд., что на 1 трлн. 175,6 млрд. больше по сравнению с аналогичным периодом 2012 года.

Страховые взносы по обязательным видам страхования за январь-август 2013 года составили 1 трлн. 840,5 млрд., что на 438,9 млрд. больше по сравнению с аналогичным периодом 2012 года.

Удельный вес добровольных видов страхования в общей сумме страховых взносов составил 57,8 % против 49 % в том же периоде 2012 года.

Результаты исследования и их обсуждение. Проанализировав информацию, можно утверждать о тенденции увеличения добровольных видов страхования, по отношению к обязательным.

На наш взгляд, важно установить оптимальный срок для выявления финансовых результатов. Страховщик заинтересован в более длительном сроке, т.к. за это время может быть покрыт убыток. Для страхователя выгоднее маленький срок: не получил прибыль в данном месяце – получает возмещение.

Учет расчетов по имущественному и личному страхованию напрямую связан с расчетом себестоимости продукции (работ, услуг), которая прямо влияет на финансовый результат хозяйственной деятельности предприятия. Мы считаем, что добровольное страхование для производителей сельскохозяйственной продукции более эффективно, так как при обязательном страховании страховые взносы увеличивают затраты на производство, что в итоге снижает уровень рентабельности сельскохозяйственной продукции. Знание этого раздела учета необходимо не только бухгалтерам, но и рядовому работнику организации, так как он напрямую связан с интересами каждого.

Таким образом, учет расчетов по имущественному и личному страхованию и обеспечению по праву занимает одно из важных мест во всей системе учета организации. Единство экономической сущности личного и имущественного страхования подчеркивает то, что здесь присутствуют замкнутые перераспределительные отношения между участниками страхового фонда.

Заключение. Формирование эффективной системы страховой защиты позволит повысить эффективность сельскохозяйственного производства, обеспечит продовольственную безопасность, компенсирует производственные потери, поможет предупредить и сократить число профессиональных заболеваний и несчастных случаев на производстве.

ЛИТЕРАТУРА

1. Взносы страховых организаций Беларуси за январь-август// [Электронный ресурс] – Режим доступа. – <http://www.interfax.by/news/belarus/138366>. Дата доступа: 30.09.2013г.
2. Калацкая, С.В. Имущественное страхование и взаимоотношения сельскохозяйственных организаций со страховыми компаниями: Лекция. – Горки: Белорусская сельскохозяйственная академия, 2006. – 32 с.

УДК-[631.158:658.5+631.164]:636.5

Сульдина Л.В. – студентка

ПРИМЕНЕНИЕ НОРМАТИВНОГО МЕТОДА В ПТИЦЕВОДСТВЕ

Научный руководитель – Борбит И.Н – ассистент

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

Введение. Снижение себестоимости продукции – важнейшая задача, стоящая перед сельскохозяйственными организациями. Один из

путей ее решения – своевременное предупреждение нерациональных затрат материальных средств. В этой связи очень актуальным становится внедрение нормативного метода учета.

Следует отметить, что в сельском хозяйстве этот метод не получил широкого распространения из-за сложности его ведения, непостоянства климатических условий для ведения хозяйства и многих других факторов. Однако отрасль птицеводства во многом не подвержена влиянию этих факторов.

Цель работы. Промышленная технология ведения производства, обеспеченность птицы покупными кормами, высокий уровень специализации и концентрации производства обеспечивают равномерное получение продукции в течение года, что значительно облегчает разработку научно обоснованных нормативов затрат, а следовательно способствует внедрению нормативного метода их учета.

Материалы и методика исследования. Учет затрат по нормативам представляет собой целостную концепцию: предварительное составление нормативной калькуляции на каждую калькуляционную единицу, оперативный учет изменения норм и отклонений от действующих норм.

Для внедрения нормативного метода учета затрат на производство необходимо условие, которым является разработка научно-обоснованных нормативов и лимитов.

Под нормой затрат следует понимать оптимальную научно-обоснованную величину расходов на производство единицы продукции и постоянную величину затрат по жинеподдержанию птицы. Под лимитом затрат понимается предельная величина труда и материальных ресурсов в определенный период времени на нормативное производство продукции. Лимиты затрат рассчитываются исходя из нормы.

При этом затраты целесообразно подразделять на условно постоянные и условно-переменные. Корректировать доведенный норматив расхода на фактический объем произведенной продукции следует не по всем статьям затрат, а только по условно-переменным.

Итоги затрат по каждой статье следует сопоставлять с нормативными, пересчитанными на фактическую продукцию, и, таким образом, устанавливать экономию или перерасход средств против лимита за текущий месяц.

Для получения информации об отклонениях по нормативным издержкам необходима их группировка по центрам ответственности. Для этого на счетах основного производства отрасли птицеводства следует

обобщать информацию не только о фактических издержках по статьям нормативной калькуляции, но и запланированных издержках по тем же статьям нормативной калькуляции в разрезе центров ответственности.

Результаты исследования и их обсуждение. Преимущество нормативного метода учета затрат перед другими методами заключается в возможности оперативного контроля уровня себестоимости продукции и систематического наблюдения за всеми отклонениями от норм, более точном исчислении фактической себестоимости продукции, возможности проведения углубленного анализа по данным первичного учета, более эффективным использованием материальных ресурсов при строгом соблюдении установленных лимитов.

Закключение. Таким образом, нормативный метод учета и планирования в птицеводстве может стать действенным инструментом управления процессом формирования себестоимости продукции на основе оперативного получения информации об отклонениях от установленных норм затрат.

ЛИТЕРАТУРА

1. Учет анализ и финансы в организациях АПК: состояние и пути совершенствования/ Н.В. Великоборец, А.А. Курляндчик, О.С. Цикур- БГСХА, Горки 2013/ Дедкова Н.В., ст. преподаватель УО «БГСХА», г. Горки, «Применение нормативного метода в растениеводстве», С. 5 – 6
2. Учет анализ и финансы в организациях АПК: состояние и пути совершенствования/ Н.В. Великоборец, А.А. Курляндчик, О.С. Цикур- БГСХА, Горки 2013/Довнар Н.Н., преподаватель УО «ГТАУ», г. Гродно, «Нормативный метод в птицеводстве», С. 6 – 9

УДК 631.16:636.22/28.034

Тиванова Е.Н. – студентка

ОЦЕНКА СОСТОЯНИЯ МОЛОЧНОГО СКОТОВОДСТВА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Научный руководитель – Макаренко А.М. – ассистент

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

Введение. Молочное скотоводство Республики Беларусь занимает ведущее место среди отраслей общественного животноводства. От уровня его развития во многом зависит эффективность сельскохозяй-

ственного производства в целом, так как эта отрасль имеется почти в каждом хозяйстве, а для многих является главной.

Цель работы. Целью исследования является объективная оценка состояния молочного скотоводства Республики Беларусь на современном этапе.

Материалы и методика исследований. Скотоводство – ведущая и наиболее распространенная в нашей республике отрасль сельского хозяйства. Крупный рогатый скот дает более половины товарной продукции животноводства, поэтому перед сельскохозяйственными организациями Республики Беларусь стоит сложная задача – создать прочную кормовую базу и на ее основе обеспечить высокие приросты массы животных. Республика Беларусь по своим природно-экономическим условиям относится к зоне интенсивного молочно-мясного скотоводства. В связи с этим важная роль в улучшении обеспечения населения в достаточном количестве продуктами питания принадлежит увеличению производства молока.

В молочном скотоводстве объектами исчисления себестоимости является основная продукция – молоко, приплод и др. В конце года, после составления отчетных калькуляций себестоимости продукции молочного стада делается расчет на списание разницы между фактической и нормативно-прогнозной себестоимостью продукции основного стада, по которой эта продукция была учтена в течение года и производится закрытие счетов.

Себестоимость продукции – важнейший показатель экономической эффективности сельскохозяйственного производства. В нем отражены все стороны хозяйственной деятельности, результаты использования всех производственных ресурсов. От уровня себестоимости продукции зависит сумма прибыли и уровень рентабельности, финансовое состояние предприятия и его платежеспособность. Так как молочный подкомплекс Агропромышленный комплекс Республики Беларусь ориентируется на экспорт, проблема снижения себестоимости молока приобретает на современном этапе развития экономики особую актуальность.

Современное состояние молочной отрасли в хозяйствах обусловлено многими факторами и причинами экономического, организационного и технологического характера. Негативные явления в аграрном секторе экономики, связанные с инфляцией, диспаритетом цен на реализацию сельскохозяйственной продукции и приобретение необходимых хозяйствам средств ресурсного обеспечения и другими, имеющи-

ми место факторами дисбаланса, привели к резкому снижению эффективности молочного скотоводства нашей республики. Один из негативных факторов – снижение в последние годы уровня интенсивности ведения отрасли, сокращение расхода кормов, низкое их качество и резкий спад продуктивности молочных стад. Проводимое в последние годы реформирование аграрной сферы не сопровождалось соответствующими позитивными результатами в производстве животноводческой продукции.

Считаем, что достижение высокой эффективности молочного скотоводства республики должно быть обеспечено качественно новыми технологиями производства. Поточное производство молока, дифференцированное кормление в зависимости от физиологического состояния животных и уровня продуктивности, технологичность, высокое качество продукции, снижение затрат на ее производство должно быть положено в основу интенсификации отрасли на базе промышленных технологий, независимо от размера фермы и коренного изменения системы кормообеспечения.

Результаты исследования и их обсуждение. Проанализировав экономическую литературу можно отметить, что основными проблемами развития сельского хозяйства являются, сокращение объемов производства в значительной части сельхозпредприятий и высокий уровень издержек на производство единицы основных видов сельхозпродукции, в особенности продукции молочного стада.

Заключение. Таким образом, можно сделать вывод, что увеличение производства продукции животноводства, снижение себестоимости и повышение рентабельности ее производства непосредственно связано с совершенствованием технологии и организации производства, улучшением породного и возрастного состава стада, сохранением поголовья и эффективным использованием всех средств.

ЛИТЕРАТУРА

1. Цитриков, В. Какой метод калькулирования себестоимости выбрать/В. Цитриков // Экономика. Финансы. Управление. – 2011. – № 9. – С. 34 – 37.
2. Чмыхова, Ж. Нормативный метод учета затрат и калькулирования себестоимости продукции /Ж. Чмыхова // Экономическая газета. – 2011. – №67. – С. 16 – 20.

УДК 633/635:331.214:002.2 (044)

Тимошишина М.В. – студентка

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ПЕРВИЧНЫХ ДОКУМЕНТОВ ПО ОПЛАТЕ ТРУДА В ОТРАСЛИ РАСТЕНИЕВОДСТВА

Научный руководитель – Ковалева С.Н. – ассистент

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

Введение. Тема совершенствование первичных документов по оплате труда работников занятых в сельском хозяйстве, а конкретно в отрасли растениеводстве особенно актуальна в наши дни, так как учет оплаты труда важная часть всего бухгалтерского учета. Оплата труда является стержнем общественного производства, потому что затрагивает всех без исключения работников и существенно влияет на конечный результат деятельности предприятия.

Цель работы. Облегчить труд при начислении заработной платы работникам, занятым в отрасли растениеводстве, тем самым усовершенствовать форму первичного документа «Книжка бригадира по учету труда и выполненным работ форма № 505-АПК».

Материалы и методика исследований. В складывающихся новых условиях хозяйствования, как в народнохозяйственном, так и в отраслевом разрезе, оплата труда перестала быть жестко управляемой. Вместо громоздкой, обязательной для применения системы норм и нормативов, являвшейся основой организации оплаты труда на любом предприятии, в настоящее время остался только нормативный минимальный уровень тарифных ставок. Который привел к необходимости совершенствования форм первичной и сводной документации по учету труда и его оплаты. Мы считаем, что документы должны разрабатываться с учетом ориентации на компьютерный учет, с учетом современных стандартов построения документации, а также быть удобным для обработки и последующих записей в учетные регистры.

В соответствии с Постановлением Министерства сельского хозяйства и продовольствия Республики Беларусь от 22 ноября 2005 г. №69 об утверждении альбома унифицированных форм первичных документов бухгалтерского учета для сельскохозяйственных и иных организаций, осуществляющих производство сельскохозяйственной продукции, и Инструкции о порядке применения и заполнения унифицированных форм первичных документов бухгалтерского учета для сельскохозяйственных и иных организаций, осуществляющих производст-

во сельскохозяйственной продукции для учета отработанного времени, объема выполненных работ и начисления заработной платы работникам, занятым на конно-ручных работах применяют следующую форму первичного документа: «Книжка бригадира по учету труда и выполненных работ» (форма 505-АПК) [1].

Данная форма первичного документа состоит из «Листа учета выполненных работ», где учитывают выполненные работы и начисленную за них заработную плату по культурам и видам работ, и «Табеля учета рабочего времени и подсчета заработка на конно-ручных работах, выполненный каждым исполнителем. Это документ является очень громоздким, тем самым усложняет процесс ведения учета выполненных работ и начисления заработной платы работникам растениеводства.

В связи с этим нами разработана новая форма первичного документа «Табель учета выполненных работ и начисления заработка работникам растениеводства», который составляется ежемесячно. В нем содержится следующая информация: Ф.И.О, должность; табельный номер; отработано часов; название работы и состав агрегата; объем выполненных работ; шифр выполненных работ; доплата за качество; начислено. Его можно использовать как для механизированных работ, так и для использования гужевого транспорта (см. документ ниже).

Организация _____
Подразделение _____

Табель учета выполнения работ и начисления заработной платы работникам растениеводства

3a м-ц 20 г.

[illegible]

Работу принял: Главный агроном

Работу сдал : Бригадир (завяю участком)

Управляющий отделением

Бүхгальтер

Результаты исследования и их обсуждение. Этот усовершенствованный документ содержит все необходимую информацию, который позволит улучшить наглядность документа, облегчит процесс начисление оплаты труда работникам, повысит степень ответственности подотчетного лица.

Заключение. Учет первичных документов является одним из важнейших элементов метода бухгалтерского учета, суть которого сводится к сплошному и непрерывному отражению хозяйственных операций с целью получения данных, необходимых для ведения текущего бухгалтерского учета и контроля за деятельностью предприятия. И его совершенствование позволит улучшить организацию ведения бухгалтерского учета в различных предприятиях.

УДК 336.77.067.21

Трутченко Ю.Н. – студентка

БАНКОВСКИЕ РИСКИ ПРИ ПРЕДОСТАВЛЕНИИ КРАТКОСРОЧНЫХ КРЕДИТОВ

Научный руководитель – Крюков Д.Е. – ст. преподаватель

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

Введение. В экономическом развитии страны кредит играет существенную роль, которая характеризуется теми результатами, которые появляются при его функционировании для всех участников общества: частных лиц, хозяйствующих субъектов, государства.

Кредитные операции составляют основу активной деятельности банков, а также являются одной из важнейших функций банка. Но в то же время с ней связаны и основные риски, которым подвергается банк в процессе операционной деятельности.

Актуальность темы подтверждается тем, что принятие рисков – основа банковского дела. Банки имеют успех только тогда, когда принимаемые риски разумны, контролируемы и находятся в пределах их финансовых возможностей и компетенции. Активы, в основном кредиты, должны быть достаточно ликвидны для того, чтобы покрыть любой отток средств, расходы и убытки при этом обеспечить приемлемый для акционеров размер прибыли. Достижение этих целей лежит в основе политики банка по принятию рисков и управлению ими.

Цель работы. Проанализировать теорию кредитного риска, определить риски сопутствующие кредитным сделкам, проанализировать методы управления и оценки риска. Выделить наиболее эффективные методы управления рисками, методы управления рисками, позволяющие их максимально уменьшить

Материалы и методика исследования. Управление рисками является одной из функций банковского менеджмента, а одним из его принципов является оптимизация доходности и рисков банковских операций, среди которых одним из наиболее серьезных – является кредитный риск. Особого внимания заслуживает процесс управления данным риском, потому что от его качества зависит успех работы банка.

Кредитный риск (риск контрагента) представляет собой риск нарушения должником условий договора или иного способа невыполнения обязательств. Такой риск возникает в тех областях деятельности, где успех зависит от результатов работы заемщика, контрагента или эмитента.

Причины возникновения риска невозврата ссуды:

- снижение (или утрата) кредитоспособности заемщика, которое проявляется в форме кризиса наличности; последствием для банка может быть риск снижения ликвидности;
- ухудшение деловой репутации заемщика.

Каждый риск имеет количественное выражение (рис.1).



Перед заключением кредитного договора банк обязан определить правоспособность и оценить кредитоспособность заявителя, после чего уполномоченным органом банка или работником банка принимается решение о предоставлении кредита. При этом решение о предоставлении кредита, принимаемое на основании скоринга кредитоспособности, оформляется в порядке, предусмотренном локальными нормативными правовыми актами банка. Представленные заявителем, кредитополучателем документы для получения кредита, кредитный договор, а также иные сведения систематизируются банком в кредитном досье (пункт 7 в редакции постановлений Правления Национального банка от 14.07.2011 № 105 и от 04.07.2011 № 271) Перед заключением кредитного договора и в течение времени предоставления денежных средств с периодичностью, установленной локальным нормативным правовым актом банка и (или) договором, банком осуществляется контроль за наличием у заявителя, кредитополучателя просроченной задолженности по ранее выданным и непогашенным кредитам в иных банках на основании документов, представленных заявителем, кредитополучателем либо полученных с его согласия в установленном порядке (часть первая пункта 8 в редакции постановления Правления Национального банка от 14.07.2009 № 105).

В практике кредитования выделяется несколько ключевых позиций, которым проводится оценка надежности потенциального заемщика и соответственно степени риска по кредиту:

1. личность заемщика, его репутация, ответственность и готовность выполнить взятые на себя обязательства;

2. финансовые возможности – способность погасить взятую ссуду за счет текущих денежных поступлений или от продажи произведенной продукции;

3. имущество;

– виды и стоимость активов, предлагаемых в качестве залога при получении кредита.

Однако, сведения предоставляемые организациями в банки, не всегда могут соответствовать действительности: нередко организация завышает стоимость закладываемого имущества. В таком случае банк опять-таки рискует понести убытки. Но, тем не менее, банки предпочитают в качестве гарантии заложенное имущество, а не поручительство третьего лица.

Заключение. Таким образом, для минимизации риска банкам рекомендуется:

– диверсифицировать портфель своих клиентов, что ведет к диверсификации всех видов риска, т.е. его рассредоточению;

- предоставлять кредиты в виде более мелких сумм большему количеству клиентов;
- предоставлять большие суммы клиентам на консорциональной основе;
- вести мониторинг остаточных рисков, способных снизить негативное влияние от стремления избежать неблагоприятных ситуаций в ущерб минимизации затрат на их предотвращение.

УДК 331.214

Турунок А.А. – студентка

ФАКТОРЫ И РЕЗЕРВЫ ЭКОНОМИИ СРЕДСТВ НА ОПЛАТУ ТРУДА В РАСТЕНИЕВОДСТВЕ

Научный руководитель – Короткевич С.В. – ст. преподаватель

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

Введение. Важным направлением совершенствования уровня и качества жизни сельского населения является рост материального стимулирования высоко-производительного труда работников аграрной сферы, усиление зависимости оплаты от конечных результатов организации с учетом развития внутрихозяйственных хозрасчетных отношений в рыночной экономике.

На каждом предприятии должны создаваться условия и возможности для производительного труда, который должен оплачиваться в соответствии с его качеством и количеством.

Заработная плата, с одной стороны, является для подавляющих групп работающих основным источником доходов, а с другой стороны, правильно организованная система оплаты труда способствует достижению лучших конечных результатов производства продукции, а также с помощью заработной платы осуществляется контроль за мерой труда и потребления.

Заработная плата – важнейший рычаг повышения заинтересованности работников в результатах своего труда, его производительности, увеличения объема производства продукции, повышения ее качества и снижения себестоимости.

Особое место при оценке факторов изменения эффективности использования фонда оплаты труда и поиске резервов ее повышения отводится экономическому анализу. В задачи анализа эффективности использования фонда оплаты труда входит:

- анализ динамики, состава и структуры фонда оплаты труда;
- анализ факторов, влияющих на изменение фонда заработной платы;

- анализ эффективности использования средств на оплату труда и поиск резервов роста средней заработной платы.

Цель работы проанализировать изменение величины фонда оплаты труда в растениеводстве и установить основные направления поиска резервов экономии средств на оплату труда.

Материалы и методика исследований. Для проведения исследования использовались данные годовых отчетов и статистической отчетности ОАО «Горецкое» Горецкого района Могилевской области за 2010 – 2012 годы.

Результаты исследования и их обсуждение. Анализ фонда заработной платы необходимо начинать с изучения его динамики во времени. Для этого используются следующие показатели динамики: абсолютный прирост, темп роста, темп прироста, абсолютное значение одного процента прироста. Расчет данных показателей представлен в (табл. 1).

Таблица 1 Динамика фонда заработной платы в растениеводстве

Годы	Фонд заработной платы в растениеводстве, млн. руб.	Абсолютный прирост, млн. руб.		Темп роста, %		Темп прироста, %	
		цепной	базисный	цепной	базисный	цепной	базисный
2010	471	-	-	100,0	100,0	-	-
2011	1339	868	868	248,3	248,3	148,3	148,3
2012	3049	1710	2578	227,7	647,3	127,7	547,3
В среднем	1620	1289		254,4		154,4	

Анализируя данные (табл. 1) можно сделать вывод о том, что фонд заработной платы в растениеводстве в динамике с 2010 по 2012 годы увеличился в 6,5 раза или на 2578 млн. руб., в среднем ежегодное увеличение фонда составило 1620 млн. руб. или 154,4 %.

Для анализа использования средств на оплату труда при производстве отдельных видов продукции составим (табл. 2). Для анализа используем следующую факторную модель:

$$OT = S \times Y \times 3T \times YO \quad (1)$$

где S – площадь посева, га;

Y – урожайность, ц/га;

3T – затраты труда на 1 ц продукции, чел.-ч;

УО – уровень оплаты труда 1 чел.-ч., тыс. руб.

Таблица 2 Анализ использования средств на оплату труда на производстве отдельных видов продукции

Вид продукции	Площадь посева, га		Урожайность, ц/га		Затраты труда на 1 ц продукции, чел.-час		Уровень оплаты труда за 1 чел.-час, тыс. руб.	
	2011 г.	2012 г.	2011 г.	2012 г.	2011 г.	2012 г.	2011 г.	2012 г.
Зерно	3200	3460	31,0	28,4	0,49	0,52	12,8	35,1
Ряпс	340	355	9,8	10,7	1,20	0,79	12,5	25,0
Картофель	120	120	209,2	248,3	1,16	0,97	6,6	18,1
Овощи открытого грунта	100	80	187,0	155,0	2,30	3,22	8,1	8,6
Сахарная свекла	100	105	249,8	317,9	0,08	0,09	4,5	10,3

Продолжение (табл. 2)

Вид продукции	Сумма оплаты труда, млн. руб.		Отклонение, млн. руб.				
	2011 г.	2012 г.	Всего	В том числе за счёт			
				площади посева	урожайности	трудоемкости	уровня оплаты труда
Зерно	627	1790	1163	51	-56	38	1130
Ряпс	50	75	25	2	5	-19	37
Картофель	192	525	333	-	36	-34	331
Овощи открытого грунта	349	342	-7	-70	-48	93	18
Сахарная свекла	9	31	22	1	3	2	16

Из данных (табл. 2) видно, что в 2012 году по сравнению с 2011 годом расходы по оплате труда при производстве зерна выросли на 1163 млн. руб., что связано с ростом трудоемкости производства продукции и уровня оплаты труда, а в результате сокращения урожайности зерна сумма оплаты труда сократилась на 56 млн. руб.

По ряпсу затраты на оплату труда в анализируемом периоде выросли на 25 млн. руб., в том числе за счет роста уровня оплаты труда – на 37 млн. руб., а в результате сокращения трудоемкости затраты на оплату труда снизились на 19 млн. руб. При производстве картофеля в 2012 году по сравнению с 2011 годом также произошел рост расходов на оплату труда, что главным образом объясняется повышением уровня оплаты труда. С другой стороны, при производстве овощей открытого грунта затраты по статье сократились на 7 млн. руб., в том числе за счет сокращения посевной площади – на 70 млн. руб., урожайности овощей – на 48 млн. руб.

Заключение. Как показал анализ основным фактором, оказавшими влияние на увеличение фонда оплаты труда в растениеводстве является рост уровня оплаты труда работников. Поэтому руководству организации необходимо тщательно следить за соответствием между темпами роста средней заработной платы и производительностью труда. Так как более высокие темпы роста оплаты труда по сравнению с его производительностью приводят не только к перерасходу фонда заработной платы, но и к повышению себестоимости продукции и уменьшению суммы прибыли.

ЛИТЕРАТУРА

1. Боровик, Л.С. Взаимосвязь производительности и оплаты труда: сравнительная динамика и проблемы оптимизации / Л.С. Боровик // Белорусский экономический журнал. – 2008. - № 1. – С. 70 – 79.
2. Викторovich, Ю.В. Оценка эффективности использования средств на оплату труда / Ю.В. Викторovich, С.В. Короткевич // Студенты – науке и практике АПК: материалы 97-й Международной научно-практической конференции, Витебск, 22 – 23 мая 2012 г. – Витебск: ВГАВМ, 2012. – С. 90 – 91.

УДК 345.67

Урвачева А.Д – студентка

МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

*Научный руководитель – Иванцова А.В. – ст. преподаватель
ФГБОУ ВПО «Ярославская сельскохозяйственная академия»,
Ярославль, Российская Федерация*

Введение. На современном этапе развития экономики вопрос финансовой устойчивости предприятий является особенно актуальным. От финансовой устойчивости предприятия во многом зависит успех его деятельности. Эффективное функционирование предприятий в современных условиях требует повышения результативности производства, конкурентоспособности продукции и услуг на основе внедрения достижений научно-технического прогресса, эффективных форм хозяйствования и управления производством, активизации предпринимательства и т.д. Актуальность данного вопроса обусловила развитие методик оценки финансовой устойчивости, с помощью которых вырабатываются стратегия и тактика развития предприятия, обосновываются планы и управленческие решения, осуществляются контроль

за их выполнением, выявляются резервы повышения эффективности производства.

Цель работы анализ и совершенствование методических подходов к оценке финансовой устойчивости предприятия на примере ЗАО «8 МАРТА» Рыбинского муниципального района Ярославской области.

Материалы и методика исследований. Информационной базой исследования послужили нормативно-правовая, учебная, справочная литература, материалы бухгалтерской отчетности предприятия ЗАО «8 МАРТА». Обоснование теоретических утверждений и аргументация выводов осуществлялись на основе принципов системного, монографического и экономико-математического методов исследования.

Результаты исследования и их обсуждения. Финансовая устойчивость является важнейшей характеристикой финансового состояния предприятия. Она позволяет оценить конкурентоспособность предприятия на рынке, его потенциал и возможности в деловом сотрудничестве.

Проведенный комплексный анализ финансового состояния предприятия ЗАО «8 МАРТА», специализирующегося на переработке молока цельного, за период 2008 – 2012 гг. по методике Л.В. Донцовой и Н.А. Никифоровой свидетельствует о кризисном финансовом состоянии предприятия, находящегося на грани банкротства. Однако в 2012 году наблюдалось повышение значения показателя финансовой устойчивости вследствие роста значений долгосрочных источников финансирования, в результате чего финансовое состояние предприятия улучшилось на одну позицию: кризисный тип сменился неустойчивым. Это дает возможность предполагать о наметившейся тенденции выхода из кризиса, перехода предприятия из цикла спада производства, стагнации к экономическому росту и развитию.

Существующие методические подходы к оценке финансовой устойчивости предприятия основываются на расчете абсолютных и относительных показателей. Абсолютные показатели отражают обеспеченность производственных запасов и затрат собственными и заемными источниками финансирования. На основе относительных показателей путем сравнения фактических значений с нормативными делаются выводы о степени зависимости предприятия от кредиторов, достаточности собственных средств для финансирования текущих активов, степени мобильности собственного капитала и т.д.

Однако абсолютные и относительные показатели финансовой устойчивости не позволяют выявить взаимосвязи между конечными результатами, выручкой от реализации продукции, расходами предприятия, средствами и их источниками. Отсутствие интегрального показателя при данном подходе делает выводы о степени финансовой устойчивости предприятия разобщенными, а процесс принятия управленческих решений затруднительным.

В связи с этим целесообразно применять матричную модель внутреннего мониторинга финансовой устойчивости предприятия. Мониторинг – это систематический анализ с целью постоянного контроля за определенными показателями. Одна из его функций – аналитико-оценочное обеспечение управленческих решений в области финансов. Матричный метод анализа предполагает концептуальный подход к отбору взаимосвязанных показателей («затраты – реализация – прибыль») для внутреннего мониторинга финансовой устойчивости, а также «золотое» правило экономики:

$$TP_n > TP_v > TP_a,$$

где TP_n – темп роста производства, %;

TP_v – темп роста выручки от реализации продукции, %;

TP_a – темп роста активов, %.

Построенная матричная модель комплексно характеризует финансовую деятельность предприятия в виде модели «Вход – Выход». На входе модель имеет 13 показателей, источником которых является финансовая отчетность предприятия. На их основе в матрице формируется 177 расчетных показателей.

Разработанная матрица позволила рассчитать обобщающий (интегральный) показатель финансовой устойчивости (таблица).

Оценка финансовой устойчивости предприятия ЗАО «8 МАРТА» на основе интегрального показателя

Показатель	Норматив	Среднее значение за 2008-2012 гг.
1	2	3
Показатель взаимосвязи конечных результатов (П1)	>1	7,18
Показатель преобразования средств, источников и расходов предприятия в его доходы (П2)	>1	9,86

Окончание табл.

1	2	3
Показатель взаимосвязи средств, их источников и расходов предприятия (ПЗ)	>1	0,9
Показатель взаимосвязи средств предприятия (П4)	≈ 1	0,7
Показатель взаимосвязи источников предприятия (П5)	≈ 1	0,89
Показатель взаимосвязи средств и их источников (П6)	≈ 1	1,46
Интегральный показатель взаимосвязи средств и их источников $(П4+П5+П6)/3$	≈ 1	1,02
Показатель финансовой устойчивости (ПФУ) $(П6+П7)/2$	≥ 1	1,24

В зависимости от значений показателей, представленных в таблице, должны быть приняты соответствующие управленческие решения:

1) если $П1 < 1$ и (или) $П2 < 1$, то необходимо применять мероприятия по управлению доходами предприятия;

2) если $П3 < 1$, должны разрабатываться мероприятия по управлению издержками предприятия;

3) если $П4$ намного больше или меньше 1, необходимо осуществлять мероприятия по управлению средствами предприятия;

4) если $П5$ намного больше или меньше 1, целесообразно совершенствовать мероприятия по управлению капиталом предприятия;

5) если $П5$ и $П6$ намного больше или меньше 1, целесообразно реализовывать мероприятия по управлению средствами и их источниками в совокупности.

Заключение. Анализ финансовой устойчивости ЗАО «8 МАРТА» на основе матричной модели свидетельствует о необходимости оптимизации затрат и расходов предприятия, так как показатель взаимосвязи средств, их источников и расходов меньше норматива. Таким образом, матричный подход позволяет выявлять все факторы, непосредственно влияющие на параметры финансовой устойчивости предприятия, что в свою очередь делает процесс принятия управленческих решений качественным и своевременным.

УДК336.221.4(476)

Хмурович А.В. – магистрантка

СОВРЕМЕННАЯ НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

*Научный руководитель – Грідюшко Е.Н. – кандидат эк. наук, доцент
УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
Горки, Республика Беларусь*

С помощью налоговой системы государство реализует свои функции по управлению финансовыми потоками в государстве и в более широком смысле экономикой страны вообще. Наличие собственной, независимой от других государств налоговой системы является одним из признаков суверенного государства.

Основными принципами построения налоговой системы являются:

1. экономическая эффективность;
2. простота налогообложения;
3. гибкость;
4. определённость;
5. справедливость.

Элементами налоговой системы являются:

- налоги и сборы, как основа налоговой системы;
- налоговое законодательство;
- налоговые службы.

Под налоговыми доходами понимаются республиканские налоги, сборы (пошлины), местные налоги, сборы и другие налоговые доходы, установленные Президентом Республики Беларусь и (или) законами, пени, начисленные за несвоевременную уплату налогов, сборов (пошлин), а также проценты за пользование налоговым кредитом, отсрочкой (рассрочкой) уплаты налогов, сборов, таможенных платежей и пеней.

В Республике Беларусь налоги подразделяются на прямые и косвенные (в зависимости от формы изъятия). К числу прямых налогов относятся: подоходный налог; налог на прибыль. Косвенные налоги вытекают из хозяйственных актов и оборотов, финансовых операций (НДС, акцизы и другие налоги).

По значимости различают общегосударственные и местные налоги. Общегосударственные (республиканские) налоги поступают в бюджет центральных органов власти (республиканский), а местные зачисляются полностью в местный бюджет. Когда общегосударственные налоги

используются для сбалансирования местных бюджетов в виде отчислений, то в этом случае они относятся к категории регулирующих доходов.

С точки зрения влияния на экономику налоговая система, должна рассматриваться как набор эффективных инструментов, то есть конкретных видов налогов и способов их построения. С их помощью государство должно финансировать необходимый уровень расходов и не мешать работе экономики, обеспечивая адекватное снижение налоговой нагрузки, беспрепятственную инвестиционную и инновационную деятельность.

В 2012 году налоговая нагрузка в Республике Беларусь составила 26,2 % к ВВП и по сравнению с 2011 годом выросла на 1,5 процентных пункта. Основное увеличение уровня налоговой нагрузки произошло за счет прироста поступлений по группе налогов на доходы и прибыль, группе налогов на товары и услуги, группе налогов на собственность. Но наиболее значимым фактором повлиявшим на понижение налоговой нагрузки, по мнению исследователей, стала отрицательная динамика поступлений по группе налоговых доходов от внешнеэкономической деятельности.

В настоящее время основная налоговая реформа в Республике Беларусь завершена – количество и состав налогов приведены к стандартному перечню, применяются общепринятые механизмы их взимания.

Реализация комплекса мероприятий позволила довести уровень распределения создаваемого ВВП через основные фискальные механизмы (бюджет и Фонд социальной защиты населения) до параметров развитых стран. Однако, существует необходимость в дальнейшем совершенствовании налоговой системы, основным направлением которой должно являться улучшение структуры налоговой системы за счет оптимизации составляющих элементов, направленных на снижение внутренних диспропорций. Главной же задачей, по мнению ученых, является снижение ставки налога на прибыль в контексте повышения инвестиционной привлекательности и увязке с сокращением налоговых льгот, а также совершенствования процессов налогового администрирования.

В данном контексте следует отметить, что налоговая система является важнейшим элементом рыночных отношений. Налоги – очень важный и весьма тонкий рычаг государственного регулирования, поскольку при их реформировании затрагиваются интересы широких

слоев общества и предпринимательских структур. Поэтому внесение тех или иных изменений в систему налогообложения требует очень взвешенного подхода и должно сочетаться с комплексом других мер, направленных на оздоровление экономики.

Важным звеном налоговой системы является также налоговое законодательство, которое устанавливает механизм уплаты налогов, сроки и суммы выплат, определяет виды налогов, субъектов, объекты налогообложения, налоговые льготы. Важнейшим законодательным актом в области налогообложения в Республике Беларусь является Налоговый Кодекс. Разработка и утверждение законодательных актов в Беларуси возложено на Правительство Республики Беларусь, Президента, Парламент.

ЛИТЕРАТУРА

1. Кийко, Д. Основные направления повышения устойчивости налоговой системы / Д. Кийко// Финансы, учет, аудит – 2013. – №3. – С. 28 – 31.

УДК [631.164:657.47]:636.22/.28(476.4)

Чаплыгина Н.Ю. – студентка

МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ИСЧИСЛЕНИЮ СЕБЕСТОИМОСТИ И Т ПРИРОСТА Ж. М. КРС В ОРГАНИЗАЦИЯХ НА ПРИМЕРЕ РУП «УЧХОЗ БГСХА» МОГИЛЁВСКОЙ ОБЛАСТИ

Научный руководитель – Ржеуцкая О.В. – ассистент

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

Введение. Животноводство – одна из ведущих отраслей сельскохозяйственного производства. От развития этой отрасли зависит доходность каждого предприятия. Поэтому необходимо своевременно осуществлять контроль за выполнением договорных обязательств по увеличению поголовья скота и их продуктивности, анализировать производство продукции в динамике и определить факторы, положительно или отрицательно влияющие на данное отклонение.

Предприятие в процессе своей деятельности совершает материальные и денежные затраты на простое и расширенное воспроизводство основных фондов и оборотных средств, производство и реализацию продукции, социальное развитие своего коллектива.

Наибольший удельный вес во всех расходах предприятий занимают затраты на производство продукции. Совокупность производственных затрат показывает, во что обходится предприятию изготовление выпускаемой продукции, т.е. составляет производственную себестоимость продукции. Себестоимость продукции является важнейшим показателем экономической эффективности сельскохозяйственного производства. В нём синтезируются все стороны хозяйственной деятельности, аккумулируются результаты всех производственных ресурсов. Снижение себестоимости – одна из первоочерёдных и актуальных задач любого общества, каждой отрасли, предприятия.

Цель работы. Целью данной работы является изучение влияния факторов на уровень себестоимости продукции.

Материалы и методика исследований. Проведём исследование изменения уровня себестоимости 1т прироста ж. м. КРС на примере РУП «Учхоз БГСХА».

Таблица 1. **Исходные данные**

Наименование показателей	2011 год	2012 год
Постоянные затраты 1 гол., тыс. руб.	131,7	124,9
Продуктивность, т/гол.	0,24	0,25
Переменные затраты на 1 т, тыс. руб.	9381	16146

Анализ факторов, влияющих на себестоимость 1 т прироста ж. м. КРС, производился методом цепных подстановок по следующей формуле

$$C_{\text{ж-ва}} = \text{ПС}^{\text{гол}} / \text{П}_p + \text{ПР}^t$$

Таблица 2. **Влияние факторов первого порядка на изменение себестоимости отдельных видов продукции**

Вид продукции	Постоянные затраты 1 гол., тыс. руб.		Продуктивность, т/гол.		Переменные затраты на 1 т, тыс. руб.	
	база	факт.	база	факт.	база	факт.
1	2	3	4	5	6	7
Прирост ж.м. КРС	131,7	124,9	0,24	0,25	9381	16146

Себестоимость 1 т, тыс. руб.				Отклонение затрат $\pm$, тыс. руб./т			
база	усл ₁	усл ₂	факт.	Общее	В том числе за счёт		
					пост. затрат	выхода продукции	удельных переменных затрат
8	9	10	11	12	13	14	15
9925	9906	9879	16644	6719	- 19	6765	- 27

Результаты исследования и их обсуждение. Анализируя полученные данные можно сделать вывод, что себестоимость 1 т прироста с учётом деления затрат на условно-переменные и условно-постоянные увеличилась на 6719 тыс. руб. В том числе за счёт увеличения выхода продукции на 6765 тыс. руб., за счёт снижения постоянных затрат снизилась на 19 тыс. руб. и за счёт снижения удельных переменных затрат снизилась на 27 тыс. руб.

ЛИТЕРАТУРА

1. Бердникова, Т.В. Анализ и диагностика финансово – хозяйственной деятельности предприятия. Учеб. пособие. / Т.В. Бердникова. – М: ИНФРА. М, 2004, –215 с.
2. Бухгалтерский учёт в сельском хозяйстве: учеб. / А.П. Михалкевич [и др.]; под общ. ред. А.П. Михалкевича. 3-е изд., перераб. и доп. – Мн.: БГЭУ, 2004. – 687 с.
3. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятий АПК: учеб. пособие / Г.В. Савицкая. – 7-е изд., испр. – Минск: Новое знание, 2007. – 680 с.

УДК 330,34:636.22/28.034(476)

Чаплыгина О.Ю. – студентка

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ МОЛОЧНОГО СКОТОВОДСТВА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

*Научный руководитель – Жудро Н.В. – кандидат эк. наук, доцент,
УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
Горки, Республика Беларусь*

Молочное скотоводство – одна из наиболее важных отраслей животноводства. Она служит источником таких ценных продуктов питания, как молоко, мясо, а также является источником сырья для промышленности. Молоко является практически незаменимой основой питания в детском возрасте как людей, так и животных. В нем содержатся все необходимые питательные вещества. По многообразному

составу с ним не может конкурировать ни один из известных человеку пищевых продуктов. В Беларуси утверждена Республиканская программа развития молочной отрасли на 2010 – 2015 годы.

Цель программы – увеличить валовое производство молока в 2015 г. до 10 млн. т. В 2012 году в Беларуси было произведено около 6,7 млн. т молока. Большую часть дополнительных объемов молока, которые будут получены в ходе реализации программы, планируется в виде молочных продуктов поставлять на экспорт [3].

Программа направлена на увеличение экономической эффективности молочной отрасли. Объективная необходимость повышения экономической эффективности сельскохозяйственного производства обусловлена совокупностью постоянно действующих факторов и рядом особенностей современного этапа экономического развития страны.

Экономическую эффективность производства характеризует отношение экономического эффекта (результата) к ресурсам (затратам), обусловившим этот эффект (результат).

Сущность экономической эффективности сельскохозяйственного производства может быть выражена через ее показатели, отражающих в свою очередь систему объективных экономических законов в форме их проявления в данной отрасли материального производства с учетом ее специфики [1].

Показатели экономической эффективности сельскохозяйственного производства подразделяют на частные и обобщающие. Частные характеризуют эффективность использования отдельных видов ресурсов или затрат, обобщающие дают наиболее полную оценку экономической эффективности использования ресурсного потенциала и текущих производственных затрат. К частным показателям эффективности применения ресурсов относятся землеотдача, фондоотдача и т.д., к обобщающим – ресурсоотдача, а среди показателей эффективности использования затрат к частным относятся себестоимость, материалоемкость, трудоемкость, к обобщающим - уровень рентабельности [2].

Перед молочной отраслью Беларуси стоит задача увеличить численность коров в 2015 г. до 1,6 млн. голов (на 21 % больше по сравнению с 2010 г.). Поставки молочного сырья перерабатывающим организациям возрастут до 9 млн. т (на 74,7 %). Планируется снизить сезонность производства молока и его поставок на перерабатывающие предприятия. Колебания между минимальным и максимальным месячным производством в 2015 г. должны составить не более 20 %. Намечено построить 875 молочно-товарных ферм. В ходе строительства,

реконструкции и модернизации ферм предусматривается их комплектация отечественным оборудованием. За время реализации программы хозяйствам будет поставлено свыше 800 доильных залов. Для молокоперерабатывающих организаций планируется закупить импортного оборудования на 325 млн. евро. В 2015 г. производственные мощности по переработке молока достигнут 9,2 млн. т в год, в том числе по выпуску сыров – 203 тыс. т, масла – 180 тыс. т, сухих молочных продуктов (жирного и обезжиренного сухого молока, сухой сыворотки) – 300 тыс. т, цельномолочной продукции в пересчете на молоко – 2 млн. т (в том числе продукции для детского питания – 43 тыс. т).

В результате внутренний рынок потребления молочных продуктов будет полностью удовлетворяться за счет собственного производства. В 2015 г. 41 % молочной продукции предусматривается реализовать на внутреннем рынке, 59 % – экспортировать. Экспортные объемы в финансовом выражении возрастут до \$ 2,65 млрд. (в 2009 г. они составили \$ 1 млрд.).

В соответствии с концепцией развития молочного скотоводства на 2015 – 2020 гг., которая прописана в программе, планируется довести годовой объем производства молока в сельскохозяйственных и иных организациях (их филиалах) до 12,5 млн. т в 2020 г. Удой молока от коровы в среднем по республике составит 7 тыс. кг, что больше на 850 кг по сравнению с планируемым уровнем 2015 г. Численность дойного стада коров к концу 2020 г. будет стабилизирована на уровне 1,6 – 1,7 млн. голов. Производство молока в 2020 г. возрастет на 25 % по сравнению с планируемым уровнем 2015 г. 55 %. Что существенно позволит вывести сельское хозяйство на новый экономический уровень, укрепит устойчивое экономическое состояние и конкурентоспособность на других рынках [3].

Таким образом, эффективность производства молока на фермах будет достигнута за счет снижения трудозатрат в 2,2 раза, увеличения производительности труда в 2,1 раза, сокращения расходов кормов на 8,7 %, а также улучшения качества молока.

ЛИТЕРАТУРА

1. Лециловский, Л. Ф., Догиль В. С., Тонкович В. С. Экономика предприятий и отраслей АПК: Учебник. – Мн.: БГЭУ, 2001. – 575 с.
2. Попков, Н. Пути повышения конкурентоспособности отрасли животноводства/Попков Н., Шейко И., Петрушко И.// Аграрная экономика. – 2008.-№9 – С.20 – 25.

3. Программа перспективы развития молочного скотоводства [Электронный ресурс]: Белстат – Режим доступа : <http://belstat.gov.by/>– Дата доступа : 14.09.2013.

УДК 658.147:338.314

Черкасова Е.С. – студентка

РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА В КУСП «КРЫНКИ»

Научный руководитель – Лобан И.И. – кандидат эк. наук, доцент
УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
Горки, Республика Беларусь

Введение. Развитие рыночных отношений сопровождается существенными сдвигами в составе и структуре источников финансового обеспечения хозяйственной деятельности организации. Одним из главных показателей, характеризующих его финансовую устойчивость становится величина собственного капитала. Любая организация, работающая обособлено от других, ведущая производственную или иную коммерческую деятельность, должна обладать определенным капиталом, представляющим собою совокупность материальных ценностей и денежных средств, финансовых вложений, затрат на приобретение прав и привилегий, необходимых для осуществления его хозяйственной деятельности. Таким образом, собственный капитал является основным источником финансирования средств организации, необходимых для ее функционирования.

Цель работы. Многие авторы признают за капиталом решающую роль и исследуют как общие вопросы, так и частные варианты использования капитала. Целью данной работы стало изучение анализа рентабельности собственного капитала на примере КУСП «Крынки», так как он является главным показателем эффективности функционирования организации.

Материалы и методика исследований. Для расчета рентабельности собственного капитала было выбрано Коммунальное унитарное сельскохозяйственное предприятие «Крынки» Лиозненского района Витебской области.

Анализ был проведен на основании данных годовых отчетов за 2011 и 2012 годы.

Для обоснования бизнес планов, принятия управленческих решений в анализе финансовой отчетности проводят изучение и измерение

факторов, влияющих на значения ключевых показателей экономической деятельности.

Рентабельность собственного капитала является главным показателем эффективности функционирования организации, вся деятельность которой должна быть направлена на увеличение суммы собственного капитала и повышение уровня ее доходности.

Особым подходом к расчету рентабельности собственного капитала является использование формулы Дюпона. Формула Дюпона разбивает показатель на три составляющие, или фактора, позволяющие глубже понять полученный результат: $R_{ск} = K_{соот} * K_{трансф} * P_p$, где $R_{ск}$ – рентабельность собственного капитала; $K_{соот}$ – коэффициент соотношения заёмных и собственных средств; $K_{трансф}$ – коэффициент трансформации заёмного капитала в выручку; P_p – рентабельность продаж.

Исходные данные для расчета рентабельности собственного капитала приведены в (таблица).

Исходные данные

Факторы	2011г.	2012г.
Коэффициент соотношения заёмных и собственных средств	1,368	1,506
Коэффициент трансформации заёмного капитала в выручку	0,269	0,431
Рентабельность реализации продукции, товаров, работ, услуг, %	33,6	5,2

Влияние факторов в данной факторной модели на изменение рентабельности капитала было рассчитано методом цепных подстановок.

Результаты исследования и их обсуждение. Проведя факторный анализ рентабельность собственного капитала в Коммунальном унитарном сельскохозяйственном предприятии «Крынки», можно установить следующее: данный показатель снизился в 2012 году по сравнению с 2011 годом на 9,0 п.п. Рентабельность продаж стала решающим фактором в изменении рентабельности собственного капитала, за счёт данного фактора уровень результативного показателя снизился на 18,4 п.п. Рентабельность продаж показывает, какую долю выручка от реализации продукции, товаров, работ, услуг занимает в чистой прибыли. Однако, за счет коэффициента соотношения собственных и заёмных средств рентабельность собственного капитала выросла на 1,2 п.п., потому что темп роста заёмного капитала в КУСП «Крынки»

стал превышать темп роста собственного капитала. Коэффициент трансформации заёмного капитала в выручку также повлиял положительно – рентабельность собственного капитала увеличилась за счёт этого фактора на 8,2 п.п. Данный показатель показывает оборачиваемость активов организации. За счет того, что активы стали оборачиваться быстрее, рентабельность собственного капитала увеличилась.

В результате можно сказать, что наибольшее влияние на рентабельность собственного капитала оказал такой показатель как рентабельность продаж, на которую, в свою очередь, значительно повлияло уменьшение чистой прибыли.

Закключение. Сделав выводы, можно сказать, что собственный капитал организации как юридического лица в общем виде определяется стоимостью имущества, принадлежащего организации. Для эффективного функционирования КУСП «Крынки», необходимо увеличивать выручку для роста коэффициента трансформации заёмного капитала в выручку, который влияет на быстроту оборачиваемости активов, а также увеличивать долю выручки в составе чистой прибыли.

ЛИТЕРАТУРА

1. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности АПК: учеб. пособие // Г.В. Савицкая. – 6-е изд., стер. – Мн.: Новое знание, 2006. – 652 с.

УДК 336.76: 656.338.31

Шарай Ю.С. – студентка

УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В БАНКАХ И ПЕРЕВОДОВ В ПУТИ

Научный руководитель – Коробова Н.М. – ст. преподаватель

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

Бухгалтерский учет денежных средств имеет важное значение для правильной организации денежного обращения, укрепления платежной дисциплины и эффективного использования финансовых ресурсов предприятия. Денежные средства, как в наличной так и безналичной форме, являются одним из основных объектов анализа финансово-хозяйственной деятельности организации. Денежные средства являются составной частью оборотных средств. Они необходимы предприятию для осуществления расчетов между поставщиками и подрядчи-

ками, для осуществления платежей в бюджет, расчетов с кредитными учреждениями, для выдачи работникам зарплаты, премий и для осуществления других видов выплат. Денежные средства на предприятиях могут находиться в форме наличных денег в кассе, храниться в банке на расчетных счетах, на специальных счетах, а также, использоваться в виде аккредитивов, лимитированных и других чеков.

Для учета денежных средств в банках и переводов в пути и формирования информации по ним предназначены следующие счета, предусмотренные единым Планом счетов № 50 от 26.09.2011: 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках», 57 «Переводы в пути».

Счет 57 предназначен для обобщения информации о движении денежных средств (переводов) в официальной денежной единице Республики Беларусь и иностранных валютах в пути. Преимущественно на данном счете учитывается выручка от продажи товаров организациями, осуществляющими торговую деятельность, внесенная в кассы кредитных

организаций или кассы почтовых отделений для зачисления на текущий или иной счет организации, но еще не зачисленная по назначению.

Наиболее распространенными хозяйственными операциями на счете 57 «Переводы в пути» являются:

- сдача выручки инкассатору банка – дебет счета 57 «Переводы в пути», кредит счета 50 «Касса»;
- поступление денежных средств – дебет счета 51 «Расчетный счет», кредит счета 57 «Переводы в пути».

Аналитический учет по счету 57 «Переводы в пути» в рабочем плане счетов может предусматривать следующие субсчета:

а) субсчет 57/1 «Денежные средства, сданные в банк и не зачисленные на отчетную дату», который служит для учета денежных средств, сданных в банк в последние числа месяца или квартала, при отсутствии подтверждения зачисления на счета в отчетном периоде;

б) субсчет 57/2 «Денежные средства, сданные в банк через инкассацию» применяется для учета выручки, сданной в банк через инкассаторов. Денежная наличность упаковывается в инкассаторскую сумку (оставленную в предыдущий приезд инкассаторов), и к сумке еще прилагается сопроводительная ведомость;

в) субсчет 57/3 «Перечисленные денежные средства в рублях для покупки иностранной валюты» служит для отражения операций по покупке иностранной валюты;

г) субсчет 57/4 «Перечисленные денежные средства в иностранной валюте для продажи» открывается для отражения операций по продаже иностранной.

Синтетический учет формируется в виде итоговых строк указанных учетных регистров и в Главной книге. Данные Главной книги, журналов-ордеров № 3 – АПК и в ведомости № 25 – АПК. По окончании отчетного периода ведомости используются для составления финансовой отчетности по наличию и движению денежных средств.

Отраженные на счете 57 «Переводы в пути» составляют сумму денежных средств, подлежащих к зачислению на счета организации, но временно находящиеся в пути (сданная выручка из кассы хозяйства инкассаторам, перечисление денежных средств с расчетного счета на покупку валюты и др.). Основанием для принятия на учет сумм по этому счету являются квитанции банков и почтовых отделений связи, копии сопроводительных ведомостей на сдачу выручки инкассаторам банка и прочие.

Для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в официальной денежной единице РБ и иностранных валютах, находящихся на территории РБ и за ее пределами, на особых счетах предусмотрен счет 55 «Специальные счета в банках». На этом счете учитываются денежные средства целевого финансирования в той части, которая подлежит обособленному хранению. К счету 55 могут быть открыты следующие субсчета:

а) субсчет 55/1 «Аккредитивы» используют организации, применяющие формы расчетов и использованием аккредитивов. Открывается аккредитив покупателем для расчетов с поставщиком за счет собственных средств организации или за счет полученного кредита путем депонирования указанной в заявлении на аккредитив суммы на специальном счете. Погашение задолженности поставщику за поставленные ценности, выполненные работы, оказанные услуги за счет открытого аккредитива отражается бухгалтерской записью по дебету счетов 60,76 и по кредиту счета 55/1. Неиспользованный остаток возвращается на тот счет, за счет которого был открыт аккредитив, т.е. Д-т 51,52,66 К-т 55/1.

б) субсчет 55/2 «Чековые книжки» используется при осуществлении безналичных расчетов за товары и услуги с помощью чеков и чековых книжек. Для получения чековой книжки организация представляет в

банк заявление-обязательство и поручение для депонирования средств и другие необходимые документы. Полученная организацией чековая книжка учитывается в составе бланков строгой отчетности по дебету забалансового счета 006 «Бланки строгой отчетности». Чековая книжка выдается под отчет работнику организации, которому поручено осуществлять расчеты за товары, услуги с использованием чеков.

в) субсчет 55/3 «Депозитные счета в официальной денежной единице РБ» открывается организацией в банках для хранения свободных денежных средств на условиях срочности, возвратности и платности.

г) субсчет 55/4 «Депозитные счета в иностранной валюте» открывается организацией для учета наличия и движения депонированных денежных средств.

д) субсчет 55/5 «Специальный счет средств целевого финансирования» открывается для обособленного хранения, наличия и движения денежных средств целевого финансирования.

е) субсчет 55/6 «Текущий счет филиала» открываются при наличии в организации филиалов и представительств, для которых открывают в отделения банков специальные счета для осуществления текущих расходов.

ж) субсчет 55/7 «Банковские карты» применяется при использовании организацией корпоративных банковских карт для осуществления расчетов за товары и услуги. Резервирование денежных средств на карт-счете производится путем перечисления денежных средств с расчетного счета. Банковские карточки предназначены для проведения безналичных платежей за товары и услуги, получения наличных денег, а также для осуществления других операций с помощью банков. При проведении операций с использованием банковских карточек в бухгалтерии формируются записи: Списана сумма, перечисленная на карт – счет: Д-т 70 К-т 55/7.

Для аналитического учета денежных средств, находящихся на специальных счетах в банке, предназначена ведомость 25-АПК. Записи производятся в хронологическом порядке на основании выписок банка с приложенными к ним первичными документами. Ведомость 25-АПК позволяет накапливать дебетовые и кредитовые обороты в разрезе субсчетов по счету 55. Итоговые суммы кредитовых оборотов в разрезе корреспондирующих счетов переносятся в журнал-ордер ф. № 3-АПК, в котором осуществляется синтетический учет операций по счету 55.

Таким образом, становится ясно, что существующая методика учета денежных средств способствует удовлетворению потребностей сельско-

хозяйственных обслуживающих потребительских кооперативов в накоплении информации о наличии и движении денежных средств. Но, тем не менее, в бухгалтерском балансе организации следует приводить информацию только по счету 55 «Специальные счета в банках», а счет 57 «Переводы в пути» разнести на те счета денежных средств, по которым предполагается поступление переводов в пути. С одной стороны, такой подход исключит возможность быстрой проверки соответствия данных выписок банка результатам, показанным в балансе, а с другой стороны, позволит более точно отражать суммы денежных средств на счетах бухгалтерского учета.

ЛИТЕРАТУРА

1. Б у г а е в, А. Новый Типовой план счетов и Инструкция о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета: гармонизация со стандартами МСФО/А. Бугаев // МСФО. – 2012. – № 1.

2. А ф о н и н а, Е. О. Системы учета денежных средств в сельскохозяйственных обслуживающих потребительских кооперативах / Е.О. Афонина, С.А. Сергеева // Молодежь и инновации – 2011: Материалы Международной научно-практической конференции молодых ученых. В 2-х ч. / Гл. ред. А. П. Курдеко. – Горки: Белорусская государственная сельскохозяйственная академия, 2011. – Ч. 2. – С. 101–104.

УДК 658.773

Шестакова М.Д. – студентка

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ КОНТРОЛЯ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ

Научный руководитель – Шило М.Е. – ст. преподаватель

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

Осуществлять финансово – хозяйственную деятельность без вступления в договорные взаимоотношения не представляется возможным. Любое сельскохозяйственное предприятие продает продукцию, выполняет работы или услуги.

При условии нестабильного состояния рыночной экономики вероятность неоплаты или несвоевременной оплаты счетов велика, что может привести к возникновению дебиторской задолженности. Часть такой задолженности неотъемлема и должна контролироваться в рамках допустимых значений. Наличие сомнительной дебиторской задолженности свидетельствует о нарушенных покупателями и заказчиками

условий заключенных договоров, что требует незамедлительного принятия соответствующих мер для устранения негативных последствий. Своевременное принятие этих мер возможно только при осуществлении систематического контроля расчетов с покупателями и заказчиками.

Контроль расчетов с покупателями и заказчиками – лишь часть проверки финансово-хозяйственной деятельности организации. Его целью является установление соответствия применяемой в организации методики учета нормативным актам, действующим на территории Республики Беларусь.

Цель контроля расчетов с покупателями и заказчиками – это оценка правильности организации учета расчетов на предприятии, подтверждение законности образования кредиторской и дебиторской задолженности, ее достоверность и реальность погашения.

В соответствии с целью выделяют следующие задачи при финансовом контроле расчетов с покупателями и заказчиками:

1. проверить наличие договоров с покупателями и заказчиками и их юридическую грамотность;
2. подтвердить правильность документального оформления и отражения расчетов с покупателями и заказчиками;
3. проверить ведение синтетического и аналитического счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;
4. установление дебиторской задолженности, по которой прошел срок исковой давности; проверка правильности и обоснованности ее списания;

Современные исследователи предлагают комплекс мероприятий по совершенствованию контроля расчетов с покупателями и заказчиками:

1. Присвоение группы риска покупателю, заказчику. Ранжирование покупателей по категориям риска (классы заказов по рискам: высокий, средний, низкий и др.) производится по разработанному алгоритму на основе следующих условий:

- а) степень выполнения обязательств по расчетам за продукцию отдельными покупателями, а также группами покупателей.

- б) наличие и содержание первичной информации о заказчике (банковские и аудиторские справки, отзывы других организаций).

2. Учитывая отрицательное влияние роста дебиторской задолженности и в целях совершенствования контроля за расчетами с покупателями и заказчиками, вместе со счетом-фактурой покупателю целесообразно высылать "напоминание об оплате", где указать следующие данные: номер и дата договора, общая сумма задолженности (в том

числе просроченной) по поставкам, порядок и сроки оплаты, механизм применения санкций за несвоевременную оплату (в том числе начисленная неустойка). «Напоминание об оплате» создает дополнительные условия для своевременного погашения дебиторской задолженности покупателя, так как в конкретной форме дополнительно напоминает ему о платежных обязательствах и последствиях их невыполнения

3. Для эффективности контроля регистры расчетов с покупателями должны включать следующие основные данные: наименования покупателей и их юридические адреса, номера и даты заключения договоров, формы оплаты, номера и даты выписки отгрузочных документов и счетов-фактур, порядок оплаты, т.е. календарные даты погашения задолженности и соответствующие им денежные суммы (в разрезе плановых и фактических данных).

4. При проверке расчетов с использованием различных форм безналичных расчетов необходимо определить наличие всех оправдательных документов, а при необходимости провести встречные сверки в банке или у покупателя.

5. Установление правильности ценообразования при реализации продукции (работ, услуг) путем арифметического контроля, использования наценок; фиксирование отсутствия случаев расчетов с покупателями по ценам ниже себестоимости при взаимозачетах.

На основании данной информации можно сделать вывод, что полученная во время контроля расчетов с покупателями и заказчиками информация является основанием для принятия соответствующих решений и проведения корректирующих действий, благодаря которым обеспечивается эффективное функционирование сельскохозяйственной организации.

УДК 336.66

Щур Ю.О. – студент

ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ РАЦИОНАЛЬНОЙ СТРУКТУРЫ КАПИТАЛА

Научный руководитель – Волкова О.В. – ст. преподаватель

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

Финансовые ресурсы являются материальным воплощением финансовых отношений, лежащих в основе организации и реализации финансовой политики предприятия. Для каждого субъекта хозяйство-

вания особую важность приобретают вопросы организации финансов и оптимального движения финансовых ресурсов, так как именно на уровне предприятия создается национальный доход страны.

Финансовые ресурсы организации включают совокупность источников денежных средств, аккумулируемых организацией для осуществления всех видов деятельности и по характеру источников формирования разделяются на собственные, заемные и привлеченные.

К собственным финансовым ресурсам организации относят средства, вложенные собственниками в предприятие при его создании, сформировавшиеся по мере накопления доходов и создания резервов в процессе функционирования предприятия. Заемными называют ресурсы, используемые предприятием, но не принадлежащие ему, полученные на основе принципов возвратности, срочности и платности с оформлением соответствующих договоров и соглашений (кредитных, лизинговых, факторинговых).

Привлеченные ресурсы занимают промежуточное положение, они не принадлежат предприятию, но находятся в его обороте, причем использование их, как правило, происходит безвозмездно. Часть привлеченных источников, близких к заемным средствам, включает кредиторскую задолженность, в том числе так называемый «коммерческий кредит», то есть задолженность поставщикам и подрядчикам за полученные, но не оплаченные товары или услуги, отложенные налоговые обязательства, бюджетные ассигнования, используемые на возвратной основе.

В процессе принятия решений о выборе тех или иных источников формирования финансовых ресурсов значение имеет определенная иерархия выбора источников. Рационализация структуры финансовых ресурсов является одной из наиболее сложных процедур в процессе их формирования и при создании предприятия.

Структура источников финансирования характеризуется удельным весом собственного, заемного и привлеченного капитала в общем его объеме. Преобладание собственных средств над заемными и привлеченными – главное условие финансовой устойчивости организации.

Для оценки структуры источников финансирования введены два показателя финансовой устойчивости:

1. коэффициент капитализации;
2. коэффициент финансовой независимости (автономии).

Рассмотрим значения вышеуказанных коэффициентов на примере РУП «Учхоз БГСХА» Горецкого района, Могилевской области.

**Показатели оценки структуры источников финансирования
в динамике за 2010-2012 гг.**

	2010	2011	2012
<i>Коэффициент капитализации</i>	0,4	0,5	1,1
Коэффициент автономии	0,7	0,7	0,5

Коэффициент капитализации позволяет определить, насколько велика зависимость деятельности компании от заемных средств. Как видно из таблицы данный показатель имеет тенденцию роста. Коэффициент капитализации в 2012 г. увеличился по сравнению с 2010г. в 2,75 раза. Чем выше этот показатель, тем больше предпринимательский риск организации. О данном предприятии можно сказать, что большую часть пассивов составляют заемные средства. По этой причине предприятия считается финансово зависимым.

Коэффициент капитализации показывает, насколько велико влияние заемных средств на получение чистой прибыли. Соответственно, чем больше доля заемных средств, тем меньше предприятие получит прибыли, поскольку часть ее уйдет на погашение кредитов и выплату процентов.

Коэффициент автономии показывает долю владельцев организации в общей сумме средств, авансированных в ее деятельность. Коэффициент автономии характеризует зависимость компании от внешних кредиторов. Чем ниже значение коэффициента, тем больше задолженность компании по отношению к капиталу собственников, тем ниже ее финансовая устойчивость. На предприятии РУП «Учхоз БГСХА» значение данного показателя за указанный период уменьшается. Данная тенденция может привести к потенциальной опасности возникновения у организации дефицита денежных средств.

Предприятие, использующее только собственный капитал, имеет наивысшую финансовую устойчивость, но ограничивает темпы своего развития (т.к. не может обеспечить формирование необходимого дополнительного объема активов в периоды благоприятной конъюнктуры рынка) и не использует финансовые возможности прироста прибыли на вложенный капитал.

Политика формирования собственных финансовых ресурсов направлена на обеспечение самофинансирования предприятия. Предпри-

ятие, способное полностью или в значительной степени покрывать свои финансовые потребности за счет внутренних источников, получает значительные конкурентные преимущества и благоприятные возможности для роста за счет уменьшения издержек по привлечению дополнительного капитала и снижения рисков.

Преимущества финансирования за счет собственного капитала:

1. Простота привлечения, так как решения, связанные с увеличением собственного капитала, принимаются собственниками или менеджерами предприятия без необходимости получения согласия других хозяйствующих субъектов. Следствием этого является обеспечение финансовой устойчивости предприятия, его платежеспособности в долгосрочном периоде, а соответственно, и снижение риска банкротства.

2. Более высокая способность генерирования прибыли во всех сферах деятельности, так как при его использовании не требуется уплата ссудного процента в какой-либо из его форм.

Вместе с тем такому финансированию присущи следующие недостатки:

1. Ограниченность объема привлечения, а, следовательно, и возможностей существенного расширения операционной и инвестиционной деятельности предприятия в периоды благоприятной конъюнктуры рынка и на отдельных этапах его жизненного цикла.

2. Высокая стоимость формирования капитала (дивиденды, отчисления в социальные фонды и т.п.) в сравнении с альтернативными заемными источниками.

3. Неиспользуемая возможность прироста коэффициента рентабельности собственного капитала за счет привлечения заемных финансовых средств.

Таким образом, рассматривая проблему формирования рациональной структуры капитала, целесообразно сделать вывод о том, что подходя к решению этого вопроса с учетом критериев оптимальности многие предприятия могут достичь необходимый уровень финансовой устойчивости, обеспечить высокую степень развития, снизить факторы риска, повысить цену предприятия и вывести производство на более эффективный уровень.

УДК 657.47-048.445

Эберман Е.С. – студентка

КЛАССИФИКАЦИЯ ЗАТРАТ – ВАЖНЫЙ АСПЕКТ ПРИ ИХ ПЛАНИРОВАНИИ И ОСУЩЕСТВЛЕНИИ КОНТРОЛЯ

Научный руководитель – Куруленко Т.А. – ст. преподаватель

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

Введение. В процессе кругооборота средств сельскохозяйственной организации производственная стадия является основной.

Процесс производства представляет собой соединение живого труда и средств производства – предметов труда и средств труда. Предметы труда (семена, корма, удобрения) полностью используются в производственном процессе. Средства труда (трактора, комбайны, машины) в процессе производства используются частично, поэтому свою стоимость переносят на вновь созданный продукт по частям в виде начисленной амортизации.

Все затраты материальных и трудовых ресурсов образуют издержки производства. Для правильной организации учета производственных затрат, проведения анализа, осуществления контроля большое значение имеет их научно обоснованная классификация. В экономической литературе вопросу классификации затрат уделяется довольно много внимания, различные авторы предлагают группировку затрат по различным признакам, для различных целей, что подчеркивает актуальность данного вопроса.

Цель работы. Рассмотреть один из возможных вариантов деления затрат при их планировании и осуществлении контроля.

Материалы и методика исследований. Для исследования использовались материалы из экономических журналов, сборников научных трудов, нормативных актов. При проведении исследований использовались монографический, абстрактно-логический методы, анализ, синтез.

Результаты исследования и их обсуждение. Некоторые авторы, в т.ч. Чететкин А.С. предлагают при организации управленческого учета классифицировать затраты в целях контроля и регулирования производственной деятельности центров ответственности.

В целях контроля и регулирования затрат, а также при их планировании может применяться следующая классификация:

- регулируемые и нерегулируемые;

- эффективные и неэффективные; в пределах норм и отклонений от норм;
- контролируемые и неконтролируемые.

К *регулируемым* относятся затраты, зарегистрированные по центрам ответственности, сумма которых зависит от влияния со стороны менеджера (руководителя производственного подразделения). В целом в организации большинство затрат регулируемых, но не на все затраты может воздействовать менеджер. Например, администрация организации имеет право регулировать приобретение производственных запасов (кормов, медикаментов и т.д.). Руководитель же производственного подразделения на такие затраты не влияет. Затраты, на которые управляющий не влияет, называются нерегулируемые с его стороны.

К *эффективным* относятся затраты, в результате которых получают доходы от реализации тех видов продукции, на выпуск которых они были направлены.

Неэффективными считаются затраты, в результате которых не будут получены доходы, так как не будет произведена продукция. В основном эти потери от брака, простоев, порчи материалов и т. д.

Деление затрат на расходы в пределах норм и отклонений от норм применяют в текущем учете для определения эффективности работы подразделений путем сопоставления фактических затрат с нормативными.

К *контролируемым* относятся затраты, которые контролируются лицами, работающими в организации. По составу они отличаются от регулируемых, так как имеют целевой характер и могут быть ограничены отдельными расходами.

Неконтролируемые затраты – это расходы, не зависящие от лиц, работающих в организации, например переоценка основных средств, производственных запасов и т.д.

При планировании затрат, а также осуществлении контроля очень важно разделять их на контролируемые и неконтролируемые, потому что планируя сумму неконтролируемых затрат можно точнее спланировать затраты, контролируемые работниками, рассчитать резервы их снижения.

Заключение. По нашему мнению, такая группировка затрат важна для проведения анализа себестоимости, изыскания резервов ее снижения, повышения ответственности руководителей. Также предложенная классификация затрат позволит повысить эффективность управленче-

ского учета, даст возможности выявления резервов повышения результативности производственной и коммерческой деятельности.

ЛИТЕРАТУРА

1. Стражев, В.И. Совершенствование классификации затрат в системе экономического управления организаций мясной отрасли промышленности / В.И. Стражев, О.О. Сударева // Бухгалтерский учет и анализ. – 2012. №9. – С. 33 – 41.

2. Чечеткин, А. С. Бухгалтерский учет в сельском хозяйстве: учеб. пособие / А.С. Чечеткин. – Минск: ИВЦ Минфина, 2008. – 609 с.

3. Методические рекомендации по учету затрат и калькулированию себестоимости сельскохозяйственной продукции (работ, услуг): утв. Постановлением Министерства сельского хозяйства и продовольствия Республики Беларусь от 31.08.2009 № 65.

УДК 330.532:004.416.6

Язмухаммедова А.Д. – студентка

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

Научный руководитель – Савенок И.Л. – ст. преподаватель

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

Введение. Финансовая отчетность предприятия формируется бухгалтерской или/и финансовой службой, но представляет собой итоги работы не только бухгалтерии, а всего предприятия в целом. Основным публикуемым документом такой отчетности является баланс. Среди отчетных форм бухгалтерский баланс обладает наибольшим информационным ресурсом, на основании которого рассчитываются большинство аналитических показателей, используемых для оценки эффективности и финансовой устойчивости субъектов предпринимательской деятельности.

Бухгалтерский баланс – документ, характеризующий общее состояние активов и пассивов организации на определенный момент (дату) в денежном выражении. Данные бухгалтерского баланса информируют владельца организации о стоимости активов (основных средств, материальных ценностей, запасов, денежных средств), инвестициях, капитале и обязательствах, которыми он владеет.

Значимость бухгалтерского баланса весьма значительна, особенно для внешних пользователей информации. Из содержания баланса пользователи его информацией узнают, чем собственник располагает. Особенно велика роль и значимость баланса, как основной формы отчетности, при изучении и оценке финансово-хозяйственной деятельно-

сти организации, разработке тактики и стратегии перспектив развития предприятия. Однако как показывает практика, данные бухгалтерского баланса не всегда эффективно используются для изучения и оценки финансово-хозяйственной деятельности организации.

Цель работы. Заключается в создании баланса максимально отражающего информационные процессы и обеспечивающего пользователей полезной финансовой информацией.

Материалы и методика исследований. В ходе исследования использовались современные формы бухгалтерской отчетности и методы: монографический, системного подхода, абстрактно-логический и др.

Результаты исследования и их обсуждение. В настоящее время в целях эффективного использования данных бухгалтерского баланса для изучения и оценки финансовой деятельности организаций, разработки перспектив их развития форма баланса претерпела существенные изменения.

Для оптимизации формы и содержания бухгалтерского баланса использованы два основных принципа их составления:

1. Принцип ликвидности, то есть расположение статей активов баланса по степени мобильности их превращения в денежную наличность.

2. Принцип горизонтальности или вертикальности размещения частей и разделов баланса.

Первый принцип более важен для оценки платежеспособности, финансовой устойчивости организации, второй раскрывает методику построения бухгалтерского баланса.

Вместе с тем, до настоящего времени остается недостаточно решенной проблема отражения в отчетности влияния инфляционных процессов. Баланс отражает имущественное положение организации и состояние её пассивов, но не даёт ответа на вопрос о том, в результате чего оно сложилось. Валюта баланса зачастую не отражает реальной суммы средств, которыми располагает организация, т.к. балансовая стоимость некоторых активов не соответствует рыночной и в случае необходимости быстрого погашения обязательств организации придется реализовать активы по сниженным ценам. Поправочные коэффициенты рассчитать достаточно сложно в связи с тем, что баланс не отражает качества активов и обязательств организации, поскольку эта информация не предусмотрена и в регистрах аналитического и синтетического учета.

Кроме того в балансе обособленно не показывается стоимость активов внесенных в качестве залога при получении долгосрочного или краткосрочного кредита. Выделение отдельной статьи «Имущество в залоге» усилит его информационную ёмкость.

В состав долгосрочных обязательств, включается статья «Долгосрочные кредиты и займы». Действующим законодательством установлено, что для сельскохозяйственных организаций могут быть продлены сроки погашения основного долга и кредита, без отсрочки оплаты задолженности по процентам. Разграничив суммы обязательств по статье «Долгосрочные кредиты и займы» на отдельные статьи «Обязательства по долгосрочным кредитам» и «Обязательства по процентам» повысит аналитичность бухгалтерского баланса.

Заключение. Усовершенствованная форма бухгалтерского баланса обеспечит полезной информацией пользователей для проведения анализа финансового состояния организации.

УДК: 347.764

Ярмалюк М.П. – студентка

ОСОБЕННОСТИ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Научный руководитель – Петракович А.В. – кандидат эк. наук, доцент

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

Страховые организация являются гарантом возмещения ущерба, при наступлении страхового случая. Однако случается, что принимая на себе большое количество страховых рисков, страховщик, тем самым подвергает себя финансовой неустойчивости. Финансовая устойчивость подразумевает способность выполнить принятые обязательства при воздействии неблагоприятных факторов изменения экономической конъюнктуры, или, иначе, подразумевает устойчивость страховой компании к возможному воздействию негативных экономических условий.

Существует ряд показателей, используемый для определения финансовой устойчивости страховой организации в Республике Беларусь, источником информации для их расчета является бухгалтерская отчетность, составленная в соответствии с законодательством о вопросах ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской отчетности страховыми организациями.

Одними из важнейших показателей являются показатели достаточности страховых резервов на основании страховых выплат и на основании страховых взносов:

– Коэффициент достаточности страховых резервов (на основании страховых выплат) (Кдост1) определяется как отношение страховых резервов, сформированных страховой организацией, на отчетную дату к среднему объему выплат страхового возмещения за три предшествующих года.

$$K_{дост1} = \frac{C_p}{C_{вып}} \quad (1),$$

где C_p - объем страховых резервов $C_{вып}$ – средний объем страховых выплат – нетто за три предшествующих года. Рекомендуемое пороговое значение показателя – не менее 1,0.

– Коэффициент достаточности страховых резервов (на основании страховых взносов) (Кдост2) определяется как отношение страховых резервов, сформированных страховой организацией, на отчетную дату к среднему объему полученных страховых взносов (страховых премий) за три предшествующих года.

$$K_{дост2} = \frac{C_p}{C_{взн}} \quad (2),$$

где $C_{взн}$ – средний объем полученных страховых взносов (страховых премий) – нетто за три предшествующих года. Рекомендуемое пороговое значение показателя – не более 1,0.

Показатели определяют степень адекватности страховых резервов рискам, принимаемым на страхование. Первый показатель определяет нижнюю границу объема страховых резервов (размер страховых резервов должен покрывать произведенные страховые выплаты). Второй показатель фактически характеризует верхнюю границу страховых резервов (исходя из сути принципа страхования – замкнутости раскладки ущерба между участниками страховых отношений – размер страховых резервов не может быть больше объема страховых взносов).

Как и для других субъектов хозяйствования, для страховых организаций важен собственный капитал, а точнее его достаточное количество. Коэффициент достаточности собственного капитала (Кдостск) определяется как отношение суммы собственного капитала и страховых резервов, сформированных страховой организацией, на отчетную дату.

$$K_{достск} = \frac{C_k}{C_p} \quad (3), \text{ где}$$

Ск – собственный капитал страховой организации. Рекомендуемое значение показателя – не менее 0,3.

Показатель определяет достаточность (адекватность) собственного капитала (как источника средств для выполнения обязательств перед страхователями в случае недостаточности средств страховых резервов) по отношению к объему принятых страховой организацией на себя рисков, выраженных в страховых резервах.

Коэффициент текущей ликвидности определяется как отношение стоимости краткосрочных активов к краткосрочным обязательствам страховой организации. Показатель характеризует общую обеспеченность страховщика собственными оборотными средствами для ведения финансово-хозяйственной деятельности и своевременного погашения срочных обязательств.

Для оценки рентабельности страховых организаций необходимо учитывать не только рентабельность от страховой деятельности но и от финансово-хозяйственной деятельности, так как денежные средства должны всегда находиться в обороте и приносить прибыль.

$$R_{стр} = \frac{П_{стр}}{З_{стр}} \quad (4), \text{ где}$$

$R_{стр}$ – рентабельность страховой деятельности, $П_{стр}$ – прибыль от страховой деятельности, $З_{стр}$ – расходы по страховой деятельности.

Анализ показателей финансовой устойчивости осуществляется в динамике за ряд периодов для выявления тенденций в изменении финансового состояния страховой организации. Результаты анализа показателей финансовой устойчивости могут использоваться для выявления факторов, оказывающих влияние на финансовое состояние, подготовки заключений о финансовом состоянии и устойчивости страховой организации, а также для принятия соответствующих решений.

УДК 336.77.067.21:[631.15.658.589]

Ясюкевич А.А. – студент

ЗНАЧЕНИЕ ДОЛГОСРОЧНЫХ КРЕДИТОВ В МОДЕРНИЗАЦИИ ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО ПРЕДПРИЯТИЯ

*Научный руководитель – Ковель П.В. – доктор эк. наук, профессор
УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
Горки, Республика Беларусь*

В условиях перехода к рыночной экономике перед сельскохозяйственными предприятиями стоят задачи повышения качества продукции,

увеличения объёмов реализации продукции, снижения её себестоимости и соответственно цены, что в свою очередь повышает конкурентоспособность производимой продукции на внутреннем и внешнем рынках.

Эти задачи могут быть решены только путём формирования предприятий, базирующихся на передовой технике и технологиях. Поскольку в процессе эксплуатации основные фонды имеют свойство изнашиваться и устаревать (а в большинстве предприятий сельскохозяйственной отрасли они давно износились) встаёт задача замены их новыми. Модернизация в АПК находится в числе самых значимых приоритетов государственной политики, так как от неё зависит продовольственная безопасность страны и рациональное использование земельных, трудовых, научно-технических и биологических ресурсов. Разработан и реализуется ряд государственных программ по внедрению передового аграрного опыта, преобразованию сельского хозяйства в высокотехнологичную отрасль. Немаловажным фактором здесь является и подготовка высококвалифицированных кадров и создание благоприятных условий жизни для них.

Для проведения модернизации необходимы значительные капиталовложения причём на длительный срок, свыше 5 и более лет. Сельское хозяйство больше, чем другие отрасли, нуждается в заёмных средствах из-за медленной оборачиваемости фондов, а также невысокой по отношению к другим отраслям народного хозяйства рентабельности. Многие производители просто не могут обходиться без кредитов и других заёмных финансовых средств.

Сельскохозяйственные предприятия для осуществления модернизации производств получают кредиты на условиях целевого использования, возвратности, срочности, платности, материальной обеспеченности, гарантий выполнения договора, эффективности использования. Эти условия означают соответственно:

Кредит выдаётся организации строго на цели, определенные кредитным договором. На кредитополучателя возлагается обязанность использовать предоставленные денежные средства строго по назначению.

Сельхозпредприятие обязано возвратить кредит кредитору в полном объёме.

При этом не в любое приемлемое для предприятия время, а в срок и погодом погашения в объёмах, оговоренных в договоре. При невозвращении кредита банк имеет право наложить штрафы на должника.

За предоставленные денежные средства во временное пользование предприятию банк взимает с последнего определенную плату. Принцип платности реализуется банком через процентную политику банка, т.е. плата за кредиты взимается в форме процента, размер которого устанавливается соглашением между кредитором и заемщиком в кредитном договоре.

Обеспеченность это ценности, служащие для кредитора залогом полного и своевременного погашения должником полученной ссуды и уплаты им причитающихся процентов. Обеспечение кредита представляется заемщиком при оформлении ссуды и находится в распоряжении кредитора (банка) полностью или частично до погашения кредита. Основными видами обеспечения долгосрочного кредита являются получение гарантии в выполнении договорных обязательств по долгосрочным кредитам, что может быть обеспечено гарантиями административного органа, предоставлением залога, страхованием ответственности заемщика за непогашение кредита.

Осуществляется контроль за рациональным использованием долгосрочного кредита.

Предприятия сельского хозяйства используют долгосрочные кредиты для осуществления капитальных вложений в строительство производственных зданий и сооружений, реконструкцию и техническое перевооружение отрасли растениеводства, животноводства, социальной сферы, приобретения племенного молодняка животных, нематериальных активов и т.д. Альтернативой долгосрочным кредитам является лизинг или финансовая аренда, представляющая собой комплекс имущественных отношений, возникающих в связи с приобретением техники лизингодателем и последующей передачей её во временное пользование предприятию, за определенную плату в течение всего срока пользования. Для предприятий лизинг, в первую очередь, интересен тем, что является возможностью легальными методами уменьшить налоговую базу и при этом получить ресурсы, которые именно сейчас необходимы предприятию.

На этапе обоснования потребностей в капитальных вложениях и объёмов привлечения долгосрочного кредита важным вопросом, определяющим целесообразность мероприятия, проекта, является определение эффективности капитальных вложений и долгосрочных кредитов. После осуществления мероприятия, проекта модернизации материально-технической базы не менее важным требованием оценки ин-

вестиционной деятельности являются расчёты фактического эффекта и окупаемости капитальных вложений и долгосрочных кредитов.

Поскольку долгосрочные кредиты служат доступным источником финансового обеспечения проекта, мероприятия, составляя существенную часть капитальных вложений (а чаще все 100 %) постольку эффект долгосрочного кредита выражается через эффект капитальных вложений и использования основных средств, приобретаемых за кредит. В это же время эффект капитальных вложений составляет определённую часть экономического результата деятельности предприятия (денежной выручки, прибыли, добавленной стоимости). Эффект долгосрочного кредита рассчитывается по формуле:

$$\mathcal{E}_{\text{д.к}} = R * \frac{\text{ДК}}{\text{КВ}},$$

где: R–величина годового результата обусловленная капитальными вложениями; ДК–сумма долгосрочных кредитов, направленная на цели капитальных вложений в модернизацию производства; КВ – общая сумма капитальных вложений в модернизацию производства;

Коэффициент эффективности долгосрочных кредитов конкретизируется при учёте не только основной части кредита, но и процентной платы за пользование кредитом, это есть:

$$K_{\text{д.к}} = \frac{\mathcal{E}_{\text{д.к}}}{(\text{ДК} + Z)},$$

где: Z–процентная плата за долгосрочный кредит в годовом исчислении;

Таким образом, долгосрочные кредиты относятся к наиболее распространённому источнику капитальных вложений для осуществления долгосрочных программ модернизации и развития сельского хозяйства. Важное значение имеет рациональное использование финансовых средств, обеспечивающее высокую эффективность использования капитальных вложений, получение прибыли не только для погашения процентной платы, но и её части, которую можно считать дополнительным доходом предприятия для решения внутрихозяйственных, производственных и социальных задач.

ЛИТЕРАТУРА

1. Нехорошева, Л.Н. Экономика предприятия / Минск: Вышэйшая школа – 2005 г
2. Бугай, Г.И. Кредиты банков в современной экономике / Г.И. Бугай // НЭГ, – 2006.

СОДЕРЖАНИЕ

Секция 8. Учет и анализ хозяйственной деятельности в АПК и ее финансовое обеспечение

Абрамович А.Э. Совершенствование учета денежных средств в кассе для проведения внутреннего контроля в ОАО «Мирополь»	3
Авдей А.Р. Применение систем электронного документооборота как направление совершенствования организации бухгалтерского учета на предприятиях АПК	5
Авдей А.Р. Особенности и практика внедрения МСФО в Республике Беларусь	8
Антипенко А.С. Особенности кредитования в Республике Беларусь	10
Бадькова А.В. Основные направления совершенствования страхования сельскохозяйственных предприятий Республики Беларусь	13
Барабанова Е.А. Совершенствование анализа эффективности использования грузового автотранспорта на предприятиях агропромышленного комплекса	15
Барановская А.А. Государственное финансирование расходов в сельском хозяйстве	18
Василёнок А.И. Состояние и перспективы развития кредитного рынка Республики Беларусь	21
Василевская А.В. Изменение законодательства по исчислению НДС в Республике Беларусь	24
Василевская Н.В. Оценка финансового состояния и пути его улучшения	27
Вертёлко В.В. Конкурентоспособность как фактор роста выручки от реализации продукции животноводства	29
Войтехович Э.Г. Республика Беларусь и Российская Федерация на пути к полному переходу на международные стандарты финансовой отчетности	32
Гардиевич К.Э. Управление стоимостью основных средств	35
Голубева О.В. Проблемы управления дебиторской задолженностью	38
Гончарко И.Ю. Учет расчетов с использованием банковских карточек	41
Гончарова А.Н. Рост производительности труда как путь к повышению рентабельности производства в АПК	43
Горбачёва С.Н. Статистическое изучение структуры и динамики объема производства продукции растениеводства	46
Горун Н.С. Некоторые аспекты методик учета выручки от реализации продукции ...	49
Готовчикова А.Н. Анализ эффективности использования денежных средств предприятия	51
Готовчикова А.Н. Анализ источников формирования средств организации	54
Грудько Т.А. Совершенствуем оценку продукции скотоводства	56
Гусаковская Е.С. Перспективы развития учетных систем	59
Даниленко Е.В. Эффект финансового рычага в организации АПК	62
Дербенёва И.В. Финансовая устойчивость как залог стабильного финансового состояния предприятия	64

Дивина В.С. Пути снижения себестоимости продукции.....	67
Довста Т.И. Проблемы исчисления себестоимости в овощеводстве и пути их решения	69
Драгун В.Ю. Повышение инвестиционной привлекательности предприятия	71
Дулевич Т.Н. Современные проблемы формирования себестоимости продукции зерновых культур	75
Емельяненко А.О. Анализ современного состояния производства картофеля в РБ	78
Жаглей С.М. Первичный учёт реализации продукции растениеводства в СПК «Липникский»	80
Жекураева О.А. Новый механизм реализации государственной поддержки сельского хозяйства Беларуси	83
Зандаков Т. Подготовительные работы по составлению годовой бухгалтерской отчетности сельскохозяйственных организаций в свете новых нормативных актов.....	85
Занько А.С. Анализ занятости населения и безработицы в РБ.....	88
Зарифи А.М. История возникновения налогов	91
Игнатович Т.С. Основные факторы увеличения производства продукции основного стада КРС	93
Какышев А.М. Понятие и особенности клиринговой системы расчетов.....	96
Каленикова Г.Н. Учет затрат на производство с учетом МСФО. МСФО 2 «Запасы».....	98
Кананович Т.С. Анализ обеспеченности трудовыми ресурсами СПК «Агрофирма лучники»	100
Капуцкая М.О. Совершенствование документального оформления выдачи спецодежды и спецобуви в ОАО «Восход-Агро» Молодечненского района Минской области	103
Каранец О.Ю. Совершенствование расчётов с поставщиками и подрядчиками	105
Кириченко М.В. Основные направления развития ремонтной базы на предприятиях АПК	107
Клименкова Я.И. Экономико-статистический анализ произведенного валового внутреннего продукта Республики Беларусь.....	110
Клиндухова Т.Н. Анализ изменения финансовых результатов сельскохозяйственных организаций Республики Беларусь.....	112
Книга Е.Г. Порядок закрытия счетов основного производства.....	114
Кондратович Ю.И. Инвентаризация денежных средств, денежных документов и бланков строгой отчетности	117
Кордюкова В.А. Оптимизация налоговых изъятий в Республике Беларусь.....	119
Короткая Д.И. Совершенствование законодательства в сфере социального страхования и обеспечения.....	121
Кошель А.О. Основные проблемы и направления совершенствования системы социальной защиты населения Республики Беларусь	124

Кошман Ю.В. Кредиторская задолженность, ее влияние на платежеспособность предприятия	127
Кравцова М.В. Лизинг как средство технического перевооружения в АПК	130
Крель М.И. Состояние и перспективы развития расчетов банковскими платежными карточками	132
Кременчук Е.С. Проблемы выбора способов начисления амортизации основных средств в сельскохозяйственных организациях	134
Кривец В.В. Анализ прибыли в животноводстве.....	137
Кудрявцева Е.В. Влияние модернизации на деловую активность предприятия	140
Курбатова Ю.И. Распределения прибыли	143
Ларионова А.В. Совершенствование мотивации труда в сельскохозяйственных предприятиях РБ.....	144
Ларионова А.В. Совершенствование системы оплаты труда работников управления КСУП «Племенной завод «Тимоново».....	147
Лебедева М.М. Совершенствование методов учета затрат на производство продукции	150
Летун Ю.С. Изменения в сфере пенсионного страхования граждан	153
Лисова М.С. Пенсионная система Республики Беларусь: состояние и перспективы развития	155
Лямина Ю.С. Оптимизация денежных потоков на предприятии ЗАО «Новый путь» ростовского муниципального района Ярославской области	158
Магонь Е.Д. К вопросу о международном стандарте по учету социального страхования и обеспечения	161
Майстрикова А. П. Эффективность использования средств на оплату труда в животноводстве.....	164
Манченко Е.В. Теоретические аспекты организации безналичных расчетов	168
Марченков М.С. Пути совершенствования учета затрат на производство ремонтных работ в ремонтно-технических предприятиях РО «Белагросервис»	171
Махонь Н.Д. Основные виды личного страхования в Республике Беларусь.....	173
Медведькова А.Н. Определение амортизационной стоимости основных средств с учетом МСФО	176
Михалап А.А. Порядок отражения в учете затрат по выполнению агрохимических работ организациями РО «Белагросервис»	178
Морозова А.В. Инвестиции в АПК Беларуси.....	181
Морозова М.А. Проблемы организации процесса планирования затрат.....	183
Муштукова О.Н. Значение прибыли в формировании финансовых ресурсов предприятий	185
Мышейко Я.Ю. Резервы увеличения производства продукции картофеляводства	187
Новик Е.В. Сравнение моделей оценки риска банкротства.....	189

Новик Л.А. Эффективность использования материальных ресурсов в ОАО «Крутогорье-Петковичи»	193
Новик Ю.В. Резервы снижения себестоимости семян рапса	196
Орлянин Е.В. Эффективность производства молока в КУПП «Маньковичи» Столинского района Брестской области	199
Павловская Н.В. Методология анализа производственных затрат и себестоимости продукции	201
Парецкая И.В. Влияние государственного финансирования на результативность деятельности хозяйствующих субъектов в сельском хозяйстве	203
Подосиновик И.В. Классификация учёта затрат	205
Поломошина С.А. Анализ кредиторской задолженности предприятия	207
Радкевич Т.А. Инвестиции в основной капитал	210
Романюк Д.В. Анализ затрат на производство овощей открытого грунта	212
Семенова Е.М. Проблема неплатежеспособности сельскохозяйственных предприятий и возможные пути ее решения	215
Семченко Е. А. Статистический анализ занятости населения и безработицы в Республике Беларусь	218
Семченко М.А. Номинальная начисленная средняя заработная плата работников Республики Беларусь по отдельным видам экономической деятельности	221
Симанишина Е.В. Анализ динамики производства продукции зерновых культур	223
Скореходова Н.А. Возможности применения показателя EVA для анализа эффективности использования оборотных средств	226
Скуратович К. Д., Гречко Н. М. Оценка целесообразности обновления основных производственных фондов на примере РУПП «Брестхлебпром» филиал Столинский хлебозавод	228
Слабко Т.Н. Формирование и создание резервного капитала в организации	232
Снопкова Е.С. Сравнительная характеристика систем налогообложения Республики Беларусь, США и Японии	235
Снопкова О.С. К вопросу совершенствования первичного учета по оплате труда в животноводстве	238
Старченкова О.С. Кластерный подход в оценке экономических явлений	241
Сулимова О.А. Фонд: проверяемые вопросы и типичные ошибки	243
Сулковский И.В. Совершенствование расчетов по личному и имущественному страхованию	246
Сулдина Л.В. Применение нормативного метода в птицеводстве	248
Тиванова Е.Н. Оценка состояния молочного скотоводства в Республике Беларусь	250
Тимошишина М.В. Совершенствование первичных документов по оплате труда в отрасли растениеводства	253

Трутенко Ю.Н. Банковские риски при предоставлении краткосрочных кредитов	256
Турунок А.А. Факторы и резервы экономии средств на оплату труда в растениеводстве	259
Урвачева А.Д. Методические аспекты анализа финансовой устойчивости предприятия	262
Хмурович А.В. Современная налоговая система Республики Беларусь	266
Чаплыгина Н.Ю. Методологические подходы к исчислению себестоимости 1 т прироста Ж.М. КРС в организациях на примере РУП «Учхоз БГСХА» Могилёвской области	268
Чаплыгина О.Ю. Перспективы развития молочного скотоводства в Республике Беларусь	270
Черкасова Е.С. Рентабельность собственного капитала в КУСП «Крынки»	273
Шарай Ю.С. Учет денежных средств в банках и переводов в пути	275
Шестакова М.Д. Совершенствование контроля расчетов с покупателями и заказчиками	279
Щур Ю.О. Проблемы формирования рациональной структуры капитала	281
Эberman Е.С. Классификация затрат – важный аспект при их планировании и осуществлении контроля	285
Язмухамедова А.Д. Совершенствование бухгалтерского баланса	287
Ярмалюк М.П. Особенности анализа финансовой устойчивости страховых организаций	289
Ясюкевич А.А. Значение долгосрочных кредитов в модернизации технической базы сельскохозяйственного предприятия	291

Научное издание

НАУЧНЫЙ ПОИСК МОЛОДЕЖИ XXI ВЕКА

Сборник научных статей по материалам
XIV Международной научной конференции
студентов и магистрантов

(Горки 27 – 29 ноября 2013 г.)

В пяти частях

Часть 3

Ответственный за выпуск *А. А. Киселёв*
Компьютерная верстка *Е. А. Герасимович*

Подписано в печать 14.02.2014 г.

Формат 60х84 $\frac{1}{16}$. Бумага для множительных аппаратов.

Печать резграфическая. Гарнитура «Таймс».

Печ.л. 17,43. Уч.-изд.л. 14,75.

Тираж 50 экз. Заказ .

Отпечатано с оригинал макета в отделе издания учебно-методической литературы
ризографии, художественно-оформительской деятельности
213407, Могилевская обл., г. Горки, ул. Мичурина, 5