

**МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА  
И ПРОДОВОЛЬСТВИЯ РЕСПУБЛИКИ  
БЕЛАРУСЬ**

---

**ГЛАВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ,  
НАУКИ И КАДРОВ**

---

**УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ  
«БЕЛОРУССКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ  
СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ»**

---

---

***УЧЕТ И АНАЛИЗ  
ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В АПК  
И ЕЕ ФИНАНСОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ***

Материалы  
XI Международной научной конференции  
студентов и магистрантов  
«Научный поиск молодежи XXI века»,  
посвященной 170-летию Белорусской государственной  
сельскохозяйственной академии

(Горки 2-4 декабря 2009г.)

Горки 2010



МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА  
И ПРОДОВОЛЬСТВИЯ РЕСПУБЛИКИ  
БЕЛАРУСЬ

---

ГЛАВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ,  
НАУКИ И КАДРОВ

---

УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ  
«БЕЛОРУССКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ  
СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ»

---

---

*УЧЕТ И АНАЛИЗ  
ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В АПК  
И ЕЕ ФИНАНСОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ*

Материалы  
XI Международной научной конференции  
студентов и магистрантов  
«Научный поиск молодежи XXI века»,  
посвященной 170-летию Белорусской государственной  
сельскохозяйственной академии

(Горки 2-4 декабря 2009г.)

Горки 2010



УДК 631.155:658.511 (063)  
ББК 65.052я431  
У 91

Сборник трудов сверстан и отпечатан с материалов, представленных на электронных носителях. За достоверность информации, представленной в статьях, ответственность несут авторы статей.

Компьютерная верстка Масейкиной А.В.

**У 91 Учет и анализ хозяйственной деятельности в АПК и ее финансовое обеспечение:** Материалы XI Международной научной конференции студентов и магистрантов «Научный поиск молодежи XXI века», посвященной 170-летию Белорусской государственной сельскохозяйственной академии.

Рецензенты: Лобан И.И., канд. с.-х. наук, доцент  
Гудков С.В., канд. эк. наук, доцент

**УДК 631.155:658.511 (063)**  
**ББК 65.052я431**

©Составление. Коллектив авторов, 2010  
©Учреждение образования  
«Белорусская государственная  
сельскохозяйственная академия», 2010

УДК 339.138

АБРАМОВИЧ Н.Г.

**ОЦЕНКА ВЛИЯНИЯ ОТРАСЛЕВОЙ ПРИНАДЛЕЖНОСТИ  
ПРЕДПРИЯТИЯ НА ОРГАНИЗАЦИЮ УЧЕТА ЗАТРАТ  
ВСПОМОГАТЕЛЬНЫХ ПРОИЗВОДСТВ**

*Научный руководитель – САВЧУК Н.Н. – ст. преподаватель*

УО «Белорусский государственный технологический университет»,  
Минск, Республика Беларусь

**Введение**

Организация учета на предприятии определяется отраслью промышленности, назначением продукции, массовостью ее выпуска, характером технологического процесса, методами переработки исходного сырья. Эти особенности влияют на документальное оформление затрат, их систематизацию и обобщение, ведение аналитического учета, распределение затрат между готовой продукцией и незавершенным производством.

**Материалы и методика**

Технология и оборудование лесозаготовительных производств, как и все производства в целом нуждаются в учете и анализе. Организация учета на предприятии определяется отраслью промышленности. Так например, лесозаготовительная промышленность включает лесозаготовки и первичный транспорт лесоматериалов.

Крупные предприятия большинства отраслей промышленности обычно состоят из ряда цехов. По своему назначению в производственном процессе цехи подразделяют на основные и вспомогательные.

Основные цехи предназначены для выработки той продукции, для изготовления которой и создано предприятие. Так, например, к основным промышленным производствам лесозаготовительного предприятия относятся лесозаготовки, производство технологической щепы, колотых и короткомерных балансов из дров, пиломатериалов, шпалопродукции, деталей деревянной ящичной тары и прочее. На деревообрабатывающем предприятии к основным производствам относятся фанерное, мебельное производство; производство древесностружечных и древесноволокнистых плит, лыжное производство и др. Продукция этих цехов считается товарной. Вспомогательные производства занимаются обслуживанием основного производства. Они производят ремонтные работы для своих основных цехов или вырабатывают пар, сжатый воздух, запасные части и другие работы и услуги необходимые для организации. Их продукция хоть и имеет важное значение, но не является основной. Согласно действующему плану счетов информация о затратах вспомо-

гательных производств обобщается на активном синтетическом счете 23 “Вспомогательные производства”. По его дебету собираются все затраты, непосредственно связанные с выпуском продукции, выполнением работ и оказанием услуг, а также расходы по управлению и обслуживанию вспомогательных производств, и потери от брака, по кредиту – суммы фактической себестоимости завершенной производством продукции, выполненных работ и оказанных услуг.

Состав вспомогательных производств лесохозяйственных предприятий имеет свои отраслевые особенности, которые отражены в построении аналитического учета по счету 23 “Вспомогательное производство”.

На каждый вид вспомогательных производств в ГЛХУ “Новогрудский лесхоз” открыты к счету 23 “Вспомогательные производства” отдельные субсчета. 23/1 – “Транспорт лесовозный”; 23/2 – “Машины лесопогрузочные”; 23/3 – “Тракторы прочие”; 23/4 – “Бензопилы”; 23/5 – “Специальный и легковой автотранспорт”; 23/6 – “Грузовой транспорт”; 23/7 – “Затраты по ремонту мастерской”; 23/8 – “Тракторы трелевочные”; 23/9 – “Затраты на содержание котельной”.

Выбор оптимального способа начисления амортизации является приоритетной задачей для любой организации. Начисленная сумма амортизации влияет на величину себестоимости продукции и на прибыль. В связи с этим в ГЛХУ “Новогрудский лесхоз” комиссии по проведению амортизационной политики установили, что амортизационные отчисления по объектам “бензопилы” определяется производительным способом, другим объектам – линейным способом.

Основными задачами бухгалтерского учета затрат вспомогательных производств являются:

1. Своевременное, полное, и достоверное отражение фактических затрат вспомогательных производств;
2. Исчисление (калькулирование) фактической себестоимости отдельных видов продукции вспомогательных производств;
3. Контроль за экономным и рациональным использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов.

Обсуждение результатов

Изучив влияние отраслевую принадлежность на организацию учета затрат вспомогательных производств, можно сказать, что на производствах иногда бывает сложно разграничить вспомогательные и обслуживающие производства и отнести конкретное производство к тому или иному виду. Основной критерий, которым следует при этом пользоваться: вспомогательное производство всегда имеет отношение к основному производству и основной продукции предприятия и его

можно рассматривать как часть производственного процесса, тогда как обслуживающие производства к производственному производству отношения не имеют, а обслуживают, скорее, работников организации. Тип вспомогательного производства и их число на предприятии зависит от отраслевой принадлежности предприятия, однако стандартными видами вспомогательных производств, а также наиболее часто встречающимися на промышленных предприятиях являются энергетическое, транспортное, ремонтно-механическое производства.

#### Заключение

Таким образом, какая бы отрасль промышленности не была взята на рассмотрение, каждая из них характеризуется своими особенностями, которые влияют на построение учета. Каждому отдельно взятому производству присущи свои приемы учета выработки, объекты учета и калькулирования, группировка и распределение издержек, формы контроля за затратами.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Л а д у т ь к о, Н.И. Бухгалтерский учет анализ и аудит / Н.И. Ладутько, П.Е. Борисевский, А.В. Крупнова, Е.Н. Ладутько. Минск, 2007.
2. Методические рекомендации по планированию, учету и калькулированию себестоимости продукции (работ, услуг) лесозэксплуатации. Мн.: ООО "Экаунт-бизнес", 2000.



УДК 657

АНАШКО А.А.

**РАЗВИТИЕ МЕТОДИКИ ФОРМИРОВАНИЯ И УЧЕТА  
ВОССТАНОВИТЕЛЬНОЙ СТОИМОСТИ ДОХОДНОЙ  
НЕДВИЖИМОСТИ**

*Научный руководитель – ВЕГЕРА С.Г. – кандидат эк. наук, доцент  
УО «Полоцкий государственный университет»,  
Новополоцк, Республика Беларусь*

Одним из основных показателей, характеризующих хозяйственную деятельность предприятий, является финансовый результат работы субъекта хозяйствования. В то же время непосредственное влияние на его величину оказывают операции с внеоборотными активами организации, в частности доходные вложения в инвестиционную недвижимость.

Совершая доходные вложения в объекты инвестиционной недвижимости, предприятие предполагает получать доходы не только от сдачи имущества в аренду, лизинг, прокат и т.д., но также рассчитывает получить доход от прироста его стоимости со временем. Действительно, приобретая объект недвижимости сегодня, уже через несколько лет его можно реализовать в два-три раза дороже, получив реальный доход.

В то же время в методологии отечественного учета отсутствует как таковое понятие «доход от прироста стоимости», однако на наш взгляд, данное явление объективно существует, но не находит достоверного отражения в учете. Это ведет к искажению показателей бухгалтерской отчетности, а также к сокрытию доходов от налогообложения.

Поэтому в рамках данного исследования нами были поставлены следующие вопросы:

- 1) Каким образом определить прирост стоимости инвестиционной недвижимости?*
- 2) Когда и как отражать в бухгалтерском учете доход от прироста стоимости инвестиционной недвижимости?*

Согласно учетной практике Республики Беларусь прирост стоимости доходной недвижимости определяется по результатам проводимой переоценки. Однако что касается действующей системы учета, то суммы прироста стоимости внеоборотных активов относятся в состав *добавочного фонда* и, соответственно, не отражаются на финансовом результате работы организации.

Действительно, правомерно относить прирост стоимости инвестиционной недвижимости, образованный под действием инфляции, в состав добавочного фонда. Однако стоимость недвижимости во многом определяется и другими факторами, т.е. имеет тенденцию к росту вне зависимости и влияния темпов инфляции.

В связи с этим нами была разработана и предложена методика, согласно которой исчисленный прирост стоимости должен быть разделен на две части: инфляционный и неинфляционный.

1) Одна часть прироста стоимости инвестиционной недвижимости (вызванная влиянием инфляции) должна относиться в состав добавочного фонда (*Кт счета 83*), к которому она и принадлежит по своей экономической сущности.

При выбытии объекта инвестиционной недвижимости данные суммы дооценки (уценки) подлежат включению в нераспределенную прибыль (убыток) (*Кт счета 84*) организаций, что соответствует нормам МСФО [1], а также практике Российской Федерации [2] и Украины [3].

2) Вторая часть прироста стоимости объектов инвестиционной недвижимости (т.е. неинфляционный прирост) – это доход организации от инвестиционной недвижимости, который должен влиять на финансовый результат работы предприятия, а также подлежать налогообложению.

На наш взгляд в целях бухгалтерского учета данные суммы наиболее целесообразным будет учитывать на счете 98 «Доходы будущих периодов» с введением отдельного субсчета *98/н «Прирост стоимости инвестиционной недвижимости»*. В последующем данные суммы должны быть перенесены на счета финансового результата.

С практической точки зрения не менее важным будет определить, когда отражать в бухгалтерском учете доход от прироста стоимости инвестиционной недвижимости и когда возникает объект налогообложения. Здесь возможны два варианта:

- по мере проведения переоценки данных активов;
- при выбытии объекта.

По нашему убеждению, в момент проведения переоценки данных активов никакого дохода образовываться не может. Доход может возникнуть только в перспективе – при реализации объекта недвижимости. Также отметим, что в перспективе собственник может не получить никакого дохода.

Таким образом, реальный доход от прироста стоимости инвестиционной недвижимости можно определить лишь при выбытии объекта. До этого момента дооценку объектов инвестиционной недвижимости признавать доходом не целесообразно, т.к. нельзя считать финансовым

результатом, то что не нашло свое отражение в деньгах. Не может возникнуть и объекта обложения налогом на прибыль.

Формирование достоверной величины прироста стоимости доходной недвижимости невозможно без объективной оценки данных активов. В бухгалтерском учете инвестиционная недвижимость учитывается по восстановительной стоимости, определяемой по результатам проводимых переоценок. Однако применяемый большинством предприятий Республики индексный метод переоценки зачастую ведет к искажению стоимости имущества, т.к. индексы переоценки, публикуемые Министерством статистики и анализа, учитывают лишь инфляционный фактор.

Что же касается объектов инвестиционной недвижимости, то на наш взгляд применение метода *экспертной оценки* в отношении данных активов является единственно возможным, т.к. только с привлечением эксперта возможно достоверно и объективно оценить стоимость недвижимости.

Таким образом, предложенная методика учета доходов от прироста стоимости инвестиционной недвижимости в совокупности с рекомендованными положениями по формированию восстановительной стоимости данных активов предприятия в современных условиях хозяйствования будет способствовать объективной оценке внеоборотных активов организации, достоверности результатов финансово-хозяйственной деятельности, а также позволит не занижать налоговые поступления в бюджет.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Перевезенцев, С. Международные стандарты финансовой отчетности / перевод: О.Аскери, В.Тарусин, Л.Ходырев; под ред. С.Перевезенцев, К.Сумин. М.: Аскери-АССА, 2006. 1060 с.
2. ПБУ 06/01 «Учет основных средств»: Утв. Приказом Министерства финансов Российской Федерации, 30.03.2001 г., № 26н.
3. П(С)БУ 7 «Основные средства»: Утв. Приказом Министерства финансов Украины, 30.09.2003 г., №561.

УДК 631.162:657.6

АНДРУСЕВИЧ А.Н.

### **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ОТЧЕТА О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**

*Научный руководитель – ЧЕЧЕТКИН А.С. – кандидат эк. наук, доцент*  
УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,  
Горки, Республика Беларусь

Ключевым элементом в системе раскрытия информации в рыночных условиях является достоверная финансовая отчетность. Основная ее цель состоит в обеспечении необходимой для принятия эффективных управленческих решений информацией. Учет и отчетность Республики Беларусь подвергается значительным преобразованиям, целью которых является приближение их к международным стандартам учета и отчетности. За последние годы в нашей стране проделана большая работа по разработке и утверждению основополагающих положений и инструкций, которые внесли значительный вклад в совершенствование и развитие национальной системы бухгалтерского учета и отчетности.

Важная роль в обеспечении всесторонней интенсификации производства и повышения его эффективности принадлежит прибыли. Получение ее является обязательным условием функционирования предприятия.

Сведения о формировании и использовании прибыли, как величины финансового результата деятельности за определенный период, рассматриваются как особо значимая часть информации о финансовом положении предприятия.

Так как прибыль служит критерием эффективности деятельности предприятия и основным внутренним источником формирования его финансовых результатов, наибольшее внимание следует уделить рассмотрению формы №2 «Отчет о прибылях и убытках».

Отчет о прибылях и убытках – вторая по важности после бухгалтерского баланса форма финансовой отчетности, поскольку содержит информацию о финансовых результатах, полученных организацией за год.

Построение отчета о прибылях и убытках основывается на принципе полного раскрытия информации, предполагающего отражение в отчете всей информации о хозяйственной деятельности предприятия. Для этого он сопровождается сносками, приложениями, комментариями, содержащими описание методик расчета тех или иных показателей.

Однако, несмотря на достоинства рассматриваемого нами отчета,

многие вопросы его составления до сих пор не имеют окончательного решения, требуют разработки соответствующих методик формирования в системе бухгалтерского учета необходимых данных для его заполнения.

Анализируя содержание отечественного отчета о прибылях и убытках, мы видим, что хотя он и приближается к требованиям МСФО, но все же носит фискальный характер и нацелен на получение информации, используемой в дальнейшем для налогового учета и контроля, для удовлетворения потребностей в информации налоговых и иных государственных органов. Содержание отчета о прибылях и убытках, несмотря на существенные изменения, которые оно претерпело за последние годы, требует дальнейшего совершенствования. Необходимо, прежде всего, расширять его информационную емкость и аналитичность.

Поскольку показатели в отчете отражаются за отчетный период и за аналогичный период прошлого года, то, в первую очередь, предлагаем в качестве совершенствования показать выручку также еще и за прошлый год в пересчете на объем реализации отчетного года. Это необходимо для приведения показателей в сопоставимый вид.

Желательно указать в отчете сумму постоянных и (или) переменных издержек в составе их общей суммы. Указанные рекомендации нужны для определения безубыточного объема продаж, так как управленческие расходы, отражаемые в данном отчете, не содержат суммы постоянных издержек.

Мы также считаем, что налог на прибыль следует отражать отдельной строкой, а не в составе аналогичных платежей. Целесообразно отдельно выделять суммы экономических санкций, взимаемых за счет прибыли.

По мнению О.А. Сухоруковой [2] необходимо отражать суммы чрезвычайных доходов и расходов отдельными строками, а не включать их в состав внереализационных доходов и расходов, как в целях бухгалтерского, так и налогового учета. Поэтому мы согласны с рекомендациями автора, ведь отдельное отражение вышеуказанных видов доходов и расходов позволит тем самым повысить аналитичность рассматриваемого нами отчета о прибылях и убытках. В связи с этим следует отметить, что к чрезвычайным доходам можно отнести суммы полученного страхового возмещения, а также стоимость материальных ценностей, остающихся от списания объектов имущества, не пригодных к восстановлению и дальнейшему использованию. Что касается чрезвычайных расходов, то к ним относятся некомпенсируемые потери от стихийных бедствий (уничтожение и порча производственных

запасов, готовых изделий; потери от остановки производства; затраты, связанные с предотвращением или ликвидацией стихийных бедствий).

На основании изученных литературных источников и международных стандартов финансовой отчетности предлагаем усовершенствованную форму отчета о прибылях и убытках, представленную в следующей таблице.

**Отчёт о прибылях и убытках по усовершенствованной форме**

НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	Код стр.	За отчетный период	За аналогичный период прошлого года
1	2	3	4
<b>I. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО ВИДАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Выручка от реализации товаров, продукции, работ, услуг	010		
Выручка в ценах прошлого года	011		
Налоги, включаемые в выручку от реализации товаров, продукции, работ, услуг	020		
Выручка от реализации товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и иных аналогичных обязательных платежей)	030		
в том числе: бюджетные субсидии на покрытие разницы в ценах и тарифах	031		
Себестоимость реализованных товаров, продукции, работ, услуг	040		
Управленческие расходы	050		
Расходы на реализацию (издержки обращения)	060		
в том числе сумма переменных издержек	061		
Прибыль (убыток) от реализации	070		
<b>II. ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ</b>			
Операционные доходы	080		
Налоги и сборы, включаемые в операционные доходы	090		
Операционные доходы (за минусом НДС, иных аналогичных обязательных платежей)	100		
в том числе: доходы, полученные от продажи активов (кроме ценных бумаг и иностранной валюты)	101		
доходы от операций с ценными бумагами	102		
доходы от участия в уставных фондах других организаций	103		
прочие операционные доходы	104		
Операционные расходы	110		

Окончание таблицы

1	2	3	4
в том числе: расходы, полученные от продажи активов (кроме ценных бумаг и иностранной валюты)	111		
расходы от операций с ценными бумагами	112		
прочие операционные расходы	113		
Прибыль (убыток) от совместной деятельности	120		
Прибыль (убыток) от операционных доходов и расходов	130		
<b>III. ВНЕРЕАЛИЗАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ</b>	140		
Внереализационные доходы			
Налоги и сборы, включаемые во внереализационные доходы	150		
Внереализационные доходы (за минусом налогов и сборов, включаемых во внереализационные доходы)	160		
Внереализационные расходы	170		
Прибыль (убыток) от внереализационных доходов и расходов	180		
<b>IV. ЧРЕЗВЫЧАЙНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ</b>	190		
Доходы от чрезвычайных событий	200		
Расходы от чрезвычайных событий	210		
Прибыль (убыток) от чрезвычайных событий	220		
<b>ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД</b>	230		
Налоги и сборы, производимые из прибыли	240		
в том числе налог на прибыль	250		
Сумма льготы по налогу на прибыль	260		
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	270		
Экономические санкции, взимаемые за счет прибыли	280		
Использовано прибыли	290		
<b>НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	300		

Изменение содержания и количества статей отчета позволит, тем самым, проследить порядок формирования конечного финансового результата, обеспечить возможность расчета различных коэффициентов доходности и рентабельности, их анализ по различным направлениям.

Применение рекомендуемой формы значительно облегчит получение необходимой качественной информации как внутренним пользо-

вателям для управления организацией, так и внешним пользователям для принятия управленческих решений.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. К о р н е в а, Л.Н. Учет финансовых результатов и отражение их в годовой бухгалтерской отчетности / Л.Н.Корнеева // Главный бухгалтер. Сельское хозяйство. 2006. № 2. С. 9-12.
2. С у х о р у к о в а, О.А. Совершенствование отчетности о финансовых результатах взгляд на проблему и ее решение / О.А. Сухорукова // Бухгалтерский учет и анализ. 2007. № 10. С. 8-12.



УДК 657 (44+476)

АНТАНЬКОВА Т.А.

## **НАЦИОНАЛЬНЫЕ ПЛАНЫ СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ФРАНЦИИ И БЕЛАРУСИ**

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

Становление и развитие системы учета той или иной страны определяются экономической, политической, социальной средой, в которой функционируют компании. Схожесть факторов этой среды позволяет говорить о сходстве систем бухгалтерского учета отдельных стран. Французская учетная система традиционно относится к континентальной модели, поэтому ей исторически присущи главные черты данной модели: законодательное регулирование бухгалтерского учета, консервативность учетной политики, ориентация на требования налогообложения и макроэкономического регулирования.

Несмотря на то, что система бухгалтерского учета в Беларуси изначально формировалась в качественно иных экономико-социальных условиях, чем во Франции, ей также присущи отмеченные выше особенности континентальной модели, что позволяет, на наш взгляд, сделать вывод о тяготении белорусской учетной системы к данной модели. Следовательно, для определения путей дальнейшего развития отечественного бухгалтерского учета необходимо принимать во внимание опыт стран континентальной Европы, и особенно, Франции.

В настоящее время во Франции действует модель Общего плана счетов, утвержденного постановлением № 99-03 от 29 апреля 1999 года Комитета по регламентации бухгалтерского учета, с изменениями, введенными в действие с 1 января 2005 года. Общий план счетов во Франции включает в себя пять основных разделов.

В первом разделе – «Цели и принципы бухгалтерского учета» - дается определение бухгалтерского учета, раскрываются основные принципы организации учета, ведения счетов и составления отчетности, а также определяется состав годовой бухгалтерской (финансовой отчетности).

Второй раздел «Определение активов, пассивов, доходов и расходов» посвящен трактовке основных элементов бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Первые два раздела Общего плана счетов представляют собой теоретические основы бухгалтерского учета во Франции.

Третий раздел «Правила исчисления и оценки в бухгалтерском уче-

те» рассматривает вопросы, посвященные определению момента отражения в учете активов и пассивов, формированию доходов и расходов.

В четвертом разделе «Состав, структура и использование счетов» представлен непосредственно план (свод) счетов.

Пятый раздел «Обобщающие документы» содержит типовые форматы бухгалтерской (финансовой) отчетности: баланс, отчет о прибылях и убытках, примечания.

Нумерация счетов национального плана Франции имеет десятичную систему кодирования. В номер счета включают номер класса счетов, номер счета, номер аналитического счета.

Во Франции, так же как и в Республике Беларусь, регламентация бухгалтерского учета направлена на сам процесс учета как систему сбора, обработки и регистрации информации и на отчетность, рассматриваемую как результат этого процесса. Однако Общий план счетов бухгалтерского учета Франции, в отличие от Типового плана счетов бухгалтерского учета в Республике Беларусь, представляет собой не просто свод счетов, а кодекс, содержащий методологические принципы организации и ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности юридического лица. Он регулирует все стадии бухгалтерского учета – от регистрации хозяйственных операций на основе единого свода счетов до составления отчетности.

Сравнение планов (сводов) счетов бухгалтерского учета во Франции и в Беларуси позволяет выявить следующие особенности.

Т а б л и ц а 1. Структура французского плана (свода) счетов [1]

Классы счетов	Элементы отчетности
1. Счета капитала	Счета бухгалтерского баланса (счета активов и пассивов)
2. Счета внеоборотных активов	
3. Счета запасов и незавершенного производства	
4. Счета расчетов с дебиторами и кредиторами	
5. Финансовые счета	
6. Счета расходов	Счета отчета о прибылях и убытках (предназначены для учета расходов, доходов и результатов деятельности)
7. Счета доходов	
8. Специальные счета	Счета, используемые для подготовки примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности
Счета аналитического (управленческого) учета	

В основе классификации счетов бухгалтерского учета во Франции и в Беларуси лежат разные критерии. Во французском плане счетов классификация осуществляется по принципу отнесения либо к счетам общего бухгалтерского учета, либо к счетам аналитического (управленческого) учета (табл.1).

Т а б л и ц а 2. Структура плана счетов бухгалтерского учета в Республике Беларусь [1]

Наименование разделов	Стадии кругооборота средств
1. Внеоборотные активы	Стадия капитальных вложений
2. Производственные запасы	Стадия снабжения
3. Затраты на производство	Стадия производства
4. Готовая продукция и товары	Стадия выпуска продукции и ее реализация
5. Денежные средства	Стадия расчетов
6. Расчеты	
7. Источники собственных средств	Стадия финансирования
8. Финансовые результаты	
Забалансовые счета	

В основе группировки белорусского унифицированного плана, оборот, лежит классификация по принципу выделения основных стадий кругооборота средств организации (табл.2), характерная для интегрированной системы бухгалтерского учета.

В действующем в Республике Беларусь Типовом плане счетов бухгалтерского учета предусмотрены определенные изменения, позволяющие организовать разделение единой системы бухгалтерского учета. Так, раздел 3 «Затраты на производство» Типового плана счетов содержит свободные счета, которые могут быть использованы для организации раздельного ведения учета затрат на производство.

В заключение хотелось бы сказать, что системы бухгалтерского учета стран различны, что обусловлено разнообразием существующих форм организации хозяйственной деятельности, а также влиянием внешних факторов: экономических, политических, социальных, географических особенностей, а также национальных традиций.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. К о ж а р с к а я, Н.В. Сравнительный анализ систем бухгалтерского учета и отчетности во Франции и в Белоруссии: состояние, проблемы / Н.В. Кожарская // Бухгалтерский учет и анализ. 2009. №6. С. 9-19.
2. Новый план счетов // Комплект основополагающих нормативных документов по налогообложению, бухгалтерскому учету, ценообразованию, труду и социальной защите с комментариями и разъяснениями. Приложение № 2 к журналу «Вестник Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь». 2003. №7. 202 с.

УДК 658.14

БАДЯЕВ П.Г.

## **ПРИБЫЛЬ – ОБЪЕКТИВНАЯ ЭКОНОМИЧЕСКАЯ КАТЕГОРИЯ ТОВАРНО-ДЕНЕЖНЫХ ОТНОШЕНИЙ**

*Научный руководитель – ЯЗКОВА Г.В. – ст. преподаватель*

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

Развитие рыночных отношений требует осуществления новой финансовой политики, усиления и воздействия на ускорение социально-экономического развития Белоруссии, рост эффективности производства и укрепления финансов государства. Важная роль в обеспечении всесторонней интенсификации производства и повышения его эффективности принадлежит прибыли. Получение ее является обязательным условием функционирования предприятия.

Являясь источником производственного и социального развития, прибыль занимает ведущее место в обеспечении самофинансирования предприятий и объединений, возможности которых во многом определяются тем, насколько доходы превышают затраты.

Прибыль – объективная экономическая категория товарно-денежных отношений. Формирование регулируемого рынка товаров сопровождается повышением роли прибыли в системе показателей экономической характеристики деятельности предприятий. К тому же прибыль – реальная база налогообложения и, как правило, источник уплаты налогов.

Прибыль занимает одно из центральных мест в общей системе стоимостных инструментов и рычагов управления экономикой. Это выражается в том, что финансы, кредит, цены, себестоимость и другие рычаги прямо или косвенно связаны с прибылью.

Совершенствование финансовых отношений предполагает вовлечение в хозяйственный оборот свободных финансовых ресурсов предприятий, населения и повышение эффективности их использования.

Прибыль играет важную роль в формировании доходов бюджета и создании рынков средств производства, предметов народного потребления и др., а анализ финансовых результатов деятельности предприятия позволяет получить наибольшее число ключевых (наиболее информативных) параметров, дающих объективную и точную картину финансового состояния предприятия, его прибылей и убытков, изменений в структуре активов и пассивов, в расчетах с дебиторами и кредиторами. Вот почему практически все пользователи финансовых от-

четов предприятий используют методы финансового анализа для принятия решений по оптимизации своих интересов.

Цель, задачи анализа финансовых результатов. Информационная база, показатели прибыли

Прибыль как главный результат предпринимательской деятельности обеспечивает потребности самого предприятия и государства в целом. Поэтому, прежде всего, важно определить состав прибыли предприятия. Общий объем прибыли предприятия представляет собой балансовую прибыль.

Бухгалтерская прибыль (убыток) представляет собой конечный финансовый результат (прибыль или убыток), выявленный за отчетный период на основании бухгалтерского учета всех хозяйственных операций организации и оценки статей бухгалтерского баланса.

Балансовая прибыль – сумма прибылей (убытков) предприятия от реализации продукции и доходов (убытков), не связанных с ее производством и реализацией. Под реализацией продукции понимается не только продажа произведенных товаров, имеющих натурально-вещественную форму, но и выполнение работ, оказание услуг. Балансовая прибыль как конечный финансовый результат выявляется на основании бухгалтерского учета всех хозяйственных операций организации и оценки статей баланса.

Балансовая прибыль включает три укрупненные элемента:

– прибыль (убыток) от реализации продукции, выполнения работ, оказания услуг;

– прибыль (убыток) от реализации основных средств, их прочего выбытия, реализации иного имущества предприятия;

– финансовые результаты от внереализационных операций.

Прибыль от реализации продукции (работ, услуг) характеризует чистый доход, созданный на предприятии. Остальные элементы балансовой прибыли отражают в основном перераспределение ранее созданных доходов.

Рассмотрим все составные части балансовой прибыли.

Прибыль (убыток) от реализации продукции (работ, услуг) – это финансовый результат, полученный от основной деятельности предприятия, которая может осуществляться в любых видах, зафиксированных в его уставе и не запрещенных законом.

Финансовый результат определяется отдельно по каждому виду деятельности предприятия, относящемуся к реализации продукции, выполненным работ, оказания услуг. Он равен разнице между выручкой от реализации продукции (работ, услуг) в действующих ценах и затратами на ее производство и реализацию.

Выручка принимается в расчет без НДС и акцизов, которые, являясь косвенными налогами, поступают в бюджет. Из выручки также исключается сумма наценок (скидок), поступающая торговым и снабженческо-сбытовым предприятиям, участвующим в сбыте продукции. Предприятия, экспортирующие продукцию, исключают экспортные тарифы, направляемые в доход государства.

При этом денежные поступления, связанные с выбытием основных средств, материальных (оборотных) и нематериальных активов, продажная стоимость валютных ценностей, ценных бумаг не включаются в состав выручки.

Затраты, образующие себестоимость, группируются по следующим элементам: материальные затраты, затраты на оплату труда, отчисления на социальные нужды, амортизация основных фондов и прочие.

Предприятие самостоятельно распоряжается своим имуществом. Оно вправе списывать, продавать, ликвидировать, передавать в уставные фонды других предприятий здания, сооружения, оборудование, транспортные средства и другие основные фонды, материальные ценности, полученные в процессе сноса и разборки зданий, сооружений, продавать отдельные объекты, товарно-материальные ценности и другие виды имущества.

Финансовые результаты от внереализационных операций – это прибыль (убыток) по операциям различного характера, не относящимся к основной деятельности предприятия и не связанным с реализацией продукции, основных средств, иного имущества предприятия, выполнением работ, оказанием услуг.

Финансовый результат имеет место только при продаже перечисленных видов имущества, а также при прочем выбытии недоамортизованных объектах в некоторых случаях.

УДК 345.67

БАРКОВСКАЯ О.А.

**РАЗВИТИЕ УЧЕТА СПОРТИВНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ:  
ПРОДАЖА, ПЕРЕДАЧА СПОРТСМЕНОВ**

*Научный руководитель – ХОДИКОВА Н.А. – доцент*

УО «Полоцкий государственный университет»,

Новополоцк, Республика Беларусь

У главных бухгалтеров хоккейных клубов давно возник вопрос по поводу отражения в бухгалтерском учете трансферов и аренды игроков, а также вопрос о порядке налогообложения трансферных и арендных контрактов.

Хоккейные трансферы – это переходы игроков из одного хоккейного клуба в другой за определенную цену, оговоренную в контракте между этими клубами.

Нормативным документом, определяющим порядок оформления переходов хоккеистов из одного хоккейного клуба в другой в Республике Беларусь, является Статус хоккеиста.

Согласно Статусу хоккеиста, переход хоккеистов оформляется соответствующим договором, подписываемым между двумя клубами. В тексте договора в обязательном порядке указывается размер компенсационных выплат и сроки взаиморасчетов между клубами.

При переходе профессионального хоккеиста, контракт которого закончился, прежний клуб имеет право потребовать с нового клуба компенсацию за хоккеиста в размере не более 30% его совокупного дохода (заработная плата + премиальные выплаты) за последние 12 месяцев до дня увольнения.

Кроме Статуса хоккеиста, регламентирующего порядок оформления переходов хоккеистов из одного хоккейного клуба в другой, имеет место Положение Международной федерации хоккея (ИИХФ) о международных трансферах [1].

В настоящее время денежные средства (компенсация), получаемые хоккейным клубом за передачу комплекса прав, связанных с использованием игрока, другому хоккейному клубу, относятся к внереализационным доходам клуба и указываются в бухгалтерском учете по дебету счета 51 «Расчетный счет», кредиту счета 92 «Внереализационные доходы и расходы».

В Постановлении Министерства финансов Республики Беларусь от 30 мая 2003 г. № 89 «Об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета» и Инструкции по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета термин компенсация в составе внереализацион-

ных доходах не встречается. Другими словами, данные документы не предусматривают учет компенсации (в прямом понимании) в состав внереализационных доходов. Можно использовать термин прочие доходы [2].

Кроме того, указанные денежные средства не являются объектам обложения налогом на добавленную стоимость (НДС).

Что касается аренды игроков, то согласно Закона об аренде от 12 декабря 1990г. № 460-ХІІ аренда представляет собой основанное на договоре срочное возмездное владение и пользование имуществом, необходимым арендатору для самостоятельного осуществления хозяйственной и иной деятельности [3].

Аренда допускается во всех отраслях народного хозяйства и может применяться в отношении имущества всех форм и видов собственности.

Кроме того, в аренду могут быть переданы:

- земли и другие природные ресурсы;
- предприятия (объединения), организации, структурные единицы объединений, производства, цехи, иные подразделения предприятий, организаций;
- отдельные помещения, здания, сооружения, оборудование, транспортные средства, сельскохозяйственная техника, инвентарь, инструмент, другие материальные ценности;
- рабочий скот.

Согласно Гражданскому Кодексу Республики Беларусь, в частности Статье 577. Договор аренды, арендодатель (наймодатель) обязуется предоставить арендатору (нанимателю) имущество за плату во временное владение и пользование или во временное пользование.

Плоды, продукция и доходы, полученные арендатором в результате использования арендованного имущества в соответствии с договором, являются его собственностью [4].

Следует обратить внимание на то, что как в Законе об аренде, так и в Гражданском Кодексе Республики Беларусь не существует такого понятия как аренда игроков, в аренду передается имущество.

В Статье 128. Виды объектов гражданских прав к объектам гражданских прав относятся: вещи, включая деньги и ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права; работы и услуги; охраняемая информация; исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности (интеллектуальная собственность); нематериальные блага.



Так как к объектам гражданских прав относятся имущественные права, следовательно, игроки не могут быть переданы в аренду.

В бухгалтерском учете арендные отношения отражаются согласно Постановлению Министерства финансов Республики Беларусь от 30 мая 2003 г. № 89 «Об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета» и Инструкции по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета с использованием счета 91 «Операционные доходы и расходы», который предназначен для обобщения информации об операционных доходах и расходах отчетного периода, о доходах и расходах (включая амортизационные отчисления), связанных с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов организации в соответствии с законодательством (когда это не является предметом деятельности организации);

Согласно действующему законодательству при передаче в аренду имущества следует исчислять налог на добавленную стоимость (НДС) и сельскохозяйственный сбор, независимо на каких счетах бухгалтерского учета эти операции отражены.

На основе проведенного анализа можно сделать следующие выводы:

- игрок не может быть передан в аренду, так как он не учтен на балансе предприятия;
- денежные средства, связанные с временным переходом игрока из одного хоккейного клуба в другой, следует отражать в составе 91 счета как операционные доходы;
- при совершении данной хозяйственной операции уплачивать НДС и сельскохозяйственный сбор.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Статус хоккеиста, утвержденный решением Исполкома Федерации хоккея Республики Беларусь 24 мая 2008 г.
2. Типовой план счетов бухгалтерского учета и Инструкция по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета, утвержденная Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь 30 мая 2003 г. № 89 [в ред. Постановление Министерства финансов от 13 ноября 2003 г. № 153].
3. Закон Республики Беларусь об аренде 12 декабря 1990 г. N 460-XII .
4. Гражданский кодекс Республики Беларусь 7 декабря 1998 г. № 218-3.

УДК 631.162:631.153

БАС М.В.

### **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ**

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

Хорошо разработанный бизнес-план помогает предприятию завоевывать новые позиции, составлять перспективные планы, определять концепцию производства новых товаров и услуг, выбирать рациональные способы их реализации. В результате появляется возможность описывать основные аспекты будущего, анализировать проблемы, с которыми предприятие столкнется, и определять способы их решения.

В современных условиях, характеризующихся ужесточением конкуренции, повышается значимость и актуальность финансового планирования, которое не только обеспечивает выбор направления развития бизнеса, но и гарантирует, подтверждает, обосновывает его эффективность. Тем не менее, в условиях переходной экономики остается нерешенным ряд вопросов управления финансами предприятий.

По принятым теоретическим представлениям финансовое планирование – это разновидность управленческой деятельности, направленной на определение необходимого объема финансовых ресурсов, их оптимальное распределение и эффективное использование с целью обеспечения финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта.

На наш взгляд, финансовое планирование должно быть стержнем системы управления производственно-хозяйственной деятельностью, обеспечивать финансовыми ресурсами мероприятия по совершенствованию производства, целенаправленно накапливать средства для их реализации. К сожалению, на деле оно часто осуществляется формально и сводится к расчету на планируемый период трех показателей - выручки от реализации продукции, ее себестоимости и прибыли.

Вместе с тем известно, что неупорядоченное, стихийное расходование денежных ресурсов затрудняет развитие экономики. Поэтому, принимая за давность изменяющиеся цены на ресурсы и конечную продукцию, важно не только рассчитывать предполагаемую сумму денежных поступлений, но и предвидеть, моделировать вероятное изменение финансовой ситуации – объемов продаж, цен, выручки, прибыли и рентабельности основной деятельности, что в основе определяет устойчивое финансовое состояние предприятия.

Старые технологии управления, в том числе и в части планирования, изначально ориентированы на сохранение стабильных цен на

производимую продукцию и затрат (они характерны при планировании прибыли методом прямого счета и при аналитическом методе), что в условиях рынка является скорее исключением, чем правилом.

По нашему мнению, в условиях нестабильных цен на потребляемые ресурсы и готовую продукцию ключевым звеном финансового планирования должно стать предвидение возможных изменений себестоимости и прибыли, объемов продаж, обоснование возможности сохранения достигнутых ранее положительных результатов финансовой деятельности. Поэтому следует внести изменения в применяемые методические подходы к планированию прибыли, приблизить его к экономической ситуации.

УДК 631.162:339

БОБИКОВА И.Ю.

### **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ УЧЕТА РАСХОДОВ ПО РЕАЛИЗАЦИИ**

*Научный руководитель – ГУДКОВА Е.А. – кандидат эк. наук*

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

Важнейшей стадией кругооборота средств организации является реализация произведенной продукции, выполненных работ, оказанных услуг. В процессе реализации сельскохозяйственные организации несут расходы, связанные с упаковкой, хранением и доставкой готовой продукции покупателям и заказчикам, которые в конечном итоге влияют на полную коммерческую себестоимость реализованной продукции. Поэтому проблема учета расходов на реализацию является актуальной в настоящее время и требует детального обсуждения.

Теоретической и методологической основой для исследования послужили публикации отечественных ученых-экономистов, практика ведения бухгалтерского учета расходов на реализацию в сельскохозяйственных организациях, а также законодательно-нормативные акты Республики Беларусь. При написании статьи были использованы методы: обобщения, научной абстракции, монографический, анализа и синтеза.

В организациях, занимающихся производственной деятельностью, в соответствии с Основными положениями по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг) [2] к расходам по реализации относят затраты, связанные с упаковкой, хранением, транспортировкой до пункта, обусловленного договором, погрузкой в транспортные средства (кроме тех случаев, когда они возмещаются покупателями сверх цены за продукцию); на оплату услуг банков, иных небанковских кредитно-финансовых организаций по осуществлению в соответствии с заключенными договорами факторинговых операций и операций по учету векселей; на оплату вознаграждений в соответствии с заключенными договорами комиссии и поручения; на маркетинговые услуги; на рекламу; на предпродажную подготовку; прочие затраты.

Расходы на реализацию подразделяются на возмещаемые и невозмещаемые. К возмещаемым расходам относят расходы по упаковке и транспортировке продукции, которые в соответствии с заключенными договорами возмещаются покупателями. В Республике Беларусь сельскохозяйственным организациям покупатели возмещают расходы по единым тарифам на автоперевозки продукции, скота, птицы, исходя из

зачетной массы закупленной продукции.

К невозмещаемым расходам по реализации продукции относятся следующие:

- 1) по организации сбыта;
- 2) на тару и упаковку изделий на складах готовой продукции;
- 3) по доставке продукции на станцию отправления, погрузке в автомобили и другие транспортные средства;
- 4) комиссионные сборы, уплачиваемые сбытовым и другим посредническим организациям;
- 5) по содержанию помещений, предназначенных для хранения продукции в местах ее реализации, и оплате труда продавцов в организациях, занятых сельскохозяйственным производством;
- 6) по рекламе (объявления, проспекты, каталоги, буклеты, участие в выставках, стоимость образцов товаров, переданных в соответствии с договорами бесплатно, и другое);
- 7) биологические потери при хранении и транспортировке сельскохозяйственной продукции в пределах норм естественной убыли, относящейся к реализуемой в течение года;
- 8) другие расходы.

Согласно плану счетов бухгалтерского учета в сельскохозяйственных организациях [3] невозмещаемые расходы должны вестись по дебету счета 44 «Расходы на реализацию», где учитываются суммы произведенных организацией расходов, связанных с реализацией продукции в корреспонденции с соответствующими счетами. Затем данные расходы должны ежемесячно списываться полностью или частично по дебету счета 90 «Реализация» и кредиту счета 44 «Расходы на реализацию» на конкретные виды реализуемой продукции. В качестве базы их распределения могут выступать: объем (вес) реализованной продукции; ее производственная себестоимость; выручка от реализации продукции (продажная стоимость) или иная база распределения в соответствии с учетной политикой организации.

Применение счета 44 «Расходы на реализацию», мы считаем, наиболее рационально для организаций торгово-сбытовой и снабженческой сферы, так как им для анализа хозяйственной деятельности необходимо вести подробный учет данных расходов, которые могут быть значительными по своему размеру.

В сельском хозяйстве эти расходы могут иметь единичный, периодический характер и занимать незначительный удельный вес в коммерческой себестоимости реализуемой продукции, поэтому не имеет смысла дополнительно использовать счет 44 «Расходы на реализацию».

По нашему мнению, для сельскохозяйственных организаций более рационально и целесообразно учет расходов по реализации организовать на счете 90 «Реализация», путем открытия нового субсчета 8 «Расходы на реализацию». В случае необходимости сельскохозяйственные организации для более точного и подробного учета к нему могут открывать субсчета второго порядка:

90.8.1 Расходы по хранению и транспортировке;

90.8.2 Расходы на рекламу и содействие продажи;

90.8.3 Расходы на упаковку, пересортировку и тару;

90.8.4 Расходы по оплате труда и отчисления от фонда оплаты труда;

90.8.5 Прочие расходы на реализацию.

Такое отражение расходов на реализацию позволит организациям отдельно учитывать и накапливать расходы в разрезе их определенных видов, а также обратить внимание на наиболее существенные из них для возможности дальнейшего их уменьшения. Ученные расходы на реализацию ежемесячно должны списываться в дебет счета 90-2 «Себестоимость реализации» с кредита счета 90-8 «Расходы на реализацию».

Если суммировать дебетовый оборот по счету 90 «Реализация», то расходы на реализацию присоединяются к производственной себестоимости готовой продукции, и получается полная коммерческая себестоимость реализованной продукции.

При таком ведении учета расходов по реализации сельскохозяйственные организации получают возможность до их распределения знать полную себестоимость и проводить анализ продукции в целом, что повысит качества получаемой информации из данных бухгалтерского учета и позволит усовершенствовать его в отдельно взятой сельскохозяйственной организации.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. М и х а л к е в и ч, А.П. Бухгалтерский учет в сельском хозяйстве: учебник / А.П. Михалкевич [и др.]; под ред. А.П. Михалкевича. 4-е изд., с изм. Минск: БГЭУ, 2006. 688 с.
2. Основные положения по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг): постановление от 30.10.2008 // Налоги Беларуси. 2009. №6. С.49-61.
3. План счетов бухгалтерского учета в сельскохозяйственных организациях. Инструкция по применению Плана счетов бухгалтерского учета в сельскохозяйственных организациях. Минск: ООО «Информпресс», 2004. 244 с.
4. Ф е д а р к о в и ч, А. Учет возмещаемых и невозмещаемых расходов по реализации продукции // Главный бухгалтер. Сельское хозяйство. 2003. №1. С. 57-62.

УДК 631.162

БОБИКОВА И.Ю.

**ДОКУМЕНТАЛЬНОЕ ОТРАЖЕНИЕ ПОРЧИ ПРОДУКЦИИ  
РАСТЕНИЕВОДСТВА ПРИ ЕЕ РЕАЛИЗАЦИИ НА РЫНКЕ**

*Научный руководитель – ГУДКОВА Е.А. – кандидат эк. наук*

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

Процессом реализации является совокупность хозяйственных операций, связанных со сбытом и продажей продукции. Сельскохозяйственные организации реализуют свою продукцию заготовительным организациям, прочим покупателям, через собственную торговую сеть, на рынках, за наличный расчет и выдают в порядке натуральной оплаты труда.

Выручка от реализации продукции является основным источником притока денежных средств организации, от величины которой зависят результаты финансово-хозяйственной деятельности, показатели оборачиваемости средств, прибыли и рентабельности. Поэтому первичные документы по учету реализации продукции должны обладать достоверной информацией и подвергаться тщательной проверке в бухгалтерии организации, а также содержать все необходимые данные о факте хозяйственной деятельности.

Основой для исследования явились труды отечественных и зарубежных ученых-экономистов, практика ведения бухгалтерского учета в сельскохозяйственных организациях, а также нормативно-справочная литература. В процессе написания статьи применялись следующие методы: обобщения, научной абстракции, монографической, анализа и синтеза.

Сельскохозяйственные организации при реализации продукции растениеводства на рынке, ее отпуск оформляют товарно-транспортной накладной (ТТН-1) либо товарной накладной (ТН-2) или специализированными формами товарно-транспортных накладных. После продажи или в конце месяца материально-ответственные лица составляют Отчет о продаже сельскохозяйственной продукции (ф. № 424-АПК) в двух экземплярах. В нем указывается движение продукции, выданной под отчет, торговая выручка и ее использование (на какие цели). К данному отчету прилагаются все первичные документы на приемку продукции для продажи и сдачу денежной выручки или возврат продукции на склад. Однако в некоторых случаях при реализации продукции на рынке происходит порча продукции, которая может быть как в пределах норм естественной убыли, так и сверх норм. В Альбоме унифицированных форм первичных документов бух-

галтерского учета для сельскохозяйственных и иных организаций, осуществляющих производство сельскохозяйственной продукции, и Инструкции о порядке их применения и заполнения, утвержденных постановлением Министерства сельского хозяйства и продовольствия РБ от 22.11.2005г. №69, не предусмотрены графы для отражения испорченной продукции в отчете о продаже сельскохозяйственной продукции. Поэтому мы предлагаем усовершенствовать этот документ путем добавления в него графы «Порча продукции» в количественном и стоимостном виде.

В результате первый раздел отчета о продаже сельскохозяйственной продукции будет иметь следующий вид:

Организация РУСП «Совхоз «Киселевичи»»

**ОТЧЕТ № 19**  
**о продаже сельскохозяйственной продукции**  
за «31» августа 2009 г.  
1. Движение продукции

Наименование продукции	Цена за 1 кг, руб.	Остаток продукции на «30» августа 2009 г.		Принятая для реализации продукция		Реализация продукции				Порча продукции		Остаток продукции на «31» августа 2009г	
		количество, кг	сумма, тыс.руб.			в учетных ценах		в продажных ценах					
		количество, кг	сумма, тыс.руб.	количество, кг	сумма, тыс.руб.	количество, кг	сумма, тыс.руб.	количество, кг	сумма, тыс.руб.	количество, кг	сумма, тыс.руб.	количество, кг	сумма, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Помидоры	2100	-	-	250	425	245	416,5	245	514,5	5	8,5	-	-

Подотчетное лицо продавец  
(должность)

подпись  
(подпись)

Н. В Лагун  
(инициалы, фамилия)

Отчет проверил бухгалтер  
(должность)

подпись  
(подпись)

А. Н. Широкая  
(инициалы, фамилия)

« 31 » августа 2009 г.



Предложенное усовершенствование отчета о продаже сельскохозяйственной продукции позволит улучшить наглядность документа, облегчит расчеты остатка продукции на конец отчетного периода, а также повысит степень ответственности подотчетных лиц, занимающихся реализацией продукции на рынках или через фирменные магазины организации. В дальнейшем на основании представленных отчетов можно будет провести анализ порчи продукции, установить ее причины, выявить виновных лиц для устранения и сокращения размера потерь в будущем. Это, несомненно, улучшит качество внутреннего контроля за использованием и реализацией готовой продукции растениеводства и сократит случаи бесхозяйственности и хищения.

У Д К 6 3 1 . 1 6 2 : 3 6 4 . 4 4 2

БОЖИЧКО Е.А.

**ПРОБЛЕМА ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ ПЕРЕД ФСЗН**

*Научный руководитель – КАЛИНИНА Т.М. – ассистент*

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

Одной из важнейших проблем, касающихся ФСЗН РБ, является наличие большой задолженности предприятий, а также индивидуальных предпринимателей перед Фондом по уплате взносов. А одной из главных причин образования задолженности по страховым взносам является отсутствие возможности произвести уплату из-за нехватки денежных средств на расчетных счетах плательщиков. Это объясняется, как правило, несвоевременностью расчетов контрагентов за товары, работы и услуги, низкими ценами и спросом на произведенную продукцию, ее высокой производственной себестоимостью, необходимостью своевременного погашения процентов по банковским кредитам (во избежание плохой кредитной истории) и выплаты заработной платы работникам. Финансовый дефицит, в свою очередь, обостряет и так уже существующие социальные проблемы, поскольку средства Фонда используются на выплату пенсий, пособий, оказание помощи нуждающимся и нетрудоспособным гражданам, а также пенсионерам.

Считается, что проблемы, связанные с образованием задолженности по платежам в ФСЗН обусловлены не только недостаточной эффективной организацией работы самого ФСЗН (его структурных подразделений), но и иных государственных органов.

В соответствии с законодательством РБ в погашение задолженности по страховым взносам Фонд принимает лишь безналичные платежи (посредством перечислений с расчетных счетов должников) и никак иначе.

Мы считаем, что весьма эффективным дополнительным способом взыскания задолженности является обращение взыскания на денежные средства дебиторов, а также на имущество должника. То есть необходимо сделать возможным в данной области применение договоров перевода долга. А что касается имущества должника, законодательно разрешить Фонду принимать (изымать в судебном порядке) от должников неиспользуемые, но еще годные для эксплуатации основные производственные и непроизводственные средства. В данном случае возможны различные варианты. Например, предприятие-должник предоставляет такие средства, а Фонд разыскивает на них покупателя (арендатора), либо предприятие-должник самостоятельно без участия Фонда разыскивает такового.

Недостаточно эффективно применяется упрощенный порядок обращения в суд с заявлением о взыскании задолженности в порядке приказного производства. В итоге на должника возлагаются дополнительные расходы по уплате государственной пошлины.

Несвоевременное использование Фондом предоставленных ему законодательством возможностей по взысканию задолженности, в том числе и путем обращения с соответствующим заявлением в суд, что наряду с высокой ставкой штрафных санкций за просрочку уплаты обязательных платежей в ФСЗН, приводит к тому, что единовременное взыскание просроченной задолженности и штрафных санкций в судебном порядке приведет многих из должников к грани банкротства.

Кроме того, при определении размера задолженности территориальными органами ФСЗН не всегда учитываются такие факторы как период просрочки исполнения обязательства должником, наличие либо отсутствие обстоятельств, являющихся основанием для освобождения от уплаты взносов.

Также значительную роль при решении проблемы задолженности предприятий перед Фондом играют банки. В настоящее время банки, обслуживающие предприятия, не следят за суммой денежных средств, перечисляемых Фонду. То есть банку для законной выдачи заработной платы предприятию необходимо лишь проследить за предварительным перечислением денег в ФСЗН на основании платежного поручения, а соответствует эта сумма 30% (35%) выплачиваемой заработной платы или нет, не является его задачей.

Таким образом, по нашему мнению, необходимо закрепить за банком (его работниками) функцию проверки соответствия сумм, перечисляемых Фонду, 30% (35% и т.д.) выдаваемой заработной платы, что также будет способствовать снижению задолженности перед ним.

Также имеют место случаи возврата банками по заявлению должников в нарушение Положения об уплате обязательных страховых взносов и иных платежей в ФСЗН платежных поручений на перечисление платежей в Фонд, без согласия территориального органа ФСЗН, что также влечет за собой увеличение задолженности.

Из вышесказанного можно сделать вывод, что применяемые штрафные санкции к данным нарушениям не достаточны и не эффективны. Не смотря на то, что соблюсти интерес должника и кредитора в таких ситуациях очень сложно, есть реальная необходимость пересмотреть законодательство, которое не будет увеличивать задолженность предприятий перед Фондом и будет эффективно в отношении обеих сторон.

УДК 631.162:369.74

БОЖИЧКО Е.А.

**НЕОБХОДИМОСТЬ ДИФФЕРЕНЦИАЦИИ ПОСОБИЯ  
СЕМЬЯМ, ВОСПИТЫВАЮЩИМ ДЕТЕЙ ДО 3 ЛЕТ**

*Научный руководитель – КАЛИНИНА Т.М. – ассистент*

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

На данном этапе развития общества в мире происходит ряд проблем, возникает ряд вопросов, которые требуют бесспорного вмешательства и их решения.

Не самой главной, однако, насущной проблемой является проблема рождения и воспитания ребенка в нынешних условиях. Так как это весьма проблематично, наблюдаются спады уровня рождаемости и увеличение уровня смертности. С целью улучшения демографической ситуации, обеспечения поддержки семьям, поддержания благосостояния народа, увеличения заинтересованности в рождении ребенка действующим законодательством предусмотрена система пособий, выплачиваемых за счет средств Фонда социальной защиты населения.

Наиболее напряженным периодом воспитания ребенка считается возраст до 3 лет. В этот промежуток времени у ребенка формируется характер, крепость здоровья (ведь оно, как фундамент дома, закладывается в первую очередь), он наиболее нуждается в матери, продуктах питания, богатых витаминами и минеральными веществами, подвержен болезням.

Медики не рекомендуют отдавать детей в детсад до трех лет. Когда ребенок находится в семье, он контактирует лишь с близкими членами семьи, отчего не страдает его микрофлора. Но как только он приходит в детский сад, то сразу попадает в лавину инфекций: количество контактов с чужой микрофлорой увеличивается в 20 раз.

Стоит обратить внимание и на психологическое состояние малыша. С года до двух – это тот период у ребенка, когда он только начинает воспринимать мать и вдаль от нее чувствует себя незащищенным. А психологический фактор влияет на здоровье ребенка, и они могут заболеть.

Дети, которых отдали в детский сад после трех лет, могут также часто болеть, но эти болезни протекают не так тяжело и обходятся практически без последствий. Не стоит торопиться и с общим развитием ребенка в детском садике – пусть для начала он усвоит то, что должен усвоить в своей семье.

Исходя из этого, очевидно, что в течение первых лет жизни младенца очень важно дать ему все самое необходимое и в нужном количестве.

Необходимость пересмотра размера пособия докажем на примере реальных цифр на определенную дату (ноябрь 2009 года). Для чего рассмотрим доходы, получаемые матерью на ребенка по достижению им 3 лет, без учета доходов отца.

Так, женщина, ставшая на учет в государственной организации здравоохранения до 12-недельного срока беременности первого ребенка, получает единовременное пособие в размере 250 070 Вг (100% БПМ).

Далее пособие по беременности и родам выплачивается с 30 недель беременности и на 126 календарных дней (при отсутствии каких-либо осложнений) в размере 100% среднедневного (среднечасового) заработка за рабочие дни (часы) по графику работы работницы по больничному листку.

Допустим, женщина работает в сфере сельского хозяйства бухгалтером и имеет месячный оклад в размере 800 000 Вг, тогда пособие условно составит 3 360 000 Вг.

Далее в связи с рождением ребенка она получает единовременное пособие в размере 1 250 350 Вг (5 БПМ).

И далее ежемесячное пособие по уходу за ребенком до достижения им возраста 3-х лет составит 200 056 Вг (80% БПМ).

Таким образом, общий доход матери, начиная с 30 недель беременности и по достижению ребенком года, составит 6 860 980 Вг.

Тогда средний доход за месяц составит примерно 571 748 Вг. В первый год на данный ежемесячный доход матери и ребенку еще возможно жить, приобретать детские вещи, продукты питания и витамины для себя, оплачивать жилье. Во второй год жизни ребенка мать получает лишь одно пособие по уходу за ребенком (те же 80% БПМ, т.е. 200 056 Вг). Если на скопленные деньги за первый год (если была такая возможность) мать еще кое-как может существовать (покупать детские смеси, каши, фрукты, подгузники), то на третий год этого пособия не хватает совсем и женщине невозможно сидеть с ребенком, т.к. ребенок уже питается обычными продуктами питания, необходимо его одевать, опять же оплачивать жилье и как-то кормиться самой маме. А если предусмотреть, что ребенок болезненный, то расходы удваиваются.

Таким образом, по нашему мнению, необходимо дифференцировать данное пособие, т.к. этих денег не достаточно ни на ребенка, ни на мать. Т.е. целесообразно увеличить размер пособия до 100% БПМ, а также ввести какие-то надбавки к пособию на 2-ом и 3-ем году жизни ребенка, дополнительно предоставлять налоговые льготы и помогать в решении вопросов, связанных с жильем.

У Д К 6 5 7

БОРЕЙКО Н.А.

**ПРОБЛЕМЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ КАТЕГОРИИ «ФРАНЧАЙЗИНГ»  
КАК СПЕЦИФИЧЕСКОГО ОБЪЕКТА УЧЕТА**

*Научный руководитель – ВЕГЕРА С.Г. – кандидат эк. наук, доцент  
УО «Полоцкий государственный университет»,  
Новополоцк, Республика Беларусь*

Нематериальные активы играют важную роль в рабочем процессе любой организации. Операции с нематериальными активами не ограничиваются их созданием или куплей-продажей. Их можно получить и передать во временное пользование по договору франчайзинга. Франчайзинговые отношения в настоящее время имеют стремительный рост и развитие. Однако отсутствие четкого понятийного аппарата и противоречивость различных трактовок применительно к франчайзингу является проблемой, поскольку затрудняет понимание сущности франчайзинга, а, следовательно, создает сложности отражения в учете операций, связанных с франчайзинговыми отношениями.

В имеющейся учебной и научной литературе отсутствует единый подход к определению сущности франчайзинга и его элементов.

В законодательной практике Республики Беларусь франчайзинг отождествляется с лицензионным договором и отношения по договору франчайзинга регламентируются статьей 910 ГК РБ «Договор комплексной предпринимательской лицензии (франчайзинг)» [1]. Однако данный нормативно-правовой акт не раскрывает все многообразие и сущность франчайзинговых отношений, т.к. эти отношения не исчерпываются предоставлением лицензии или лицензионных прав, как указывается в ГК РБ. Данная форма отношений намного шире и разнообразнее и лицензионные обязательства являются лишь одним из элементов франчайзинговых отношений.

При рассмотрении полемики отечественных и зарубежных авторов по определению понятия франчайзинг, встречались такие трактовки данного термина, как форма предпринимательства или процесс организации и ведения бизнеса. Такого мнения придерживаются американские экономисты С. Спинелли-мл., Р. Розенберг, С. Берли [7]. Также франчайзинг приравнивается к договору или соглашению. Такие определения можно встретить в энциклопедических изданиях (Большой энциклопедический словарь высшего управленческого персонала [3], Экономический и юридический словарь [6], Деловой энциклопедический словарь [5]). Отечественные авторы, такие как Д.В. Алейников, М.Г. Пронина представляют франчайзинг как форма маркетинга или

способ распространения продукции [8]. Российский экономист В. Колесников приравнивает франчайзинг к выдаче лицензии и к праву работы под именем раскрытого брэнда [9]. При этом отдельные авторы смешивают понятия «франчайзинг» и «франшиза» (Первый толковый БЭС [4], В. Колесников [9]).

Проанализировав множество определений термина «франчайзинг», нами предлагается следующая трактовка данного понятия:

Франчайзинг представляет собой систему взаимовыгодных партнерских отношений, выражающихся в форме хозяйственной интеграции малого и крупного бизнеса, основанную на долгосрочном сотрудничестве двух или нескольких независимых хозяйствующих субъектов, при которой крупная компания (франчайзер) предоставляет на возмездной основе, на определенный срок и на оговоренной территории малоизвестной компании (предпринимателю) или группе компаний (предпринимателей) - франчайзи- право использовать в предпринимательской деятельности комплекс исключительных прав, а также осуществлять техническую, маркетинговую и консультационную поддержку в течение срока действия договора франчайзинга.

Франчайзинговые отношения предполагают наличие двух самостоятельных контрагентов: франчайзера, являющегося собственником исключительных прав на интеллектуальную собственность и франчайзи – покупателя прав пользования интеллектуальной собственностью. Следует заметить, что расходы, которые несет франчайзи (оплата первоначального взноса и выплата ежемесячных отчислений), являются доходами франчайзера, и эти два элемента будут являться объектами управленческого и бухгалтерского учета.

Предложенное определение франчайзинга позволит выявить специфические особенности организации франчайзинга для каждого участника франчайзинговой системы; определить объекты бухгалтерского учета при осуществлении франчайзинговой деятельности; классифицировать субъекты и объекты франчайзинга для организации учета, составления отчетности, проведения анализа по договорам франчайзинга.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Гражданский кодекс Республики Беларусь
2. Закон РБ от 18.08.2004 № 316-З "О внесении дополнений и изменений в Гражданский кодекс Республики Беларусь по вопросам регистрации недвижимого имущества, состава участников ассоциаций и союзов, комплексной предпринимательской лицензии (франчайзинга), правового режима имущества крестьянского (фермерского) хозяйства".

3. Право и экономика. Большой энциклопедический словарь высшего управленческого персонала. Серия: «Библиотека высшего управленческого персонала» / В.Г. Гавриленко, П.Г. Никитенко, Н.И. Ядевич. Мн.: Издательство «Право и экономика». 2001. 1364 с.
4. Первый толковый БЭС. СПб.: «Норинт»; М.; ИД «РИПОЛ классик», 2006. 2144 с.
5. Экономическая безопасность. Деловой энциклопедический словарь/ Гавриленко В.Г., Мясникович М.В., Никитенко П.Г. и др., 2-е изд., доп. Мн.: Право и экономика, 2005. 721 с.
6. Экономический и юридический словарь/под ред. А.Н. Азриляна. М.: Институт новой экономики, 2004. 1088 с.
7. Франчайзинг – путь к богатству: Пер. с англ. М.: ООО «И.Д. Вильямс», 2007. 384 с.: ил. Парал.тит.англ.
8. А л е н и к о в, Д.В. Договор франчайзинга: Учебное пособие. Мн.: Академия управления при Президенте Республики Беларусь, 1998. 58 с.
9. К о л е с н и к о в, В. Построение франчайзингового бизнеса. Курс для правообладателей и пользователей франшиз. СПб.: Питер, 2008. 288 с.



УДК 657

БОРЕЙКО Н.А.

**ПРОБЛЕМЫ КЛАССИФИКАЦИИ ФРАНЧАЙЗИНГА КАК  
СПЕЦИФИЧЕСКОГО ОБЪЕКТА УЧЕТА**

*Научный руководитель – ВЕГЕРА С.Г. – кандидат эк. наук, доцент  
УО «Полоцкий государственный университет»,  
Новополоцк, Республика Беларусь*

В настоящее время франчайзинговые отношения имеют стремительный рост и развитие. Однако в Республике Беларусь этому препятствует отсутствие четкого понятийного аппарата и противоречивость различных трактовок применительно к франчайзингу, что в свою очередь, затрудняет понимание сущности франчайзинга.

Немаловажным для раскрытия сущности любого объекта учета, в том числе и франчайзинга, является его классификация, выделения форм и видов.

Единого подхода к классификации франчайзинга и выделения его разновидностей в экономической литературе нет. Это отражает как своеобразие франчайзинга в той или иной стране, так и субъективное представление о нем различных специалистов.

Были рассмотрены различные подходы к классификации франчайзинга таких авторов как Рыковой И.В.[3, с.15], С. Спинелли-мл. [1, с.30], Акимова О.Ю.[2, с.168], Сосна С.А [4, с.21].

Большинство авторов (Спинелли С. Сосна С.А.) классифицируют франчайзинг только по видам и выделяют три основных вида франчайзинга: торговый, производственный и сервисный. Некоторые экономисты (Акимов О.Ю.) выделяют и такой вид франчайзинга, как деловой (лицензионный). У экономиста Рыковой И.В. встречается такой классификационный признак франчайзинга, как региональный.

На основании изученного материала разработана классификация франчайзинговых отношений, включающая в себя сферу деятельности франчайзинга, виды франчайзинга, форму взаимодействия франчайзера и франчайзи, способ возникновения франшизы и т.д. Данная классификация представлена в таблице.

Предложенная классификация позволит: определить виды и формы франчайзинга; выявить объекты и субъекты франчайзинговой деятельности для организации учета и составления отчетности; систематизировать учетные элементы франчайзинговой деятельности.

**Предложенная классификация франчайзинга**

Классификационный признак	Классификационные группы
По сфере деятельности	1. Производство 2. Торговля 3. Услуги
По виду франчайзинга	1. Производственный 2. Товарный 3. Сервисный 4. Бизнес-формата
По форме взаимодействия франчайзера и франчайзи	1. Производитель с производителем 2. Производитель с оптовым торговцем 3. Производитель с розничным торговцем 4. Оптовый торговец с оптовым торговцем 5. Оптовый торговец с розничным торговцем 6. Розничный торговец с розничным торговцем 7. Предприятие обслуживания с предприятием обслуживания
По типовой структуре	1. Классическая 2. Региональный франчайзинг 3. Субфранчайзинг 4. Развивающий франчайзинг 5. Сложная
По региону	1. Региональная 2. Межрегиональные 3. Национальные 4. Международные 5. Глобальные
По способу возникновения франшизы	1. Импортируемая 2. Адаптированная 3. Создаваемая
По технологии работы	1. Предприятия, работающие только по договору франчайзинга 2. Франчайзинг является методом расширения бизнеса

Источник: собственная разработка

**ЛИТЕРАТУРА**

1. Франчайзинг – путь к богатству.: Пер. с англ. М.: ООО «И.Д. Вильямс», 2007. 384 с.: ил. Парал. тит.англ.
2. А к и м о в, О.Ю. Малый и средний бизнес: эволюция понятий, рыночная среда, проблемы развития / О.Ю. Акимов. М.: Финансы и статистика, 2003. 192 с.
3. Р ы к о в а, И.В. Франчайзинг: новые технологии, методология, договоры / И.В. Рыкова. М.: Современная экономика и право, 2000. 224 с.
4. С о с н а, С.А. Франчайзинг. Коммерческая концессия / С.А. Сосна, Е.Н. Васильева. М.: ИКЦ «Академкнига», 2005. 375 с.

УДК 658(476.7)

БОРИСОВА О.А.

**ФОРМИРОВАНИЕ МАРКЕТИНГОВОЙ СТРАТЕГИИ  
ПРЕДПРИЯТИЯ НА ОСНОВЕ SWOT-АНАЛИЗА (НА ПРИМЕРЕ  
ОАО «ПИНСКИЙ ЗАВОД ИСКУССТВЕННЫХ КОЖ»)**

*Научный руководитель – КУЗНЕЦОВА И.А. – магистр эк. наук, ст. преподаватель  
УО «Полесский государственный университет»,  
Пинск, Республика Беларусь*

SWOT-анализ позволяет определить причины эффективной или неэффективной работы компании на рынке, это сжатый анализ маркетинговой информации, на основании которого делается вывод о том, в каком направлении организация должна развивать свой бизнес. Результатом анализа является разработка маркетинговой стратегии или гипотезы для дальнейшей проверки.

Классический SWOT-анализ предполагает определение сильных и слабых сторон в деятельности фирмы, потенциальных внешних угроз и благоприятных возможностей и их оценку относительно стратегически важных конкурентов.

Таким образом, на примере ОАО «Пинский завод искусственных кож» было проведено маркетинговое исследование и разработан SWOT-анализ (таблица).

**Матрица SWOT-анализа ОАО «Пинский завод искусственных кож»**

	СИЛЬНЫЕ СТОРОНЫ	СЛАБЫЕ СТОРОНЫ
	ВОЗМОЖНОСТИ	УГРОЗЫ
1	2	3
В Н Е Ш Н Я Я  С Р Е Д А	1. относительно высокое стабильное качество выпускаемой продукции; 2. отсутствие на белорусском рынке жесткой конкуренции по данной продукции; 3. затраты сбыта минимальны; 4. определены основные поставщики сырья; 5. определена цель бизнеса - получение прибыли и выпуск импортозамещающей продукции.	1. выход на новые рынки; 2. расширение ассортимента; 3. выпуск новых видов продукции; 4. выпуск импортозамещающей продукции; 5. внедрение гибкой системы ценообразования; 6. разработка бюджета предприятия; 7. реорганизация управления с ориентацией на маркетинг; 8. разработка программы увеличения гибкости производства; 9. внедрение системы оплаты, побуждающей работника работать лучше; 10. сократить время разработки и внедрения нового товара.

Окончание таблицы

1	2	3
	ПРЕИМУЩЕСТВА	НЕДОСТАТКИ
В Н У Т Р Е Н Н Я С Р Е Д А	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. в большей части освоен только рынок Республики Беларусь и стран СНГ, присутствие завода на рынке дальнего зарубежья незначительно;</li> <li>2. отсутствует политика ценообразования, определение цены происходит исходя из затрат;</li> <li>3. имеется наличие покупателей-дебиторов, отсутствует бюджет предприятия;</li> <li>4. нет ясных стратегических направлений;</li> <li>5. внутренние производственные проблемы;</li> <li>6. негибкий производственный процесс;</li> <li>7. значительное время от принятия решения до внедрения в производство;</li> <li>8. уязвимость по отношению к конкурентному давлению;</li> <li>9. нехватка валютных средств;</li> <li>10. недостаточно гибкая система стимулирования улучшения работы персонала.</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. непредсказуемость действий правительства республики;</li> <li>2. возможность появления новых конкурентов на рынке РБ;</li> <li>3. появление товаров-заменителей;</li> <li>4. ограничение импорта сырья, введение больших таможенных пошлин;</li> <li>5. незащищенность предприятия на внешних рынках;</li> <li>6. экономический кризис;</li> <li>7. затухание деловой активности.</li> </ol>

Таким образом, можно сделать вывод, что в настоящее время в условиях жёсткой конкуренции и экономического кризиса без системы маркетинговых служб, обеспечивающих проведение ряда маркетинговых исследований, производителям трудно выжить в конкурентной борьбе. Именно всестороннее изучение спроса, потребностей и их учет в целях более правильной ориентации производства и составляют главное назначение маркетинговой деятельности в системе управления процессом производства предприятия.

Поэтому конечной целью функционирования маркетинговой службы ОАО «Искож» является подчинение всей хозяйственной и коммерческой деятельности предприятия законам существования и развития рынка. Перед отделом маркетинга ОАО «Искож» поставлены следующие задачи:

- осуществление координации работы отделов и подразделений предприятия в части ориентации производства на удовлетворение запросов потребителя;

- изучение рынка сбыта продукции предприятия и рыночной политики в целом;
- разработка программы, стратегии и тактики деятельности предприятия на рынке;
- разработка предложений по выпуску новой и совершенствованию производимой продукции для удовлетворения потребностей на внутреннем и внешнем рынках;
- обеспечение гибкого приспособления научно-производственной и сбытовой деятельности предприятия к изменяющимся внешним условиям;
- формирование спроса;
- стимулирование сбыта;
- организация оптовой, розничной и фирменной торговли;
- организация и проведение рекламной и выставочной деятельности предприятия.

Характеризуя рынок сбыта продукции анализируемого предприятия, можно отметить, что он относится к рынку «покупателя», который характеризуется некоторым превышением предложения данного товара над имеющимся спросом.

Главная задача предприятия на данном этапе - это активное продвижение производимых товаров на уже освоенные рынки сбыта и наращивание экспорта при одновременной модернизации производства, что позволит освоить новые рынки сбыта, а так же внедрить новые, менее энергоемкие производства, получить наилучший финансовый результат.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. К о в а л е в, А.И. Маркетинг в системе управления предприятием; Развитие предприятия и конкурентоспособность: СПб. МДНТП./ А.И. Ковалев, В.В. Войленко. М., 2000. 344 с.
2. К а р п е к о, О.И. Анализ и планирование маркетинга предприятия с применением программы «Marketing expert»; Учеб. пособие. / О.И Карпеко. Мн.: БГУЭ, 2001. 89 с.
3. Б а й б а р д и н а, Т.Н. Маркетинговая деятельность промышленных предприятий: вопросы теории и практики / Т.Н. Байбардина. Гомель: ЦИИР, 2008. 391с.

УДК 638.12

ВАРАВКО А.Ю.

## **НАЛОГОВОЕ АДМИНИСТРИРОВАНИЕ В УСЛОВИЯХ РАЗВИТИЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ОТНОШЕНИЙ**

*Научный руководитель – ЯЗКОВА Г.В. – ст. преподаватель*

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

Управление налоговым механизмом в национальных налоговых системах осуществляется путем организации налоговых администраций: налоговых органов, обеспечивающих контроль за исполнением налогового законодательства.

В мировой практике в системе органов государственной власти выделяются специальные органы, в чьи функции входит создание эффективной системы налогообложения и обеспечение формирования доходов бюджета.

Формирование фискальной политики в большинстве стран возложено на органы исполнительной власти, управляющие государственными доходами или финансами в целом. Они могут иметь различные названия (Министерство финансов, Департамент финансов, Министерство государственных доходов) и выполнять также и другие функции.

Значимость контроля за государственными доходами привела к выделению в системе налогового администрирования самостоятельных налоговых органов, непосредственно осуществляющих взимание налогов и сборов и контроль за их поступлением в бюджет. Названия налоговых органов также различаются в отдельных государствах.

В мировой практике существуют различные варианты организации налоговых органов и их подчинения: в одних государствах они обладают самостоятельным статусом, в других подчинены финансовому органу. Структуры налоговых администраций включают подразделения, на которые возлагаются учет налогоплательщиков, контроль за своевременностью и уплатой налогов, взыскание задолженности по налоговым платежам, информационное обеспечение и консультирование налогоплательщиков и т.д.

Во всем мире организационная структура налоговых ведомств, как правило, зависит от вида налога, административной функции или типа налогоплательщика. Большинство налоговых ведомств тяготеют к какому-либо одному типу структуры больше, чем к другим, тем не менее, некоторые сочетают несколько типов. Различают три основных типа организационной структуры налоговых органов.

**По виду налога.** Одна из старейших и наиболее распространенных организационных структур – это налоговая модель. Для управления тем или иным видом налога создаются отдельные департаменты. Главная особенность такого подхода состоит в том, что каждый налоговый департамент включает в себе практически все функции, необходимые для управления налогом, находящимся в его ведении.

**По функции.** Персонал распределяется в соответствии с основными функциями или направлениями деятельности организации. В отношении налоговых ведомств типичным применением данной модели является учреждение отдельного департамента для осуществления каждой из основных административных функций (обработка налоговых деклараций и платежей, аудиторская проверка налогоплательщиков и сбор задолженности) по полному комплексу налогов. Каждый функциональный департамент возглавляет руководитель, который подчиняется непосредственно главе налогового ведомства.

**По типу налогоплательщиков.** Эта структура ориентируется на клиента. Служащих распределяют по отделам, которые занимаются определенными группами клиентов. В последние годы как в государственном, так и в частном секторе возросла популярность таких организационных структур. Некоторые налоговые ведомства внедрили данную модель, распределив своих служащих по департаментам, оказывающим полный спектр административных услуг отдельным группам налогоплательщиков.

Становление национальных налоговых систем под влиянием рыночных отношений, усиление интеграционных процессов, вхождение стран в региональные экономические группировки – все это предъявляет к управлению налоговым механизмом новые требования. Налоговое администрирование в условиях экономической интеграции предполагает создание органов контроля и согласования налоговой политики межнационального и наднационального уровня (в зависимости от степени интеграции).

В его компетенцию также входят управление налоговыми потоками в рамках регионального сообщества, анализ воздействия на объединенную экономику, планирование и прогнозирование общего уровня налогообложения, совершенствование налоговых отношений с третьими странами и пр.

Межгосударственное налоговое администрирование включает в себя контроль за выполнением налоговых обязательств и организацию определенных государственных структур, занимающихся как разработкой правовых основ налогообложения на базе мирового и исторического опыта, современных достижений науки и практики, так и

обеспечением условий функционирования налогового механизма, созданием учетно-аналитической, информационной, правовой базы и др.

Для проведения согласованной налоговой политики, анализа воздействия налогов на объединенную экономику и национальные экономики объединяющихся государств объективно необходима координация действий налоговых администраций, предусматривающая не только контроль и процедуры обмена информацией, но и весь комплекс мер по регулированию и надлежащему исполнению налогового механизма.

Тщательная разработка всего комплекса правил и норм в сфере налогового регулирования международной деятельности требуется и для заключения налоговых соглашений, поскольку именно на основе своих национальных норм каждая страна формирует исходные позиции по отдельным статьям и режимам, включаемым в налоговое соглашение.

Значимость налоговых проблем определяет необходимость развития налоговой теории и совершенствования мировой налоговой практики, что приводит к созданию также негосударственных структур, занятых вопросами налогообложения. К таким структурам относится Международная финансовая ассоциация (ИФА) - международная неправительственная организация, проводящая научные сравнительные исследования в области налогового права, государственных финансов, финансово-экономических последствий налогообложения как на национальном, так и на международном уровне.

Таким образом, практика международного налогового администрирования определила, что его действенность достигается путем организации различных органов и структур как внутреннего, так и межгосударственного управления, имеющих правительственный либо независимый статус.



УДК 631.16:658.14

ВАЩИЛИНА В.В.

**ГОСУДАРСТВЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ПОДДЕРЖКА  
СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО ПРОИЗВОДСТВА**

*Научный руководитель НЕДЮХИНА О.М. – кандидат эк. наук*

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

В развитых странах государство принимает активное участие в хозяйственной деятельности методами экономического регулирования. При этом преимущество отдается косвенным рычагам влияния. К инструментам, с помощью которых реализуются методы поддержки товаропроизводителей, относят: налоги, государственные и региональные контракты, цены, лицензии, квоты, централизованные капиталовложения, дотации, субсидии, субвенции, льготы кредитного характера, специальные кредиты, механизмы расчетов и т.д.

Агропромышленный комплекс и сельское хозяйство, в частности, больше других отраслей нуждаются в финансовой поддержке, что обуславливается не только сезонностью производства, его цикличностью, большим периодом кругооборота капитала, но и тем, что в аграрной сфере производится до 90% продовольственных ресурсов. Кроме того, необходимость государственной финансовой поддержки сельского хозяйства определяется специфическими условиями его функционирования и рядом объективных факторов. Наиболее существенными из них являются: разнообразные природно-климатические условия, что обуславливает необходимость создания и развития системы защиты сельскохозяйственных товаропроизводителей, страхования их деятельности; непостоянство цен и доходов в агропромышленном производстве, зависящих от природных факторов и конъюнктуры рынка; низкий уровень монополизации в сельском хозяйстве и высокий в ресурсообеспечивающих и обслуживающих сферах; слабая привлекательность инвестирования в сельском хозяйстве вследствие специфики воспроизводственного процесса; особенности формирования социальной инфраструктуры села.

В странах с развитой рыночной экономикой эффективное производство сельскохозяйственной продукции рассматривается как важнейшее условие политической стабильности. Эти страны защищают свои аграрные сектора различными торговыми барьерами, а также поддерживают сельхозпроизводителей путем финансирования новых технологий, проведения соответствующей кредитной, налоговой, бюджетной политики. Среди разнообразных методов государственной

поддержки сельского хозяйства особую роль имеет субсидирование. В большинстве развитых стран стоимость произведенной сельскохозяйственной продукции не менее чем наполовину складывается из различных форм бюджетных и других финансовых вложений государств в аграрный сектор экономики.

В настоящее время бюджетная поддержка сельскохозяйственного производства осуществляется из средств республиканского и местных бюджетов, республиканского фонда поддержки производителей сельскохозяйственной продукции, продовольствия и аграрной науки, местных целевых фондов стабилизации экономики производителей сельскохозяйственной продукции.

В соответствии с Законом о бюджете Республики Беларусь на протяжении ряда лет поддержка сельскохозяйственного производства является приоритетным направлением бюджетно-налоговой политики. Бюджетное финансирование выделяется для поддержки села по более чем 30 видам деятельности и может быть сгруппировано в следующие категории: кредитные и ценовые субсидии, капитальные вложения, социальные программы, НИОКР.

В 2008 г. на государственную поддержку агропромышленного комплекса было направлено 4593,1 млрд. руб., более 60% из которых средства республиканского фонда поддержки производителей сельскохозяйственной продукции, продовольствия и аграрной науки. Удельный вес государственной поддержки в валовой продукции составлял 30,3%.

Однако, несмотря на все это, финансовое положение большинства сельскохозяйственных предприятий остается тяжелым. Износ основных фондов продолжает оставаться высоким. Ощущается острый недостаток оборотных средств, что приводит к значительному нарушению пропорций между основным и оборотным капиталом и, в конечном счете, отрицательно сказывается на эффективности сельскохозяйственного производства.

Особую актуальность в настоящее время приобретает задача рационального использования выделяемых сельскому хозяйству бюджетных ассигнований. Повышение отдачи от них обусловливает необходимость разработки действенного и эффективного механизма государственной поддержки отрасли, реализация которого должна осуществляться на законодательной основе и распространяться на все сельскохозяйственные организации, имеющие право на ее получение. Существующая система распределения финансовых ресурсов, выделяемых аграрной отрасли, не создает стимулов для эффективной деятельности хозяйствующих субъектов. На практике преобладает компенса-

ционно-затратный подход к распределению. Хозяйства, менее эффективно использующие ресурсы, нередко получают большие размеры дотаций, что не способствует экономической заинтересованности товаропроизводителей в наращивании производства и снижении затрат.

Финансирование без учета условий хозяйствования неизбежно «распыляет» бюджетные средства, снижает их эффективность. В то же время концентрация средств господдержки в пользу экономически сильных сельскохозяйственных организаций противоречит задаче восстановления платежеспособности основной массы хозяйств. Для улучшения экономики отрасли необходимо поддержать основную массу сельхозорганизаций, которые являются низкорентабельными. Создание необходимых условий здесь зачастую способно обеспечить более высокую отдачу на дополнительный рубль государственной поддержки, чем в передовых хозяйствах.

Таким образом, следует отметить, что государственная финансовая поддержка АПК должна поощрять наиболее эффективные формы и виды производства, обеспечить сельхозпроизводителям необходимые доходы для устойчивой хозяйственной деятельности и расширенного воспроизводства.

Объемы и механизмы государственной поддержки требуются тесно увязывать с другими направлениями государственного регулирования – ценообразованием, кредитной политикой, страхованием, регулированием внешнеэкономической деятельности, учитывать уровень платежеспособного спроса различных групп населения Беларуси, тенденции мирового аграрного рынка. Решение оперативных задач должно быть пропорционально обеспечению стратегических интересов государства – прежде всего устойчивости агропромышленного производства и аграрного рынка, национальной продовольственной, энергетической и экологической безопасности.

УДК 631.16:658.14

ВАЩИЛИНА В.В.

**К ВОПРОСУ О РАСПРЕДЕЛЕНИИ СРЕДСТВ  
ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКИ ПРЕДПРИЯТИЯМ  
АГРАРНОГО СЕКТОРА**

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

Сельское хозяйство является одной из ведущих отраслей национальной экономики республики. Поэтому оно, в частности, больше других отраслей нуждаются в финансовой поддержке, что обуславливается не только сезонностью производства, его цикличностью, большим периодом кругооборота капитала, но и тем, что в аграрной сфере производится до 90% продовольственных ресурсов. Кроме того, необходимость государственной финансовой поддержки сельского хозяйства определяется специфическими условиями его функционирования и рядом объективных факторов. Наиболее существенными из них являются: разнообразные природно-климатические условия, что обуславливает необходимость создания и развития системы защиты сельскохозяйственных товаропроизводителей, страхования их деятельности; непостоянство цен и доходов в агропромышленном производстве, зависящих от природных факторов и конъюнктуры рынка; низкий уровень монополизации в сельском хозяйстве и высокий в ресурсообеспечивающих и обслуживающих сферах; слабая привлекательность инвестирования в сельском хозяйстве вследствие специфики воспроизводственного процесса; особенности формирования социальной инфраструктуры села.

В целях создания условий для приоритетного социально-экономического развития села, улучшения работы агропромышленного комплекса Указом Президента Республики Беларусь от 25 марта 2005 года №150 утверждена Государственная программа возрождения и развития села на 2005-2010 годы. Ею предусмотрено направить на развитие АПК 15,9 трлн. руб. бюджетных средств, в том числе средства республиканского фонда поддержки производителей сельскохозяйственной продукции, продовольствия и аграрной науки – 10,7 трлн. руб.

Целевое финансирование является важнейшим средством для создания благоприятных условий по стабилизации и развитию агропромышленного производства, социальной поддержки села.

В настоящее время бюджетная поддержка сельскохозяйственного производства осуществляется из средств республиканского и местных бюджетов, республиканского фонда поддержки производителей сель-

скохозйственной продукции, продовольствия и аграрной науки, местных целевых фондов стабилизации экономики производителей сельскохозяйственной продукции.

В соответствии с Законом о бюджете Республики Беларусь на протяжении ряда лет поддержка сельскохозяйственного производства является приоритетным направлением бюджетно-налоговой политики. Бюджетное финансирование выделяется для поддержки села по более чем 30 видам деятельности и может быть сгруппировано в следующие категории: кредитные и ценовые субсидии, капитальные вложения, социальные программы, НИОКР.

В 2008 г. на государственную поддержку аграрного сектора было направлено 4593,1 млрд. руб. Удельный вес государственной поддержки в валовой продукции составлял 30,3%.

В бюджетном финансировании АПК более 60% занимают средства республиканского фонда поддержки производителей сельскохозяйственной продукции, продовольствия и аграрной науки. Эти средства ежегодно распределяются по областям, районам и сельскохозяйственным организациям республики.

Особую актуальность в настоящее время приобретает задача рационального использования выделяемых сельскому хозяйству бюджетных ассигнований. Повышение отдачи от них обуславливает необходимость разработки действенного и эффективного механизма государственной поддержки отрасли, реализация которого должна осуществляться на законодательной основе и распространяться на все сельскохозяйственные организации, имеющие право на ее получение. Существующая система распределения финансовых ресурсов, выделяемых аграрной отрасли, не создает стимулов для эффективной деятельности хозяйствующих субъектов. На практике преобладает компенсационно-затратный подход к распределению. Хозяйства, менее эффективно использующие ресурсы, нередко получают большие размеры дотаций, что не способствует экономической заинтересованности товаропроизводителей в наращивании производства и снижении затрат.

Финансирование без учета условий хозяйствования неизбежно “распыляет” бюджетные средства, снижает их эффективность.

И это объяснимо, поскольку нет такого показателя, по которому можно однозначно оценить эффективность работы сельскохозяйственных организаций, районов и областей. В тоже время, как между сельскохозяйственными предприятиями, так и между регионами наблюдаются существенные различия по наличию ресурсов и результатам производства.

Объективная оценка эффективности использования производственных ресурсов должна строиться на основе расчета их совокупного влияния на результаты производства, а распределение средств между

территориями и между хозяйствующими субъектами - с учетом этого.

Между тем на практике при распределении средств фонда поддержки отдается приоритет объемным показателям производства продукции, в частности животноводческой, через надбавки к ценам на эту продукцию. При этом максимальную поддержку получают те сельскохозяйственные организации, которые характеризуются высоким уровнем производства.

Но эти хозяйства, как правило, имеют и более высокий производственный потенциал и здесь не всегда достигается высокая эффективность его использования.

Все это говорит о том, что для распределения средств фонда поддержки по областям, районам и сельскохозяйственным организациям необходима научно обоснованная методика, которая, по нашему мнению, должна основываться на следующих подходах и принципах:

- порядок оказания государственной помощи должен быть эффективным, понятным и предсказуемым;

- объемы средств целесообразно планировать поэтапно, то есть для областей и районов, затем для сельскохозяйственных организаций;

- одновременный учет различий между регионами и между сельскохозяйственными организациями, как по основным факторам производства, так и его результатам;

- основным критерием при распределении средств должна быть эффективность использования ресурсов в регионах (областях, районах) и сельскохозяйственных организациях;

- субъекты хозяйствования должны иметь право использовать доведенные до них объемы средств государственной поддержки по своему усмотрению: на техническое перевооружение производства, пополнение оборотных фондов (приобретение минеральных удобрений и средств защиты растений, ГСМ) и др.;

- сельскохозяйственные товаропроизводители должны работать на принципах самофинансирования, и конкретные меры их поддержки будут дополнительными в обеспечении нормальных экономических условий хозяйствования;

- алгоритм методики должен отвечать требованиям экономико-математического моделирования, что при соответствующем программном обеспечении позволит автоматизировать расчеты по распределению финансовых средств.

Это позволит дифференцировать ресурсы между организациями таким образом, чтобы обеспечить максимальную окупаемость затрат и создать материальные стимулы к производству конкурентоспособной продукции.

УДК 339.187.62 (476)

ВЕРЕМЬЕВА Т.Н.

## **РАЗВИТИЕ ЛИЗИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

*Научный руководитель – ДАВИДОВИЧ Н.Н. – ассистент*

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

Лизинг представляет собой финансовую операцию по передаче права пользования на длительный срок недвижимого и движимого имущества, остающегося собственностью арендодателя на срок действия договора.

Лизинг давно является удачным механизмом стимулирования инвестиционной активности экономики развитых стран. В последнее десятилетие он активно развивается и в постсоветских государствах. К примеру, в России в настоящее время действует около семи сотен лизинговых компаний, в Беларуси около 50 компаний.

Первая самостоятельная лизинговая компания в Республике Беларусь – «Лизинг обслуживания транспорта, оборудования, сооружений» (ЛОТОС) – была создана в 1990 году в Солигорске [2].

В нашей республике лизинговые операции находят все большее распространение. По существу, агролизинг представляет собой передачу сельскохозяйственным предприятиям техники в долговременную аренду с оплатой ее стоимости по частям в течение года и более.

Лизинг давно является удачным механизмом стимулирования инвестиционной активности экономики развитых стран. Лизинговые операции осуществляются у нас в стране в течение 18 лет. Пик активности на белорусском рынке лизинговых услуг начался с 2002-2003 годов.

В настоящее время многие сельскохозяйственные предприятия испытывают недостаток финансовых ресурсов, т.е. не могут своевременно обновлять свои основные фонды, активно использовать и внедрять достижения научно-технического прогресса. Отсутствие необходимых средств у предприятий, нуждающихся в средствах механизации и обслуживании, снижает спрос на них и тем самым сокращает объемы сбыта продукции предприятий сельскохозяйственного машиностроения. Банки не стремятся предоставлять кредит сельхозпредприятиям, так как не имеют достаточных гарантий его возврата. А лизинговая сделка выгодна всем участвующим: одна сторона (сельскохозяйственное предприятие) получает кредит, который выплачивает поэтапно и необходимую технику; вторая сторона (банк) – гарантию возврата кредита,

так как объект лизинга является собственностью лизингодателя.

Преимущества лизинга для лизингополучателя в сравнении с прямым кредитованием или покупкой напрямую проявляются в том, что он: позволяет дополнительно привлекать инвестиционные ресурсы; ускорять обновление основных производственных фондов; приближать во времени инвестиции в основные фонды к получению доходов от их применения. Агролизинг способствует: расширению сбыта сельскохозяйственных машин и оборудования; повышению спроса на сельхозтехнику. Лизинг наиболее эффективен в отношении особо дорогостоящей, с наибольшим риском морального старения техники [1].

Кроме того, лизинг способствует преодолению диспаритета цен на сельскохозяйственную технику и продукцию, повышению спроса на сельскохозяйственную технику, рациональному сочетанию изготовителей машин, пользователей и лизингодателей. При лизинге затраты распределяются на весь срок действия договора, следовательно высвобождаются средства для вложения в другие виды активов. Появляются налоговые льготы: лизинговые платежи в полном объеме относятся на себестоимость продукции, что позволяет сократить платежи по налогу, уплачиваемым из прибыли.

Существенным преимуществом является то, что сельхозпроизводитель – лизингополучатель, приобретая технику и оборудование на условиях агролизинга, имеет ежегодную выгоду в виде свободных средств, которые может направить на приобретение семян, удобрений, ГСМ, кормов, на выплату зарплаты, уплату налогов и т.д.

Вместе с тем существует ряд «минусов»: определенные организационные сложности; достаточно большую для лизингополучателя сумму первого взноса; не предусмотрено прекращение арендных платежей за устаревшее с позиций НТП оборудование; величина лизинговых платежей больше по сравнению с кредитными выплатами за счет налога на добавленную стоимость. Следует отметить, что решение об использовании лизинга при осуществлении определенного инвестиционного проекта должно осуществляться на основе его сравнительного анализа с другими формами финансирования и выбора той формы, которая будет более выгодной для конкретного хозяйства.

На сегодняшний день лизинг в отечественной экономике не получил должного распространения. Его потенциал используется пока недостаточно. Основным достижением развития лизинга в Беларуси явилось создание законодательной базы, которая предоставляет значительные налоговые льготы участникам лизинговой сделки, важнейшими из которых выступают отнесение лизинговых платежей на себестоимость продукции и свободная норма амортизации.



ЛИТЕРАТУРА

1. К о с т ю ч к о в, А.В. Развитие лизинга в Республике Беларусь / А.В. Костючков // Белорусская экономика: анализ, прогноз, регулирование. 2003. №11. С. 25-27.
2. Т р е т ь я к, Т. Лизинг и предпосылки его развития / Т. Третьяк // Финансы. Учет. Аудит. 2005. №11. С. 20-23.

УДК 631.162:657.2

ВИТКО А.П.

## **АДАПТАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ АПК В СООТВЕТСТВИИ С МСФО**

*Научный руководитель – АНДРЕЙЧИКОВА Ж.В. – ст. преподаватель  
УО «Белорусский государственный аграрный технический университет»,  
Минск, Республика Беларусь*

В результате смены командно-административной системы на социально-ориентированную модель рыночной экономики в Республике Беларусь произошли соответствующие изменения в производственных отношениях, денежно-кредитной, фискальной, бюджетной, страховой и банковской сферах; возникли новые организационно-правовые формы хозяйствования, преобразовались социально-экономические отношения и др. Все это вместе сделало необходимым изменение существовавшей системы бухгалтерского учета и в особенности пересмотр состава, структуры и содержания бухгалтерской отчетности в соответствии с принятой в мире практикой.

Одним из приоритетных вопросов в организации учета предприятий агропромышленного комплекса на современном этапе является адаптация бухгалтерской отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Национальный бухгалтерский учет сформировался в условиях командно-административной системы и поэтому мало приспособлен к отражению особенностей рыночной экономики. Именно поэтому предприятиям АПК необходимо больше использовать МСФО, вариантность учета по которым значительно шире принятого в Республике Беларусь бухгалтерского учета [1].

Переход предприятий АПК к МСФО осуществляется постепенно на основе Государственной программы перехода на международные стандарты бухгалтерского учета, Концепции развития бухгалтерского учета и отчетности, принятых постановлений Правительства Республики Беларусь, направленных на совершенствование бухгалтерского учета и отчетности [2, 3].

Одной из важнейших проблем и недостатков белорусской отчетности является то, что она составляется, прежде всего, для представления вышестоящим организациям и контролирующим органам. Отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО, используется, главным образом, инвесторами и акционерами компаний [4].

Именно поэтому составление отчетности по МСФО необходимо только крупным агропромышленным предприятиям, заинтересован-

ным в доступе к международному рынку капиталов и выходящим на мировой продовольственный рынок. Таких предприятий в Республике Беларусь немного, большинство же представлено средними и мелкими предприятиями. Отсюда и вытекает одна из ключевых проблем адаптации, заключающаяся в том, что для большинства предприятий АПК страны составление отчетности на принципах МСФО практического интереса не представляет.

Одной из главных проблем адаптации отчетности агропромышленных предприятий в соответствии с МСФО является переход на концепцию «содержание превышает форму». Международные стандарты подготовлены как концептуальный документ, который ставит содержание отчетности превышает ее формы. В Беларуси нормы регулирования бухгалтерского учета традиционно носили в значительной мере директивный характер и в силу этого ориентировали на применение подхода «форма превышает содержание». Бухгалтеры скрупулезно следили за тем, чтобы документы были правильными по форме. Однако форма может неточно отражать содержание. Поскольку работники бухгалтерии предприятий АПК не сталкивались ранее с концепцией «содержание превышает формы», они могут оказаться неготовыми применить ее на практике [5].

Для агропромышленных предприятий одной из основных проблем при внедрении МСФО станет кадровый вопрос, поскольку в стране практически отсутствуют высококвалифицированные и профессионально подготовленные специалисты, способные качественно формировать МСФО для АПК.

Среди проблем перехода на международные стандарты следует выделить препятствия юридического характера и трудности, связанные с переводом МСФО на русский язык со специфической для АПК терминологией. Трудности перевода возникают из-за отсутствия профессиональных специалистов-лингвистов, владеющих бухгалтерским английским языком. По этой причине сделанные переводы не всегда являются корректными и могут исказить истинное понимание МСФО.

Предприятия АПК, внедряющие международные стандарты, сталкиваются с необходимостью привлечения для составления отчетности по МСФО специализированных аудиторских компаний высокого уровня, которые в настоящий момент отсутствуют в Республике Беларусь. Поэтому одной из трудностей адаптации отчетности является необходимость обращения к крупным международным аудиторским компаниям, чьи услуги весьма дороги, и большинство отечественных агропромышленных предприятий не могут себе позволить затраты на их услуги [6].

Проанализировав особенности адаптации бухгалтерской отчетности агропромышленных предприятий в соответствии с МСФО, выделим основные задачи, решение которых позволит создать максимально благоприятные условия для внедрения международных стандартов в отчетность отечественных предприятий АПК:

- разработка фундаментальных положений, ориентированных на составление отчетности согласно требованиям МСФО с целью привлечения в агропромышленный комплекс прямых инвестиций, заемных денежных средств, а также для заключения партнерских соглашений с зарубежными предприятиями и организациями;
- обоснование необходимости перехода к МСФО не только для крупных предприятий АПК, но и средних, мелких, поскольку отчет по МСФО позволяет увидеть более полную картину финансового состояния и деятельности предприятия;
- обеспечение подготовки высококвалифицированных кадров, способных осуществлять составление отчетности в соответствии с МСФО применительно к специфике АПК.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Б у г а е в, А.В. Секреты финансовой отчетности в формате МСФО / А.В. Бугаев. Мн.: Информационно-правовое агентство «Регистр», 2008. с. 5-7.
2. Л е м е ш, В.Н. Бухгалтерская (финансовая) отчетность / В.Н. Лемеш. Мн.: «Элайда», 2008. с. 53.
3. П а н к о в, Д.А. Методика трансформации бухгалтерской отчетности в формате МСФО / Д. А. Панков. Мн.: «Издательство Гревцова», 2008. с. 5-9.
4. С у х а р е в а, Т.В. Особенности трансформации отечественной отчетности // Т.В. Сухарева / Бухгалтерский учет и анализ. 2009. № 5. с. 48-52.
5. В а н к е в и ч, В. Потенциал для нашей страны // В. Ванкевич., А. Крупнова. Финансы, учет, аудит. 2007. № 11. с. 21-24.
6. Т е л е п у н, Г. Развитие бизнеса вносит коррективы // Г. Телепун / Финансы, учет, аудит. 2008. № 7. с.29-31.

УДК 631.16:658.153

ГАВРИЛОВА Н.Б.

## **ОПТИМИЗАЦИЯ СТРУКТУРЫ ИСТОЧНИКОВ ФОРМИРОВАНИЯ ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ**

*Научный руководитель – ЗАСЕМЧУК Н.А. – ассистент*

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

Оборотные средства сельскохозяйственных предприятий формируются за счет собственных средств, заемных ресурсов в виде краткосрочных и среднесрочных кредитов банка и привлеченных источников, включающих в себя свободный остаток неиспользованной прибыли, и фондов экономического стимулирования, а также кредиторскую задолженность.

Собственные средства играют главную роль в организации кругооборота фондов, так как предприятия, работающие на основе коммерческого расчета, должны обладать с тем, чтобы вести дело рентабельно и нести ответственность за принимаемые решения. Основным источником формирования собственных оборотных средств предприятия является прибыль, остающаяся в его распоряжении. Целесообразно отметить, что в условиях стабильной рыночной экономики недостаток собственных оборотных средств может быть восполнен за счет внутренних и внешних источников. К потенциальным внутренним источникам оборотных средств относятся прибыль, амортизационные отчисления. Основными внешними источниками восполнения оборотных средств являются банковские кредиты, бюджетное финансирование, выпуск долговых обязательств, эмиссия акций, кредиторская задолженность. Причем восполнение оборотных средств за счет несвоевременного погашения кредиторской задолженности является исключительной мерой.

Как известно, основным источником средств для увеличения оборотного капитала выступает прибыль предприятий. Уменьшению роли прибыли в инвестиционном процессе способствует высокая налоговая нагрузка. В современных условиях налоговое бремя распределено почти по всем составляющим цены, что влияет и на нее, и на издержки производства, и на прибыль. Кроме того, получение прибыли крайне затрудняют неплатежи за реализованную продукцию, рост дебиторской задолженности, в результате чего значительная часть средств доходит до предприятия либо с большим опозданием, либо не доходит совсем. Необходимо отметить, что финансовым источником покрытия просроченной дебиторской задолженности стала просроченная креди-

торская задолженность в различных ее видах. Но в отличие от собственных оборотных средств и банковского кредита предприятий, вступающих в хозяйственный оборот в денежной форме, вовлечение средств кредиторов происходит в товарной форме.

Необходимо отметить, что в исключительных случаях в качестве источника восполнения оборотных средств может выступать амортизационный фонд, который является основным источником обновления и поддержания на необходимом уровне воспроизводственного цикла основных фондов. В условиях высокой инфляции и экономической нестабильности этот путь помогает решить задачи по стабилизации объема собственного капитала, вложенного в текущий оборот. Но такую ситуацию нельзя оценить положительно, поскольку амортизационные отчисления потеряли свое инвестиционное значение.

Потребность сельскохозяйственных предприятий в заемных средствах покрывается краткосрочным кредитом. Ссуды банка выдаются на создание сезонных запасов товарно-материальных ценностей и затрат производства в периоды, когда собственных средств сельскохозяйственных предприятий недостаточно для финансирования производственных нужд. Это позволяет обеспечить процесс производства денежными средствами на каждый момент кругооборота и экономно использовать денежные ресурсы. Без привлечения кредита большинство предприятий не может выполнить намеченные планы производства продукции.

К источникам формирования оборотных средств сельскохозяйственных предприятий следует отнести и кредиторскую задолженность. Кредиторская задолженность относится к внеплановым привлеченным источникам формирования оборотных средств. Ее наличие означает участие в обороте предприятия средств других предприятий и организаций. Часть кредиторской задолженности закономерна, так как вытекает из действующего порядка расчетов. Наряду с этим, кредиторская задолженность может возникнуть в результате нарушения платежной дисциплины.

В настоящее время в республике по отношению к сельскому хозяйству проводится льготная кредитная политика, основанная на уменьшении процентных ставок за пользование кредитом. Кредитные ресурсы Национального банка Республики Беларусь предоставляются сельскохозяйственным предприятиям по ставке рефинансирования, вдвое более низкой против процентных ставок, устанавливаемых для других заемщиков. Однако из-за ограниченного выделения централизованных кредитных ресурсов сельскохозяйственные предприятия вынуждены

получать кредитные ресурсы в коммерческих банках на общих основаниях.

В современных условиях хозяйствования создание оптимальной структуры источников формирования оборотного капитала является сложнейшей проблемой, которая еще не решена не только на практике, но и в теории. Критерием оптимальности служит рациональное сочетание собственных оборотных средств, кредитов и кредиторской задолженности, максимально удовлетворяющее интересам предприятия. К сожалению, в настоящее время наблюдается серьезная деформация в структуре источников формирования оборотного капитала. Важнейшими из этих источников должны быть собственные оборотные средства и краткосрочные заемные средства. Однако в силу нехватки собственных финансовых ресурсов и ограниченности возможностей по привлечению кредитов наблюдается огромный рост временно привлеченной в оборот и удерживаемой в нем кредиторской задолженности.

Правильное соотношение между собственными, заемными и привлеченными источниками образования оборотных средств играет важную роль в укреплении финансового состояния предприятия.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Петухович, В.А. Источники формирования оборотных средств сельскохозяйственных предприятий / В.А. Петухович // Учет, анализ и финансы в организациях АПК: состояние и пути совершенствования: материалы Междунар. научно-практической конф., посвящ. 45-летию каф. Бух. учета. Ч.2. Горки, 23-25 октября, 2003г. Горки, 2004. с. 95-97.

2. Тимошкова, С.Н. Основные причины потери внутренних источников формирования оборотного капитала / С.Н.Тимошкова // Организация производства в условиях рынка: материалы Междунар. научно-практической конф. посвящ. 75-летию каф. организации произв. в АПК. Ч.2. Горки, 7-6 июня, 2003г. Горки, 2004. с. 145-146.

УДК 336.61:631.16

ГАПОНОВА И.В.

## **АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СПК «ХОХЛОВО-АГРО»**

*Научный руководитель – БАШМАКОВА Н.М. – доцент*

ФГОУВПО «Смоленская государственная сельскохозяйственная академия»,  
Смоленск, Российская Федерация

Показатели финансовых результатов характеризуют абсолютную эффективность хозяйствования предприятия. Важнейшими среди них являются показатели прибыли. Рост прибыли создает финансовую базу для самфинансирования, расширенного воспроизводства. За счет прибыли выполняется часть обязательств перед бюджетом, банками и другими предприятиями и организациями.

Анализ формы №2 «Отчет о прибылях и убытках» показывает, что за рассматриваемый период из убыточного предприятия в 2006 году кооператив становится рентабельным, причем сумма прибыли ежегодно увеличивается. Основную прибыль предприятие получает от реализации своей продукции. В 2007 году чистая прибыль составила 806 тыс. руб., а в 2008 году увеличилась на 66,1% и составила 1339 тыс. руб. Причем 74,9% относится на прибыль от продаж продукции собственного производства. Рост объемов производства связан с увеличением выручки от реализации. В 2008 году она возросла на 51,6 % по сравнению с предыдущим годом. Себестоимость продукции также увеличилась на 58,0%, что связано с ростом затрат на производство.

Начиная с 2006 года, предприятие участвует в реализации Федеральной целевой программы «Социальное развитие села до 2012 года» и долгосрочной целевой программе «Развитие сельского хозяйства и регулирование рынков сельскохозяйственной продукции. Сырья и продовольствия Смоленской области на 2008-2012 годы». В рамках этих программ хозяйство взяло кредиты в ОАО «Россельхозбанк» на общую сумму около 8 миллионов рублей для приобретения новой техники и материалов.

Прибыль от продаж непосредственно зависит от факторов производства и сбыта продукции. Проанализируем влияние факторов на изменение прибыли предприятия в отчетном году. Для расчета влияния факторов применим способ ценных подстановок.

Прибыль от реализации однородной продукции рассчитывается по формуле:

$$П = V * \mu - \Sigma,$$



где  $P$  – прибыль от реализации продукции;  
 $V$  – объем (количество) реализованной продукции;  
 $C$  – цена реализации единицы продукции;  
 $C$  – себестоимость единицы продукции.

Эту формулу используем как факторную модель для детерминирования факторного анализа финансовых результатов.

Таблица 1. Факторы, оказывающие влияние на прибыль предприятия

Вид продукции	Количество реализованной продукции, ц.		Цена реализации ед. продукции, руб.		Себестоимость ед. продукции, руб.		Прибыль от реализации, тыс. руб.	
	2007г.	2008г.	2007г.	2008г.	2007г.	2008г.	2007г.	2008г.
Пшеница	19	14	474	714	421	500	1	3
Овес	6	9	667	556	500	556	1	0
КРС	323	487	3081	3238	4090	4349	326	541
Молоко цельное	5300	6003	733	968	487	710	1302	1547
Мясо и мясопродукция	39	19	2154	1421	4077	4368	75	56

Провели подсчеты, какое влияние на прибыль оказывают факторы как количество реализованной продукции ( $\Delta P_{(v)}$ ), цена реализации ( $\Delta P_{(c)}$ ) и ее себестоимость ( $\Delta P_{(c)}$ ). Влияние факторов рассмотрим в разрезе по видам продукции (табл.2).

Таблица 2. Результаты факторного анализа по видам продукции, руб.

Вид продукции	Общее изменение, $\Delta P$	Влияние количества реализованной продукции, $\Delta P_{(v)}$	Влияние цены реализации, $\Delta P_{(c)}$	Влияние себестоимости, $\Delta P_{(c)}$
Пшеница	1989	-265	3360	-1106
Овес	-1002	501	-999	-504
КРС	215150	-165476	76459	-126133
Молоко цельное	244974	172938	1410705	-1338669
Мясо и мясопродукция	19004	38460	-13927	-5529
ИТОГО	49815	46158	1475598	-1471941

Факторный анализ прибыли от реализации пшеницы показывает, что наибольшее влияние на величину прибыли оказал фактор цены,

который привел к дополнительному получению предприятием 3360 руб. Изменение объемов реализации и себестоимости привело к уменьшению прибыли на 265 руб. и 1106 руб. соответственно.

Влияние факторов на величину прибыли от реализации овса показывает, что наибольшее влияние на отрицательное значение прибыли оказал фактор изменения цены, который привел к убыткам на предприятии в размере 999 руб. Увеличение себестоимости также привело к уменьшению прибыли на 504 руб. Положительное влияние на величину прибыли оказало увеличение объемов реализации овса.

Анализ прибыли от реализации КРС, показывает, что отрицательное влияние на прибыль оказали фактор изменения объема реализованной продукции и изменение себестоимости. Положительное влияние на прибыль оказало изменение цены.

Анализ прибыли от реализации цельного молока показывает, что положительное влияние на значение величины прибыли оказали фактор изменения цены на продукцию. Это привело к увеличению прибыли на 1411 тыс. руб. Изменение объемов реализованного молока увеличило величину прибыли на 173 тыс. руб. В свою очередь увеличение себестоимости единицы цельного молока привело к уменьшению прибыли предприятия на 1339 тыс. руб.

Анализ прибыли от реализации мяса и мясопродукции показывает, что в целом предприятие получает убыток от этого производства. Однако наблюдается общее увеличение прибыли, которое составило около 19 тыс. руб. Фактором, оказавшим положительное влияние на значение величины прибыли, является фактор изменения объемов реализации продукции. Остальные два фактора оказали отрицательное влияние на величину прибыли.

В целом, изменение объемов реализации продукции оказывает положительное влияние на величину прибыли. Изменение цены на продукцию также в большинстве оказывает положительное влияние, что приводит к увеличению прибыли. А вот увеличение себестоимости производимой продукции наоборот оказывает отрицательное влияние на величину прибыли.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Ш е р е м е т, А. Д. Комплексный анализ хозяйственной деятельности: Учебник для вузов / А.Д. Шеремет. Изд. испр. и доп. М.: ИНФРА-М, 2009.
2. Бухгалтерские отчеты СПК «Хохлово-Агро» за 2006-2007 гг.

УДК 657.372.3

ГЕЛЬД Д.В.

### **ЭКОНОМИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТА И АККУМУЛЯЦИИ АМОРТИЗАЦИОННОГО ФОНДА**

*Научный руководитель – КОРНЕЕВА Л.Н. – ст. преподаватель  
УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,  
Горки, Республика Беларусь*

Одним из наиболее важных условий успешного развития экономики Республики Беларусь в современных условиях являются внедрение инновационных технологий, которое невозможно без обновления основных средств, модернизации или замены устаревшего оборудования. Основным источником капитальных вложений в большинстве организаций является амортизационный фонд. Однако в последнее время многие экономисты высказывают сомнения по поводу целесообразности его формирования. При этом отметим, что вопросы образования амортизационного фонда всегда вызвали практический интерес у субъектов хозяйствования.

Прежде всего, отметим, что необходимость формирования амортизационных фондов воспроизводства основных средств и нематериальных активов предусмотрена в Инструкции о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов. При этом амортизационный фонд образуется, в размере сумм амортизационных отчислений в составе полной себестоимости реализованной продукции (работ, услуг). Особо подчеркнем, что согласно Инструкции амортизационные фонды воспроизводства основных средств и нематериальных активов однозначно рассматриваются как собственные источники финансирования расходов во внеоборотные активы.

Амортизационные отчисления – это возмещение ранее произведенных расходов, связанных с приобретением основных средств. В силу этого амортизационный фонд воспроизводства основных средств, формируемый в настоящее время в соответствии действующим законодательством по нашему мнению не может, являться источником собственных средств, который должен использоваться при осуществлении вложений во внеоборотные активы. Амортизация, возмещенная в цене, является просто-напросто возмещением ранее произведенных расходов на приобретение основных средств, причем возмещением, «растянутым» во времени. Уже здесь организация проигрывает в части своих финансов – сначала оно отвлекло средства, которые возмещаются в течение периода амортизации приобретенного объекта, а уже за-

тем его льготирование по прибыли уменьшается на сумму амортизационного фонда.

Возникает логическое суждение, существует ли реальная потребность в формировании и существовании амортизационного фонда как одного из источников финансирования капитальных вложений во внеоборотные активы. В Республике Беларусь в отличие от зарубежной практики создание амортизационного фонда воспроизводства основных средств имеет широкое распространение

Более того, ссылаясь на кризис в развитии экономики, высказываются предложения по поводу исключения из себестоимости продукции амортизационных отчислений в целях снижения затрат. А из этого следует, что амортизационный фонд создавать нецелесообразно. Следует отметить, что при нормальной работе организации с получением прибыли для самофинансирования основным источником воспроизводства основных средств является нераспределенная прибыль.

Так, Постановлением Совета Министров Республики Беларусь о вопросах начисления амортизации основных средств и нематериальных активов в 2009 году № 327 от 18.03.2009 г. (далее Постановление № 327) установлено, что до 2010 года организации имеют право не начислять амортизацию по основным средствам и нематериальным активам, используемым в предпринимательской деятельности.

Мы считаем, что исключение амортизационных отчислений из себестоимости произведенной продукции не вполне логично.

Исключение амортизационных отчислений из затрат производства повлечет за собой на краткосрочную перспективу снижение себестоимости и увеличение прибыли организации. Однако данное увеличение имеет сомнительную пользу для организации, так как повысит размер уплачиваемого в бюджет налога на прибыль.

Амортизационный фонд изначально не является каким-либо источником, поскольку как уже отмечалось начисляемые и возмещаемые в цене суммы амортизационных отчислений – это суммы, предназначенные для возмещения не будущих, а ранее произведенных расходов на осуществление капитальных вложений.

Исходя из этого, мы считаем, что было бы целесообразно амортизационный фонд воспроизводства основных средств, равно как и аналогичный фонд по нематериальным активам, отменить и всецело исключить из употребления на практике.

Организации, которые в соответствии с действующим Постановлением № 327 не производят отчислений в амортизационный фонд в виде амортизации, имеют возможность временно повысить прибыль. Однако, при не начислении амортизации срок эксплуатации объектов

основных средств в течение, которого производятся отчисления в амортизационный фонд увеличивается на этот срок, т.е. на один год. Поэтому выходит, что эффект отсрочки не влияет на то, что за время не начисления происходит как физический так и моральный износ, т.е. объекты основных средств устаревают и проявляются более новые и эффективные.

Отечественные организации подвержены воздействию правил, усложняющих ведение бухгалтерского учета. Действительно ли необходим такой сложный подход, если в отношении используемых субъектом хозяйствования источников на такие цели и так все ясно – либо это источники собственных средств, а именно – нераспределенная прибыль, либо это привлеченные (заемные) источники. При этом субъект хозяйствования сам выбирает, какой источник он использует. Если это нераспределенная прибыль, то очевидно, что впоследствии он меньше средств сможет направить на выплату дивидендов и возможно именно такие действия и должны стимулироваться при определении облагаемой базы по налогу на прибыль. Более рационально было, чтоб льготировалась по налогу на прибыль вся сумма прибыли, направляемая субъектом хозяйствования на свое развитие.

Мы считаем целесообразным, если создавать амортизационный фонд по основным средствам, то временно свободные средства, в виде амортизационных отчислений предположительно поступающие в амортизационный фонд, направлять на специальный счет. Поступившие на расчетный счет организации в виде выручки целесообразно и более выгодно перечислять на депозитные счета в банке, т.е. на счет 55 «Специальные счета в банках». Это на практике позволит исключить ситуации, когда указанные средства используются не по назначению, а также получать дополнительный доход в виде процентов по депозитам

По нашему мнению, проблему целевого использования амортизационного фонда можно решить также централизованным управлением амортизационных фондов организаций, то есть консолидированные амортизационные средства нескольких организаций предлагается хранить на едином счете в банке. На этот счет организации могут перечислять денежные средства в размере сформированного амортизационного фонда. Тем самым снизится возможность нецелевого использования полученных денежных средств.

УДК 658.14

ГОЛОВКО О.А.

## **ПРЕДВАРИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ АПК**

*Научный руководитель – МАКАРЕНКО И.В. – ст. преподаватель*  
УО «Белорусский государственный технологический университет»,  
Минск, Республика Беларусь

Проведение предварительного анализа необходимо для получения определенного числа основных параметров, дающих объективную и обоснованную характеристику финансового состояния предприятия, возможной санации или банкротства. Так, большинство дел об экономической несостоятельности в 2009 году приходилось на предприятия частной формы собственности. По данным Высшего хозяйственного суда в январе-августе общее количество дел о банкротстве предприятий составило 1416. В их числе были градо-, бюджетно- и системообразующие предприятия (но по сравнению с аналогичным периодом прошлого года количество дел сократилось на 7,6%).

На развитие АПК из бюджета предполагается выделить более 7 трлн руб., в том числе 5 трлн руб. – на развитие производственного потенциала АПК. Все это повышает роль предварительного анализа в оценке производственной и коммерческой деятельности предприятий АПК и, прежде всего в наличии, размещении и использовании капитала и доходов.

Предварительный анализ финансового состояния предприятия осуществляется на основании данных формы №1 «Бухгалтерский баланс», формы №2 «Отчет о финансовых результатах и их использовании», формы №5 «Приложение к балансу предприятия». На данной стадии анализа формируется первоначальное представление о деятельности предприятия, выявляются изменения в составе его имущества и источниках средств, устанавливаются взаимосвязи между показателями форм отчетности.

Предварительная оценка выполняется в три этапа.

На *первом этапе* проводится визуальная и простейшая счетная проверка показателей бухгалтерского отчета по формальным и качественным признакам, в частности, правильность и ясность заполнения отчетных форм (наличие определенных реквизитов и др.), соответствие итогов, а также взаимная увязка показателей различных форм отчетности.

На *втором этапе* устанавливается характер изменений, произошедших в анализируемом периоде в составе средств предприятия и

источниках их формирования.

На *третьем этапе* проводятся расчет и оценка динамики ряда аналитических коэффициентов, характеризующих финансовое состояние предприятия.

Анализ изменений в составе имущества предприятия и источниках его формирования следует начать с определения соотношения отдельных статей актива и пассива баланса, их удельного веса в общем итоге баланса, а также суммы отклонений в структуре основных статей баланса по сравнению с предшествующим периодом. При этом из общей суммы изменения валюты баланса выделяют составные части, в результате чего можно сделать предварительные выводы о характере произошедших сдвигов в составе активов, источниках их формирования и их взаимной обусловленности.

Для анализа путем агрегирования однородных по своему составу элементов балансовых статей в необходимых аналитических аспектах строится уплотненный аналитический баланс-нетто, с помощью которого оценивают тенденции изменения в имущественном и финансовом положении предприятия: общее увеличение / уменьшение стоимости имущества предприятия и его отдельных составляющих; сдвиги в структуре активов предприятия и источниках их образования и др.

Далее осуществляется расчет коэффициентов, характеризующих финансовую стабильность предприятия, его платежеспособность и ликвидность. При этом результатам расчетов должна быть дана соответствующая экономическая интерпретация: оценка соотношения собственных и заемных средств предприятия с позиции его финансовой устойчивости и кредитоспособности; общее заключение относительно платежеспособности и ликвидности предприятия; характеристика наметившихся тенденций изменения ликвидности предприятия, а также факторов, их определивших.

Финансовую устойчивость предприятия по балансу принято определять исходя из соотношения собственных и заемных средств. С этой целью рассчитывается ряд финансовых коэффициентов, к числу которых относятся:

- коэффициент независимости (достаточно, если  $K_n \geq 0,5$ );
- коэффициент финансовой устойчивости ( $K_u \geq 0,7$ );
- коэффициент финансирования ( $K_f$  должен быть  $\geq 1,0$ ).

Особое внимание при оценке структуры источников имущества предприятия должно быть уделено способу их размещения в активе. В этом проявляется неразрывная связь анализа пассивной и активной частей баланса. Известно, что на предприятиях скапливается масса

неиспользуемых (или недостаточно используемых) основных и оборотных средств, завышающих общую величину имущества предприятия, вследствие чего повышается потребность предприятия в дополнительном финансировании, покрывающем отвлечение средств из оборота. Поскольку собственные средства предприятия ограничены, то источником дополнительного финансирования деятельности обычно становятся долгосрочные банковские кредиты.

Система показателей, используемых для предварительного анализа финансового состояния предприятия представлена в таблице.

**Сводная таблица показателей предварительного анализа финансового состояния предприятия**

Показатель	Характеристика
Коэффициент абсолютной ликвидности (срочности)	Показывает, какая часть текущей задолженности может быть погашена на дату составления баланса
Уточненный коэффициент ликвидности	Показывает, какая часть текущих обязательств может быть погашена не только за счет имеющихся денежных средств, но и ожидаемых поступлений
Общий коэффициент ликвидности	Позволяет установить, в какой степени текущие активы покрывают краткосрочные обязательства
Оборотный капитал	Свидетельствует о превышении текущих активов над краткосрочными обязательствами (об общей ликвидности предприятия)
Коэффициент маневренности	Показывает, какая часть собственных источников средств вложена в наиболее мобильные активы
Коэффициент независимости	Характеризует долю собственников в общей стоимости имущества
Коэффициент финансовой устойчивости	Показывает удельный вес тех источников финансирования, которые могут быть использованы длительное время
Коэффициент финансирования	Показывает, какая часть деятельности предприятия финансируется за счет собственных средств
Коэффициент инвестирования (собственных источников)	Показывает, в какой степени источники собственных средств покрывают произведенные инвестиции
Коэффициент инвестирования (собственных источников и долгосрочных кредитов)	Указывает, насколько собственные источники и долгосрочные кредиты формируют инвестиции предприятия

Таким образом, в условиях мирового финансового кризиса, когда значение финансовой устойчивости предприятий возрастает, повышается необходимость проведения предварительного анализа, который может быть дополнен результатами анализа ликвидности и результа-



тами внутреннего анализа текущих активов и краткосрочных обязательств.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Л ю б у ш и н, А.В. Анализ производственно-хозяйственной деятельности строительных организаций / А.В.Любушин. Минск: Финансы и статистика, 2006. 158 с.
2. Н о в о д в о р с к и й, В.Д. Бухгалтерская отчетность: составление и анализ / В.Д. Новодворский, Л.В. Пономарёва, О.В. Ефимова В 3-х частях. Ч.3. Минск: Бухгалтерский учет, 2004. 80 с.

УДК 631.162:637.523

ГОЛУБ Н.Г.

## **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ПЕРВИЧНОГО УЧЕТА СЫРЬЯ В КОЛБАСНОМ ПРОИЗВОДСТВЕ**

*Научный руководитель – БОРБИТ И.Н. – ассистент*

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

В современных условиях хозяйствования важной и актуальной является проблема организации первичного учета затрат и выхода продукции промышленных производств, так как на этом участке не всегда целесообразно применение типовых первичных документов.

Большой удельный вес в затратах на производство колбасных изделий занимает стоимость сырья для переработки и материалов, которые образуют основу изготавливаемой продукции.

Учёт, который ведут на перерабатывающих предприятиях, преследует важнейшую цель – обеспечить контроль за сохранностью сырья и продуктов его переработки.

Документальное оформление поступления сырья в производство, а также его отпуск, регламентирован Методическими указаниями по бухгалтерскому учету сельскохозяйственной продукции и производственных запасов для сельскохозяйственных и иных организаций, осуществляющих производство сельскохозяйственной продукции, утвержденными приказом Министерства сельского хозяйства и продовольствия Республики Беларусь от 14.08.2007г. № 363 и Постановлением Министерства сельского хозяйства и продовольствия Республики Беларусь «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 производство сельскохозяйственной продукции» от 22.10.2005г. № 69.

На основании вышеуказанных документов можно разделить первичные документы, которые используются во внутрицеховом учете, на три группы: документы на получение материальных ценностей со складов, документы на движение сырья и материалов внутри цеха, документы на списание сырья и материалов в производство.

В настоящее время для отпуска сырья со склада в колбасный цех применяют лимитно-заборную карту (форма № 201-АПК), а для перемещения сырья внутри – требование-накладную.

Однако типовые формы документов для отражения данных операций в учете не содержат реквизитов, отражающих списание сырья в переработку.

Кроме того, в колбасном производстве имеют место случаи, когда в течение одной смены не полностью используется сырье (жилованное мясо, жир-сырец, обработанные субпродукты и другое сырье), материалы (яйца, молоко, овощи, мука пшеничная, сливки, кишечная оболочка и т.п.) и тара, полученные для производства продукции. Переходящие при этом из смены в смену остатки сырья, материалов, тары следует вычестить из полученного со склада количества, а значит, и из отпуска в производство предыдущей сменой, и передать следующей смене или возвратить на склад.

В связи с этим нами разработан Акт на передачу сырья в переработку.

Организация СПК «Мир»  
 Подразделение колбасный цех  
 Склад № 1

**Акт на передачу сырья в переработку № 10**  
**« 3 » сентября 2009 г.**

Выдан Чиж Н. М.  
должность, фамилия, инициалы получателя)  
 Отпускается для переработки  
(цель использования)

Наименование сырья	Единица измерения	Получено от другой смены	Получено со склада	Отпущено в производство	Возвращено на склад	Осталось в цеху	Подпись ответственного лица
Жилованное мясо	кг	15	30	40	-	5	Чиж Н.М.
Шпиг	кг	-	15	15	-	-	Чиж Н.М.
Оболочка натуральная	м	-	10	8	2	-	Чиж Н.М.
и т. д.							
Итого	х						х

Начальник цеха \_\_\_\_\_  
(подпись)  
 Бухгалтер \_\_\_\_\_  
(подпись)

Иванов А. А.  
(инициалы, фамилия)  
Петрова О. В.  
(инициалы, фамилия)

Акт на передачу сырья на переработку содержит следующие реквизиты: «Получено от другой смены», «Получено со склада», «Отпущено в производство», «Возвращено на склад» и «Осталось в цеху». Этот документ составляется для ежедневного отпуска сырья со склада в колбасный цех начальником цеха. В нем также указывается количество полученного (переданного) сырья, материалов и тары и это подтверждается подписями начальников смен.

В данном первичном документе реквизит «Получено от другой смены» будет заполняться на основании данных графы «Осталось в цеху» предыдущего Акта на передачу сырья в переработку; данные по графе «Получено со склада» идентичны данным лимитно-заборной карты; данные по графе «Отпущено в производство» сопоставляются с данными Отчета о переработке продукции; данные о возврате неиспользованного сырья на склад должны подтверждаться требованиями-накладными.

Таким образом, применение этого документа в колбасном цеху позволит иметь четкую картину движения сырья и материалов, упорядочить их отпуск в производство и усилить контроль за их использованием.

УДК 339. 743. 4 (476)

ГОРБОНОС. П.С.

## **ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ФАКТОРОВ, ВЛИЯЮЩИХ НА ДИНАМИКУ ВАЛЮТНОГО КУРСА**

*Научный руководитель – ПЛЕШКУН А.М. – ст. преподаватель*

УО «Полоцкий государственный университет»,

Новополоцк, Республика Беларусь

Характер изменения валютного курса, его динамика по отношению к другим валютам являются важными показателями состояния национальной экономики. Сильная изменчивость валютного курса, его постоянное ослабление обычно свидетельствуют о неустойчивой или слаборазвитой экономике. Данный аспект становится особенно актуальным в период мирового финансового кризиса, когда курсы наиболее сильных валют испытывают значительные колебания. В связи с этим органы денежно-кредитного регулирования всех стран вынуждены решать сложнейшую задачу оптимизации курсовой политики. С целью совершенствования курсовой политики необходимо знать и учитывать cursoобразующие факторы, влияющие на формирование и изменение валютного курса.

Факторы, влияющие на величину валютного курса, можно разделить на структурные, которые действуют в долгосрочном периоде, и конъюнктурные, вызывающие краткосрочное колебание валютного курса. Так, к структурным факторам можно отнести следующие: состояние платёжного баланса страны, покупательная способность денежных единиц и темпы инфляции, разница процентных ставок в различных странах, международные резервные активы, валовой внешний долг, валовой внутренний продукт, государственное регулирование валютного курса, степень открытости экономики, конкурентоспособность товаров страны на мировом рынке её изменение. К конъюнктурным факторам относятся: деятельность валютных рынков, спекулятивные валютные операции, кризисы, войны, стихийные бедствия, цикличность деловой активности в стране, прогнозы.

Влияние факторов можно описать следующим образом:

1. **Темп инфляции.** Чем выше темп инфляции в стране, тем ниже курс ее валюты, если не противодействуют иные факторы. Инфляционное обесценение денег в стране вызывает снижение покупательной способности и тенденцию к падению их курса к валютам стран, где темп инфляции ниже.

2. **Состояние платёжного баланса.** Активный платёжный баланс способствует повышению курса национальной валюты, так как увели-

чивается спрос на нее со стороны иностранных должников. Пассивный платежный баланс порождает тенденцию к снижению курса национальной валюты, т.к. должники продают ее на иностранную валюту для погашения своих внешних обязательств. Размеры влияния платежного баланса на валютный курс определяются степенью открытости экономики страны. Нестабильность платежного баланса приводит к скачкообразному изменению спроса на соответствующие валюты и их предложение.

3. **Валовой внутренний продукт.** Рост ВВП означает общее хорошее состояние экономики страны, увеличение промышленного производства, приток зарубежных инвестиций в экономику, рост экспорта. Такие тенденции приводят к увеличению спроса на национальную валюту со стороны иностранцев, тем самым повышая валютный курс. Противоположные тенденции в свою очередь понижают валютный курс.

4. **Разница процентных ставок в разных странах.** Изменение процентных ставок в стране воздействует при прочих равных условиях на международное движение капиталов, прежде всего краткосрочных. Повышение процентной ставки стимулирует приток иностранных капиталов, а ее снижение поощряет отлив капиталов за границу. Также процентные ставки влияют на операции валютных рынков и рынков ссудных капиталов. При проведении операций банки принимают во внимание разницу процентных ставок на национальном и мировом рынках капиталов. Они предпочитают получать более дешевые кредиты на иностранном рынке ссудных капиталов, где ставки ниже, и размещать иностранную валюту на национальном кредитном рынке, если на нем процентные ставки ниже.

Отметим, что влияние данного фактора может быть двояким. В развитых странах высокий уровень процентных ставок будет способствовать притоку иностранных капиталов, тем самым повышая валютный курс. В развивающихся странах высокий уровень процентных ставок будет способствовать росту издержек предприятий, тем самым увеличивая инфляцию и понижая валютный курс.

5. **Золотовалютные резервы.** Чем больше у страны запас золотовалютных резервов, тем выше валютный курс. Это объясняется тем, что у страны есть максимально ликвидное и надёжное обеспечение национальной валюты, запас валюты, которым можно воспользоваться для нивелирования влияния неблагоприятных факторов.

6. **Объём внешнего долга страны.** Данный фактор оказывает обратное влияние на формирование курса национальной валюты. Стране, у которой сформировался внешний долг, для его погашения необхо-

димо покупать иностранную валюту, что повышает спрос на нее, увеличивает предложение национальной валюты и тем самым снижает курс последней.

**7. Деятельность валютных рынков и спекулятивные валютные операции.** Если курс какой-либо валюты имеет тенденцию к понижению, то фирмы и банки заблаговременно продают ее на более устойчивые валюты, что ухудшает позиции ослабленной валюты. Валютные рынки быстро реагируют на изменения в экономике и политике, на колебания курсовых соотношений. Тем самым они расширяют возможности валютной спекуляции и стихийного движения «горячих» денег.

**8. Степень доверия к валюте на национальном и мировом рынках.** Она определяется состоянием экономики и политической обстановкой в стране, а также рассмотренными выше факторами. Иногда даже ожидание публикации официальных данных о торговом и платежном балансах или результатах выборов сказывается на соотношении спроса и предложения и на курсе валюты.

**9. Государственное регулирование валютного курса.** Соотношение рыночного и государственного регулирования валютного курса влияет на его динамику. Формирование валютного курса на валютных рынках через механизм спроса и предложения валюты обычно сопровождается резкими колебаниями курсовых соотношений. На рынке складывается реальный валютный курс – показатель состояния экономики, денежного обращения, финансов, кредита и степени доверия к определенной валюте. Государственное регулирование валютного курса направлено на его повышение либо понижение исходя из валютно-экономической политики.

Таким образом, формирование валютного курса – сложный многофакторный процесс, обусловленный взаимосвязью национальной и мировой экономики и политики. Поэтому при прогнозировании валютного курса учитываются рассмотренные cursoобразующие факторы и их неоднозначное влияние на соотношение валют в зависимости от конкретной обстановки.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. А л п а т о в, Г.Е. Деньги. Кредит. Банки: Учебник/ Г.Е. Алпатов, Ю.В. Базулин и др.; Под ред. В.В. Иванова, Б.И. Соколова. М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2003. 624 с.

УДК 331.5

ГУБЕРНАТОРОВА Е.Ю.

**ПРОБЛЕМЫ ОТРАЖЕНИЯ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ  
СТОИМОСТИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ, ВНОСИМЫХ В  
КАЧЕСТВЕ ВКЛАДА В УСТАВНЫЙ ФОНД**

*Научный руководитель – ВЕГЕРА С.Г. – кандидат эк. наук, доцент*

УО «Полоцкий государственный университет»,

Новополоцк, Республика Беларусь

В условиях совершенствования рыночной экономики Республики Беларусь эффективное функционирование предприятий, обеспечение высоких темпов развития и повышение их конкурентоспособности в значительной степени определяется уровнем привлечения инвестиционного капитала, требуя повышенного контроля за рациональным и достоверным отражением инвестиций в бухгалтерском учете, в том числе и при формировании уставного фонда.

С вступлением в силу Инструкции об отражении в бухгалтерском учете хозяйственных операций с основными средствами от 29.12.2007 № 208, произошли существенные изменения в отражении в учете стоимости объектов, вносимых в качестве вклада в уставный фонд других организаций. Действующая методика предусматривает разницу между согласованной учредителями и остаточной стоимостью основного средства, относить на финансовый результат деятельности предприятия. При возврате того же объекта по стоимости выше суммы финансовых вложений сумма его дооценки также относится на финансовый результат деятельности предприятия.[1]

Рассмотрим пример: Первоначальная стоимость компьютера Р-166 ММХ 32М – 1 000 000 руб., сумма начисленной амортизации 200 000 руб. Стоимость объекта, определенная экспертным путем составила 1 100 000 руб. Данный объект основных средств передают по стоимости, определенной экспертным путем. Через некоторое время объект возвращают по стоимости 1 150 000 руб.

Внесение и возврат компьютера в уставный фонд в соответствии с действующим законодательством представлено в табл.1.

Данная методика представляется спорной, поскольку:

- во-первых, «дооценка первоначальной стоимости объектов основных средств отражается по дебету счета бухгалтерского учета 01 «Основные средства» в корреспонденции с кредитом счета бухгалтерского учета 83 «Добавочный фонд»». [2]

- во-вторых, учредители формируют уставный фонд других организаций, главным образом, с целью получения прибыли за инвестицион-



ную деятельность. Однако учредитель, внесший объект основных средств в уставный фонд, может и не получить в отчетном периоде часть прибыли, причитающуюся ему за инвестиционную деятельность. В этом случае возникает ситуация неопределенности, так как реальных денег инвестор не получил от данной операции, но вынужден уплатить налоги от суммы, отнесенной на счет 99 «Прибыли и убытки».

Таблица 1. Действующая методика отражения в учете операций по внесению основных средств в уставный фонд

№ п/п	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
1	Отражена первоначальная стоимость передаваемого объекта	01 «Выбытие основных средств»	01	1 000 000
2	Отражено списание начисленной амортизации	02	01 «Выбытие основных средств»	200 000
3	Отражена остаточная стоимость передаваемого объекта	91	01 «Выбытие основных средств»	800 000
4	Формирование долгосрочных финансовых вложений за счет основных средств по стоимости, указанной в акте оценки (экспертизы) – согласованная стоимость	58	91	1 100 000
5	Отражена разница между согласованной и остаточной стоимостью (если согласованная выше остаточной)	91	99	300 000
6	Возвращение объектов основных средств по стоимости, превышающей сумму финансовых вложений	01	58	1 100 000
7		01	91	50 000
8	Отнесение дооценки на финансовый результат	91	99	50 000

С целью совершенствования системы национального учета, предложена иная методика отражения в учете операций по внесению и возвращению объектов основных средств, внесенных в качестве вклада в уставный фонд других организаций (табл.2).

Т а б л и ц а 2. Рекомендуемая методика отражения в учете операций по вкладам в уставный фонд

№ п/п	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
1	Отражена первоначальная стоимость передаваемого объекта	01 «Выб»	01	1 000 000
2	Списание начисленной амортизации	02	01 «Выб»	200 000
3	Дооценка первоначальной стоимости основных средств	01 «Выб»	83	300 000
4	Отражена остаточная стоимость передаваемого объекта	91	01 «Выб»	1 100 000
5	Формирование долгосрочных финансовых вложений	58	91	1 100 000
6	Возвращение объектов основных средств	01	58	1 100 000
7		01	83	50 000

Эффективность рекомендуемой методики заключается в том, что сумма дооценки основного средства, как при его внесении в уставный фонд, так и при его возвращении предприятию, относится на увеличение добавочного фонда, что обеспечивает соответствие экономической сущности дооценки как объекта бухгалтерского учета, исключает ситуацию обязательной уплаты налогов без поступления доходов и не оказывает непосредственного влияния на финансовый результат, способствуя его достоверному формированию.

Таким образом, с целью исключения спорных моментов в действующей методике учета основных средств, вносимых в качестве вклада в уставный фонд, необходимо применять на практике предлагаемый вариант учета вкладов с использованием счета 83 «Добавочный фонд», что увеличит эффективность от финансовых инвестиций в уставный капитал и рационализирует систему национального учета.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Инструкция об отражении в бухгалтерском учете хозяйственных операций с основными средствами от 29.12.2007 № 208.
2. Инструкция о порядке переоценки основных средств, не завершенных строительством объектов и неустановленного оборудования от 20 ноября 2006г. № 199/139/185/34.

УДК 336.717.061:336.648

ДАНИЛЬЧИК О.А.

## **ОСОБЕННОСТИ ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ ЖИЛИЩНОЙ СФЕРЫ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

*Научный руководитель – БИЧАНИН В.В. – кандидат эк. наук, доцент  
УО «Полоцкий государственный университет»,  
Новополоцк, Республика Беларусь*

Ипотечное кредитование – один из инструментов решения проблемы финансирования жилищного строительства, который применяется во многих странах. Ипотека подразумевает под собой кредит, выдаваемый на длительный период времени (в некоторых странах до 50 лет) под небольшие проценты (от 0,5 до 5-6%).

Впервые термин «ипотека» был введен в Греции в начале 7 в. до н. э. и обеспечивал ответственность должника перед кредиторами за земельные участки. С тех пор институт ипотеки прошел эволюционный путь от фидуция, при котором кредитор мог вернуть объект залога или продать его, отказавшись от денежного требования, до пингуса, при котором заложенная собственность переходила в пользование кредитора, который мог продать её только при неуплате по задолженности. Становление классической ипотеки было обусловлено изменениями в политико-экономических условиях жизни того времени.[1]

На современном этапе существуют две модели действующих систем ипотечного кредитования: американская или расширенная открытая и немецкая или усечено открытая. Американская модель предусматривает функционирование первичного и вторичного рынков, немецкая замыкается на первичном рынке.

В развитых странах ипотечный кредит является неотъемлемым финансовым средством, которое стимулирует рост экономики. Ипотека в разных странах имеет свое место и смысл. В каждой стране действует свое специфическое законодательство в этой сфере, которое во многом зависит от особенностей правовых систем и, в частности, особенностей земельного законодательства.

Что касается Республики Беларусь, то ипотека может существенно воздействовать на экономику и в частности на финансирование жилищного строительства. Но для развития ипотеки не достаточно просто желания, необходимо создать определенную правовую базу, которая расширит возможности как кредиторов, так и кредитополучателей.

В декабре 2008 года в РБ был принят закон «Об ипотеке», который регулирует отношения при получении кредита и определяет сущность ипотеки как залога недвижимого имущества (земельных участков, ка-

питательных строений, зданий сооружений, квартир, домов и т.д.) [2]. Ипотекой могут быть обеспечены обязательства по кредитным договорам, договорам займа, купли – продажи, аренды и другим. Право передавать в ипотеку имущество может осуществлять только его собственник. Кредитор по обязательству, обеспеченному ипотекой, является залогодержателем по договору об ипотеке. Имущество, являющееся предметом ипотеки не передается залогодержателю. Имущество, которое находится в совместной собственности может быть передано в ипотеку только при наличии письменного согласия всех собственников, в тоже время участник совместной долевой собственности имеет право заложить свою долю в ипотеку без согласия других собственников. Договор об ипотеке заключается в письменной форме, в отдельных случаях нотариально удостоверяется и подлежит государственной регистрации. Права залогодержателя могут быть удостоверены закладной, которая является письменной ценной бумагой, дающей право владельцу закладной на получение исполнения по обязательству, обеспеченному ипотекой. Что же касается ипотеки земельных участков, то по договору об ипотеке могут быть заложены земельные участки только в случае обеспечения своевременного возврата банковского кредита. Земельные участки, представленные для строительства или обслуживания капитальных строений могут передаваться в ипотеку только вместе с расположенными на них капитальными строениями. Ипотека земельных участков, жилых домов, квартир, находящихся в государственной собственности не допускается.

Отдельное внимание в законе уделяется ценным бумагам, обеспеченными закладными. Они являются очень важным инструментом ипотечного кредитования, так как удостоверяют права кредитора по ипотечному обязательству.

Вообще состояние жилищной сферы в РБ положительное. Темпы роста строительства одни из самых быстрых в странах Содружества Независимых Государств. Правительство проводит ряд мер по улучшению условий выдачи банковских кредитов. Особое внимание уделяется категории граждан, которые имеют права получения кредита на льготных условиях. Многодетным семьям государство оказывает финансовую помощь в погашении задолженности по льготным кредитам. Молодым и многодетным семьям, состоящим на учете нуждающихся в улучшении жилищных условий, при рождении либо наличии несовершеннолетних детей в период погашения задолженности по кредитам, выданным им на общих основаниях на строительство (реконструкцию) или приобретение жилья, предоставляется финансовая поддержка государства в погашении задолженности по таким кредитам.

Также государство способствует улучшению жилищных условий сельских жителей. Ежегодно в сельских населенных пунктах сдается в эксплуатацию более трети общих объемов жилья. Гражданам, постоянно проживающим и работающим в сельской местности, государство также предоставляет финансовую поддержку. Той государственной помощи, которая оказывается сейчас недостаточно, чтобы удовлетворить потребности населения в жилье. Поэтому по опыту зарубежных стран в нашей республике введена ипотека.

Нужно отметить, что ипотека в нашей стране пока не популярна. Во – первых, у банков отсутствуют кредитные ресурсы на длительные периоды времени. Во-вторых, для населения очень большие процентные ставки, которые ни чем не отличаются от банковских. В-третьих, высок уровень инфляции.

Очень важной проблемой для банков, которая не нашла отражения в законе об ипотеке является возможность выселения должников из занимаемых ими помещений. Решение этой проблемы требует внесения изменения в Жилищный кодекс, однако нельзя «отправлять должников в никуда», следовательно, нужно предусмотреть финансирование резервного жилья.

Развитие ипотеки в Беларуси затрудняется недостатками средств у граждан. Эту проблему можно решить при помощи системы строительных сбережений.

Кроме этого вызывает осложнения мировой финансовый кризис, который уменьшил доверие к ипотечному кредиту. Часть банков перестали предоставлять кредиты на строительство, некоторые ужесточили условия получения.

Таким образом, ипотечное кредитование может служить решением жилищной проблемы. Нужно быть готовым к тому, что она заработает не сразу. Для этого нужно проводить дополнительное правовое регулирование и учитывать ситуацию мирового финансового рынка.

#### ЛИТЕРАТУРА

- 1.История ипотеки [Электронный ресурс] /2007. Режим доступа: <http://www.credit.ru/publication/1104/>.
2. Закон РБ от 27.12.2008 года №345-3 « ОБ ипотеке».

УДК 657.52

ДЕЛИГОДИНА К.П.

### **НОВАЯ УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА: ПЛЮСЫ И МИНУСЫ**

*Научный руководитель – ШЕВЦОВА Т.П. – кандидат эк. наук, доцент  
ФГОУ ВПО «Смоленская государственная сельскохозяйственная академия»,  
Смоленск, Российская Федерация*

Многие компании, в том числе и сельскохозяйственные организации, зачастую испытывают сложности при разработке или изменении учетной политики. Это объясняется в первую очередь тем, что нет точного и определяющего образца ее формирования, поэтому каждое предприятие базируется на своих идеях, опыте, опираясь на положение по бухгалтерскому учету, которое определяет необходимый перечень обязательных элементов этого документа.

Проблемы в написании учетной политики организации начинаются с момента ее начальной разработки, когда руководство не может согласовать с участниками ее формирования способы решения тех или иных задач. Первые преследуют одни важные и необходимые цели, другие хотят незамедлительно упростить себе работу, так как учетная политика напрямую влияет на объем учетной работы, разграничение ответственности за те или иные учетные процессы, появление новых процедур, увеличение количества создаваемых и обрабатываемых документов, то есть прямо влияет на работу всех структурных подразделений организации.

Вторая проблема состоит в сложности российского законодательства, где происходит «перетягивание одеял» между бухгалтерским и налоговым учетом. Иногда различные способы расчета налоговой базы приводят к реальной экономии денежных средств предприятия, но обычно это становится причиной искажения реальной картины финансово-хозяйственной деятельности, ограничивая тем самым использование информации, необходимой для принятия управленческих решений.

Определенные проблемы возникают при сотрудничестве организации с иностранными партнерами, то есть стремление одних и других к уменьшению затрат при проведении каких-либо операций. Но эта проблема теперь решается, потому что с 2009 года вступило в силу ПБУ 1/08, где говорится, что предприятие может опираться на принципы МСФО, что позволит, в свою очередь, уменьшить затраты на проведение трансформационных процедур.

Следующая сложность возникает у организаций, которые входят в группу (например, холдинг), так как у них возникает необходимость

достижения еще одной цели при формировании, совершенствовании учетной политики – унификации учетных процессов организаций, входящих в группу.

Министерство финансов РФ постаралось решить существующие проблемы и облегчить труд участников формирования учетной политики, утверждая новое ПБУ 01/08 «Учетная политика организации».

Основные изменения, характеризующие следующими новшествами:

1. Учетная политика организации формируется теперь не только главным бухгалтером, но и иным лицом, на которое в соответствии с законодательством РФ возложено ведение бухгалтерского учета организации.

2. При формировании учетной политики утверждается не только формы первичных учетных документов, но и регистры бухгалтерского учета.

3. Возникшее в результате реорганизации предприятие обязано принять новую учетную политику взамен старой. Также поясняется, что представительство фирмы формирует одну и единственную учетную политику и для ее филиалов, и представительств, и обособленных подразделений.

4. Теперь смена собственников не является основанием для изменения учетной политики организации.

5. Новая учетная политика может вступать в силу не только в начале отчетного года, но и в середине его, при определенных причинах, например, при смене деятельности или реорганизации предприятия.

6. При формировании учетной политики организацией выбирается тот или иной способ ведения бухгалтерского учета, по новому положению, возможно, составлять свою отчетность по Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО). При этом цели могут быть различными - от привлечения дополнительного капитала (как заемного, так и собственного) до стремления подготовиться к обязательному переходу на МСФО при составлении финансовой отчетности.

7. Теперь внося изменения в учетную политику, необходимо дополнительно оценить в денежном выражении то влияние, которое окажет это изменение на финансовое положение организации. При существенном характере такого влияния организация обязана будет скорректировать бухгалтерскую отчетность на начало года, с которого произошли изменения в учетной политике. Если в бухгалтерской отчетности приводятся данные за несколько лет, то отразить изменения необходимо и за более ранний период. Такой метод получил в новом ПБУ 1/2008 название «ретроспективный». Изменения в учетной поли-

тике применяются ретроспективно, если сумма любой итоговой корректировки, относящейся к предшествующим периодам, в достаточной степени поддается определению. Также предлагается перспективный способ, который означает, что нет необходимости в пересчете предыдущих финансовых отчетов и не надо пересчитывать суммарный эффект от изменений в учетной политике в отчете о прибылях и убытках за текущий период. Это изменение учетной политики влияет только на финансовую отчетность текущего или будущих отчетных периодов.

Важно отметить, что новый документ принципиально не изменяет действующие правила формирования, выбора или разработки учетной политики организации. Нововведения направлены в первую очередь на совершенствование нормативно-правового регулирования в сфере бухгалтерского учета и отчетности на основе сближения с Международными стандартами финансовой отчетности. Сейчас это вызовет определенную трудность адаптации национальных стандартов финансовой отчетности к МСФО. Но это новшество облегчит организациям трансформацию финансовой отчетности в МСФО, хотя на сегодняшний день для этого недостаточно опыта. Здесь сложностью возникнут и при формировании развернутых пояснений к финансовой отчетности, так как это является обязательным условием, начиная от детальной классификации отдельных статей баланса и отчета о прибылях и убытках, и заканчивая информацией описательного характера – все это приведет к большим затратам времени и огромной трудоемкости. Следствием этого может стать несвоевременное предоставление отчетности, или привлечение специалистов других организаций, то есть дополнительные затраты.

В заключение хотелось бы отметить, что вводимое в действие ПБУ 01/08 «Учетная политика организации» с одной стороны, сохраняет все ценное и положительное из старого положения, с другой – на основе опыта прошедших десяти лет дает новый импульс проводимой в нашей стране реформе бухгалтерского учета.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Приказ от 6 октября 2008г. №106н «Об утверждении положений о бухгалтерском учете».
2. Приказ от 9 декабря 1998г. №60н положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации». Текст нового положения о бухгалтерском учете «Учетная политика организации» (ПБУ1/2008) редакции ИА «Клерк.Ру», текст предоставлен материалами Михаила Филлипова, автора сайта mvf.k.



УДК 336.22:342.743

ДРОЗДОВА Т.А.

## **ЭКОНОМИЧЕСКИЕ И ПРАВОВЫЕ ПРИЧИНЫ НАЛОГОВЫХ ПРАВОНАРУШЕНИЙ**

*Научный руководитель – ЯЗКОВА Г.В. – ст. преподаватель*

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

Налоги представляют собой уникальную историческую, экономическую и правовую категорию. Следует отметить, что основным предназначением налогов является формирование доходной части государственного бюджета, и от того насколько полными будут эти поступления зависит стабильность и благополучие страны в целом.

Безусловно, проблема уклонения плательщиков от налогов остается актуальной для многих стран, и Республика Беларусь не является исключением. Связано это, прежде всего с тем, что налоги, как категория финансовых отношений, носят обязательный и безвозмездный характер. Но не все плательщики налогов хотят признавать такую обязанность, не осознавая зависимость процветания государства, стабильность в экономике и социальной политике от своевременности и полноты поступлений налогов в бюджет. В этом и есть основная причина уклонений от уплаты налогов налогоплательщиками.

Однако, анализируя налоговый «климат» Республики Беларусь, можно сделать вывод о том, что для страны характерны свои причины налоговых правонарушений.

Прежде всего, это связано с тем, что с переходом Беларуси к рыночным преобразованиям в экономике появились новые формы собственности, виды деятельности, в отношении которых поначалу сложно было определить сами объекты налогообложения. При этом налоговое законодательство постоянно менялось, причем не всегда в лучшую сторону, становясь запутаннее и сложнее. Следует отметить, что основополагающий по части налогообложения в Республике Беларусь нормативный акт «Закон о налогах и сборах, взимаемых в бюджет Республики Беларусь» подвергался изменениям и дополнениям более 10 раз. Аналогично изменялись законы и применительно к каждому конкретному налогу. Таким образом, непостоянство налогового законодательства, его неточность, недоступность для основной массы налогоплательщиков невольно подталкивает последних к неправомерным действиям. В этом и заключается правовые причины налоговых правонарушений в Республике Беларусь.

Экономические причины налоговых правонарушений порождаются высоким уровнем налоговых ставок, устанавливаемых без должного экономического обоснования. Система налогообложения в Беларуси ориентирована на выполнение преимущественно фискальной функции налогов. Высокая концентрация финансовых ресурсов в бюджете нашей страны обусловлена его социальной направленностью. Между тем международный опыт показывает, что обязательным условием успешного формирования бюджета государства является деловая активность.

Моральными причинами являются низкая правовая культура, причем не только со стороны налогоплательщиков, но и налоговых органов. Со стороны первых это проявляется в отсутствии знаний в области налогообложения, противостоянии налоговым органам. Со стороны налоговых органов – в превышении своих полномочий, непреклонном выявлении у налогоплательщика нарушений в процессе проведения налоговых проверок, в вольной трактовке нормативных актов.

Необходимо отметить, что в таких условиях обеспечить полноту и своевременность уплаты налогов всеми субъектами хозяйствования и гражданами невозможно. В связи с этим первостепенное значение приобретает создание в государстве условий, при которых совершение налоговых преступлений стало бы невыгодным как с материальной, так и с моральной точки зрения. Также в целях борьбы с налоговыми правонарушениями большое значение имеет профилактическая работа.

Нужно прежде всего упростить и сбалансировать налоговую систему. Следует устранить пробелы в законодательстве, провоцирующих совершение налоговых правонарушений. Налоговое законодательство должно быть стабильным и оставаться неизменным на протяжении ряда лет.

Немаловажное значение имеет информирование налогоплательщиков о том, в каком количестве и на какие цели идут уплаченные налоги. Разработка специальных мер воспитательного характера позволит постепенно повысить правовую и налоговую культуру граждан.

Кроме того должна проводиться постоянная работа над созданием и укреплением положительного имиджа сотрудников, улучшением материального обеспечения этих сотрудников, накоплением высококвалифицированных кадров.

Особенно нужно отметить то, что наиболее эффективным решением этой проблемы будет поощрение добросовестных налогоплательщиков, путем снижения налоговых проверок. Многие в этой области уже сделано. На протяжении последних 3-х лет налоговыми органами неуклонно проводится курс на последовательное снижение количества

проверок и их упорядочение. Достаточно сказать, что за этот период времени количество проверок сократилось приблизительно на 40%. Упор делается на добровольную уплату налогов, а также не на количество, а на качество проверок.

Все это способно стать сдерживающим фактором роста числа уклонений от уплаты налогов и сборов, что в свою очередь окажет благоприятное воздействие на экономику страны, а также способствует стабилизировать налоговую систему Республики Беларусь.

УДК 658:336.67

ДУДАН М.А.

### **УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО ДВИЖЕНИЮ СУММ КАПИТАЛИЗИРОВАННОЙ ПРИБЫЛИ**

*Научный руководитель – САПЕГО И.И. – кандидат эк. наук, доцент*  
УО «Полоцкий государственный университет»,  
Новополоцк, Республика Беларусь

Для эффективного использования прибыли предприятиям необходимо создать отлаженный механизм управления ее распределением, важным элементом которого выступает учет. Изучив нормативные документы Республики Беларусь, зарубежную практику и мнения отечественных специалистов в данной области, нами было отмечено, что действующий порядок организации бухгалтерского учета на счете 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» снижает уровень информированности учетных данных. Данный счет не предусматривает комплексный подход к учету прибыли текущего года остающейся в распоряжении предприятий, не отделяет учет прибыли подлежащей распределению согласно уставу предприятия от оставшихся нераспределенных денежных средств, что и обусловило разработку рекомендаций по проведению учета распределения прибыли и отражения прибыли к распределению на отдельном счете.

По окончании отчетного года, после определения финансового результата, производится реформация баланса. Счет 99 «Прибыли и убытки» закрывается и сальдо переносится на счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)». Согласно действующей методике на счете 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» формируется информация по направлениям использования прибыли. Однако, на наш взгляд, на данном счете следует отражать только действительно нераспределенную прибыль прошлых лет, а ее распределение отражать на другом счете. Поэтому к счету 84 необходимо открыть следующие субсчета:

84 – 1 «Нераспределенная прибыль»;

84 – 2 «Непокрытый убыток»;

84 – 3 «Прибыль к распределению».

Отразим порядок распределения прибыли на корреспондирующих счетах (табл.1):

Таблица 1. Отражение корреспондирующих операций по счету 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»

Дт	Кт	Содержание хозяйственной операции
99/6	84/1	Отражение нераспределенной прибыли
84/2	99/6	Отражение непокрытого убытка
84/1	84/3	Отражение капитализированной прибыли

Источник: собственная разработка.

Действующая методика бухгалтерского учета предусматривает отражение образования резервного капитала на счете 82 «Резервный фонд». Однако по нашему мнению название данного счета не соответствует сущности отражаемых на нем фондов и резервов. Поэтому предлагается вышеуказанный счет переименовать в счет 82 «Капитализированная прибыль», что позволит обеспечить пользователей более достоверной информацией о данной группе источников средств.

**Капитализированная прибыль** – часть нераспределенной прибыли, которая используется для финансирования развития организации, направляется в инвестиции. В тоже время капитализированная прибыль используется на увеличение собственного капитала. А рост собственного капитала за счет капитализированной прибыли свидетельствует об усилении финансовой независимости организации.

К счету 82 «Капитализированная прибыль» организации могут открываться следующие субсчета:

- 82 – 1 «Реинvestированная прибыль».
  - 82 – 2 «Инвестированная прибыль».
  - 82 – 3 «Фондообразующая прибыль».
  - 82 – 3/11 «Фонд накопления образованный»;
  - 82 – 3/12 «Фонд накопления использованный»;
  - 82 – 3/2 «Фонд потребления»;
  - 82 – 3/3 «Резервный фонд для покрытия убытков»;
  - 82 – 3/4 «Резервный фонд для обеспечения выплаты заработной платы»;
  - 82 – 3/5 «Резервный фонд для увеличения уставного фонда»;
  - 82 – 3/6 «Резервный фонд выплат по привилегированным акциям»;
  - 82 – 3/7 «Резервный фонд выплат по облигациям»;
  - 82 – 4 «Фонд руководителя предприятия»;
  - 82 – 5 «Фонд риска» (для торговых организаций);
  - 82 – 6 «Фонд выдачи ссуд, займов работникам организаций».
- Рассмотрим отражение на корреспондирующих счетах (табл.2):



Т а б л и ц а 2. Отражение некоторых корреспондирующих операций по счету 82 «Капитализированная прибыль»

Дт	Кт	Содержание хозяйственной операции
<b>Фонд накопления</b>		
84/3	82/3-11	Образование фонда накопления
82/3-11	82/3-12	Использование фонда на формирование капитальных вложений производственного назначения
82/3-12	84/2	Использование фонда на покрытие убытка организации
82/3-12	80	Направлен неиспользованный фонд накопления на увеличение уставного фонда
82/3-12	75	Начислены доходы участникам организации за счет неиспользуемого фонда накопления
<b>Фонд потребления</b>		
84/3	82/3-2	Произведены отчисления на накопление фонда потребления
82/3-2	50,70, 71,73,76	Произведены выплаты или начисления выплат работникам организации за счет средств фонда потребления
82/3-2	84/2	Направлен на покрытие убытков средствами фонда потребления
82/3-2	90	Отражается стоимость питания, предоставленная работникам со скидкой к отпускной цене
<b>Резервный фонд для обеспечения выплаты заработной платы</b>		
84/3	82/3-4	Создание резервного фонда для обеспечения выплаты заработной платы
82/3-4	70	Использование резервного фонда по назначению
<b>Резервный фонд для покрытия убытков</b>		
84/3	82/3-3	Создание резервного фонда для покрытия убытков
82/3-3	84/2	Использование резервного фонда по назначению
<b>Резервный фонд для увеличения уставного фонда</b>		
84/3	82/3-5	Создание резервного фонда для увеличения уставного фонда
82/3-3	80	Использование резервного фонда по назначению
<b>Резервный фонд выплат по привилегированным акциям, облигациям</b>		
84/3	82/3-6, 82/3-7	Создание резервного фонда
82/3-6, 82/3-7	75	Начислены дивиденды по акциям, доходно облигациям
75	68	Исчислен налог
75	50,51	Перечислены дивиденды учредителям
<b>Фонд руководителя организации</b>		
84/3	82/4	Создание фонда руководителя организации
82/4	76	Использование фонда на оказание благотворительной (спонсорской) помощи. Оплата представительских расходов, проведение конкурсов и пр.
82/4	70	Оказание материальной помощи, премирование работников
<b>Фонд риска</b>		
84/3	82/5	Создание фонда риска
82/5	94, 73/2	За счет фонда в торговле списываются недостачи
<b>Фонд выдачи ссуд, займов работникам организаций</b>		
84/3	82/6	Создание фонда выдачи ссуд, займов работникам организаций
82/6	73	Выдана работникам ссуда под средства домиков, квартир и т.д.

Источник: собственная разработка.

Таким образом, предложенные преобразования на счете 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» и 82 «Капитализированная прибыль» позволят создать учетно-информационное обеспечение процесса распределения прибыли (убытка), повысить полноту, достоверность, информативность и сопоставимость отчетных данных, оказывающих непосредственное влияние на финансовое состояние предприятия, а также позволят приблизиться к Международным стандартам финансовой отчетности.

УДК 336.717:004.738.5

ЕВТУШЕВСКИЙ П.А.

**СИСТЕМА «КЛИЕНТ-БАНК» КАК СРЕДСТВО СОКРАЩЕНИЯ  
ЗАТРАТ РАССЧЕТНО-КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ  
ПРЕДПРИЯТИЯ**

*Научный руководитель – БОГАТЫРЁВА В.В. – кандидат эк. наук, доцент  
УО «Полоцкий государственный университет»,  
Новополоцк, Республика Беларусь*

При современном уровне развития науки и техники, информатизации различных областей жизни в современном обществе, появилось множество новых технических возможностей проведения денежных расчетов без использования денег как таковых. С развитием информационных систем появляется возможность значительно расширить спектр и качество предоставляемых банками услуг

В настоящее время одним из динамично развивающихся участков работы банков являются расчеты. Причинами этого являются стабильный экономический рост в республике беларусь, укрепление хозяйственных связей между субъектами, развитие в компаниях новых современных технологий управленческого учета и бюджетного финансирования.

В то же время потребности пользователей банковских услуг в расчетном обслуживании эволюционируют вместе с технологиями управления и уже во многом превышают функциональность, предлагаемую банками в рамках традиционного продукта «расчетно-кассовое обслуживание».

Как следствие, качество расчетно-информационного обслуживания банком должно быть поднято на более высокий уровень. решением данной проблемы является использование дистанционного обслуживания.

Дистанционное банковское обслуживание – совокупность действий банка, направленных на удовлетворение потребностей клиента при помощи программно-технических средств, опосредующих совершение электронных транзакций на расстоянии.

За последние пять лет белорусский рынок электронных банковских технологий прошел заметный путь от начальной стадии компьютеризации – реализации простейших банковских операций на базе персональных компьютеров, до полноценных автоматизированных банковских систем, отвечающих самым строгим современным требованиям.



Система клиент-банк на белорусском рынке дистанционного банковского обслуживания доступна уже давно и впервые была предложена на стадии зарождения рынка.

Клиент-банк – банковская услуга по дистанционному обслуживанию клиентов, совокупность взаимосвязанных программных и технических средств, обеспечивающих взаимодействие подразделения банка с клиентом по каналам связи, при проведении безналичных расчетов и других операций посредством передачи соответствующих электронных документов и сопутствующей информации.

Для определения эффективности использования систем клиент-банка необходимо проанализировать и сравнить структуру затрат на осуществление одной стандартной транзакции традиционным способом и при помощи дистанционных услуг.

Анализ проведем на примере формирования и проведения платежного поручения.

Итак, к затратам предприятия на осуществление проведения одного банковского платежа относятся: заработная плата бухгалтера, занимающегося подготовкой платежного поручения, канцелярские расходы, заработная плата водителя/стоимость проездного билета (в зависимости от местонахождения банка и способа доставки), расходы на топливо (в случае использования служебного автотранспорта), экологический налог, заработная плата кассира/бухгалтера, передающего документы в банк, комиссионные банку за осуществление платежа.

В случае использования системы клиент-банк можно выделить следующие издержки: заработная плата бухгалтера, занимающегося подготовкой платежного поручения, комиссионные банку за осуществление платежа, абонентская плата за пользование системой.

Очевидно, что при использовании системы клиент-банк затраты предприятия сокращаются.

Следует учесть и два немаловажных фактора: во-первых – расстояние от отделения банка до клиента (с увеличением расстояния от банка до предприятия, увеличиваются и транспортные расходы), во-вторых – ежедневное количество платежных инструкций (количество платежных поручений для крупных предприятий составляет порядка 40-60 штук, соответственно количество бухгалтеров, занятых в их составлении возрастает, на небольших предприятиях с 2-3. платежными поручениями в день затраты незначительны).

Таким образом, для определения экономического эффекта от использования систем дистанционного банковского обслуживания можно определить следующую формулу:

$$\varepsilon = (tr + k + zp + kb) - (kb_2 + zp_2 + ab),$$

где  $\varepsilon$  – экономический эффект,

tr – транспортные расходы ( $tr = r/n * c * 2$ ),

r – расстояние до банка,

n – норма расхода топлива,

c – цена за 1 литр топлива,

k – канцелярские расходы,

zp – заработная плата сотрудников, участвующих в процессе формирования и доставки в банк платежных инструкций (бухгалтер/кассир/водитель),

kb – комиссионные банку,

ab – абонентская плата за пользование системой,

kb<sub>2</sub> – комиссионные банку за платеж в системе клиент-банк,

zp<sub>2</sub> – заработная плата сотрудников, участвующих в процессе формирования (бухгалтер/ит-специалист).

Таким образом, можно сделать вполне обоснованный вывод о том, что системы дистанционного банковского обслуживания могут служить не только как средство упрощения документооборота предприятия, но и как инструмент по сокращению издержек предприятия.

Осознание субъектами хозяйствования факта того, что применение современных банковских инструментов в их текущей деятельности – способ не только сокращения банковских издержек на обслуживание предприятий, но также дополнительный источник экономии финансовых ресурсов предприятия, позволит сделать сотрудничество банка и клиента более плодотворным. Использование сэкономленных средств на внедрение современных финансовых инструментов позволит предприятию оперативно управлять своими денежными средствами, что в свою очередь позволит значительно повысить эффективность осуществляемой деятельности.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Смирнов, М.А. Фактор internet в развитии систем «клиент-банк» / М.А. Смирнов // Компьютерра. № 3-4, 1999г.

2. Попов, А.Ю. Клиент-банк и документооборот / А.Ю. Попов // Банковские технологии № 9, 1997г.

УДК 631.162:657.22:631.3.004

ЖДАНКО О.В.

## **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА ЗАТРАТ ПО СОДЕРЖАНИЮ И ЭКСПЛУАТАЦИИ МАШИННО-ТРАКТОРНОГО ПАРКА**

*Научный руководитель – ПОПКОВА Н.П. – ст. преподаватель*

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

Работа машинно-тракторного парка является неотъемлемой частью производственного процесса в сельскохозяйственных организациях. С каждым годом увеличивается объем работ, выполняемых тракторами. Это требует такой организации учета работ на эксплуатацию машинно-тракторного парка, при которой можно было бы вскрывать внутренние резервы снижения себестоимости тракторных работ и повышение эффективности использования тракторов.

Согласно основных положений по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг) утвержденных постановлением Министерства экономики РБ, Министерства финансов РБ и Министерства труда и социальной защиты РБ от 30.10.2008 № 210/161/151 и Рекомендаций по учету и калькулированию себестоимости продукции сельскохозяйственных предприятий утвержденных приказом Министерства сельского хозяйства и продовольствия РБ от 17.12.1999 г. № 316 расходы на оплату труда с отчислениями на социальные нужды трактористов-машинистов, а также стоимость нефтепродуктов, использованных на работу тракторов, включают прямо в состав затрат по возделыванию сельскохозяйственных культур, на содержание отдельных видов скота, на строительство, на заготовку материалов и т.д.

Другие же затраты на содержание и эксплуатацию машинно-тракторного парка (амортизационные отчисления, затраты на ремонт, услуги вспомогательных производств, расходы по имущественному страхованию и страхованию работников от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, расходы инструментов, спецодежды и других ценностей, другие расходы) учитывают по дебету счета 24 «Расходы по содержанию и эксплуатации машин и оборудования» на субсчете 1 «Содержание и эксплуатация машинно-тракторного парка».

При таком порядке учета затрат возникает много вопросов по отнесению отдельных расходов на объекты аналитического учета.

На наш взгляд, аналитический учет расходов по содержанию и эксплуатации машинно-тракторного парка следует вести в разрезе следующих статей затрат:

1. Затраты на оплату труда с отчислением на социальное страхование.
2. Горючее и смазочные материалы.
3. Работы и услуги.
4. Амортизация.
5. Текущий ремонт основных средств.
6. Страховые платежи.
7. Общепроизводственные расходы.
8. Прочие расходы.

На статью «Затраты на оплату труда с отчислениями на социальное страхование» следует относить основную и дополнительную заработную плату (оплату труда) с отчислениями на социальное страхование трактористов-машинистов за выполненные транспортные работы (кроме отрасли растениеводства). В составе основной и дополнительной заработной платы следует учитывать надбавки трактористам-машинистам за классность, за стаж работы по специальности в данной организации, премии за экономию прямых затрат, премия за хорошее использование тракторов и экономию средств на ремонте, отчисления в резерв предстоящих расходов на оплату отпусков, оплату за выполнение государственных и общественных отпусков, оплату за выполнение государственных и общественных обязанностей и другие виды дополнительной заработной платы.

Сумма начисленной основной и дополнительной оплаты трактористов-машинистов и прицепщиков, относящиеся к сельскохозяйственным работникам, на данную статью не относят. Их списывают прямо на соответствующие объекты учета по основному производству. Затраты, сгруппированные по данной статье, учитываются на протяжении года с нарастающим итогом.

По статье «Горючее и смазочные материалы» следует учитывать, стоимость горючего и смазочных материалов, израсходованных на работу тракторов при переездах с поля на поле, с бригады в бригаду.

По статьям «Работы и услуги», «Амортизация», «Текущий ремонт основных средств», «Страховые платежи» и «Прочие расходы» учитывают затраты согласно основных положений по составу затрат включаемых в себестоимость продукции.

По статье «Общепроизводственные расходы» следует учитывать заработную плату главного инженера, бригадира тракторной бригады, учетчика и других инженерно-технических работников и служащих с отчислениями на социальное страхование, страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, премии, оплата за отпуск и выполнение государственных и общественных обязанностей и другие виды дополнительной заработной платы.

В конце года расходы учтенные по статьям работы и услуги, амортизация, расходы на текущий ремонт основных средств, страховые платежи и прочие затраты по эксплуатации машинно-тракторного парка распределяются и относятся на соответствующие культуры, группы однородных культур, виды незавершенного производства, а также на транспортные работы тракторов и другие объекты учета – пропорционально установленной базе.

Все другие статьи расходов по содержанию и эксплуатации машинно-тракторного парка (затраты на оплату труда с отчислениями на социальное страхование, горючее и смазочные материалы, общепроизводственные расходы) предлагаем распределять по потребителям услуг пропорционально стоимости израсходованного горючего.

Такой порядок аналитического учета затрат по эксплуатации машинно-тракторного парка, на наш взгляд, позволит сохранить действующий порядок исчисления себестоимости сельскохозяйственной продукции по отдельным калькуляционным статьям, установленным основными положениями по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции, позволит более обосновано относить в затраты производства суммы начисленных премий за хорошее использование тракторов и экономию прямых затрат, отпускных, общепроизводственных расходов, повысит материальную заинтересованность и производительность труда трактористов, а также оперативно обеспечивать руководство предприятия информацией для принятия эффективных управленческих решений.

УДК 345.67

ЖОЙДИК Е.И.

## **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА ТУРИСТИЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ ПО ВЪЕЗДНОМУ ТУРИЗМУ**

*Научный руководитель – ХОДИКОВА Н.А. – доцент*

УО «Полоцкий государственный университет»,

Новополоцк, Республика Беларусь

В настоящее время практически во всех странах мира туризм оказывает воздействие на различные секторы мировой экономики, это, безусловно, даёт положительный материальный результат для государства. Туризм воздействует на социально-экономическое развитие, оказывает огромное влияние на такие ключевые отрасли экономики, как транспорт и связь, строительство, сельское хозяйство, производство товаров народного потребления и другие. Таким образом, в наши дни нельзя не заметить того огромного влияния, которое оказывает индустрия туризма на мировую экономику.

Туризм – временный выезд граждан Республики Беларусь и иностранных граждан и лиц без гражданства в оздоровительных, познавательных, профессионально-деловых, спортивных, религиозных и иных целях, не противоречащих законодательству, в страну временного пребывания без занятия оплачиваемой деятельностью в ней. Въездной туризм – путешествие иностранных граждан и лиц без гражданства, за исключением постоянно проживающих в Республике Беларусь, в пределах территории Республики Беларусь [1].

В Республике Беларусь организация может оказывать услуги и туроператора и турагента. На примере рассмотрим следующую ситуацию: организация оказывает туристические услуги, в том числе рыбалку и охоту и при формировании туров включает их в стоимость путевки. Рыбохозяйственная деятельность включает в себя продажу путевок для рыбалки, а также в оприходование и продажу рыбы. Охотхозяйство может заниматься продажей путевок для охоты, а также оприходованием и продажей мяса и трофеев. Детально изучив классификатор видов экономической деятельности, мы пришли к выводу, что каждый вид подчиняется разному Министерству: охотхозяйство – сельскому хозяйству, рыбохозяйственная деятельность – Министерству сельского хозяйства и продовольствия, а туризм – Министерству спорта и туризма [2].

Рассмотрев классификаторы видов деятельности, выяснили, что каждый вид деятельности включает свои виды работ и услуг. Следует отметить, что туристические услуги бывают: оздоровительные, позна-

вательные, профессионально-деловые, религиозные и спортивные, которые включают охоту и рыбалку. Спортивно-любительское рыболовство и связанные с ним услуги входит в группу по организации отдыха и развлечений. Таким образом, одинаковые по хозяйственным действиям работы по охоте и рыбалке включаются по классификатору видов экономической деятельности в разные группы и классы.

Тогда возникает вопрос: следует ли включать в выручку от реализации туристических услуг в оплату за рыбалку и охоту, входящую в стоимость путевки? (Следует учесть, что въездной туризм льготируется налогом на добавленную стоимость (НДС), а это влияет на финансовый результат и сумму косвенных налогов) [3].

На примере по въездному туризму рассмотрели 2 варианта расчета налогов: первый вариант - когда все виды услуг включены в цену, и второй вариант - когда выручка по каждому виду деятельности отражается отдельно (таблица) [4].

**Пример расчета налогов по въездному туризму**

Стоимость туристической путёвки		1000 руб.				
Стоимость охоты		200 руб.				
Стоимость рыбалки		100 руб.				
Виды налогов	I вариант (все виды услуг включены в цену)		II вариант (выручка по каждому виду деятельности отражается отдельно)			
	Туристическая путевка	Итого (руб.)	Туризм (1000 р.)	Охота (200 р.)	Рыбалка (100 р.)	Итого: (руб.)
Налог на услуги:	Льгота	0	Льгота	Не подлежит налогообложению	Не подлежит налогообложению	0
НДС:	Льгота	0	Льгота	$(200 \cdot 18\%) / 118\% = 30,5$	$(100 \cdot 18\%) / 118\% = 15,25$	5,75
С/Х:	$1300 \cdot 1\% = 13$	13	$1000 \cdot 1\% = 10$	$(200 - 30,5) \cdot 1\% = 1,69$	$(100 - 15,25) \cdot 1\% = 0,84$	2,53
Итого:	13	<b>13</b>	10	32,19	16,09	<b>48,28</b>

ЛИТЕРАТУРА

1. Закон Республики Беларусь «О туризме» № 206-3 от 09.01.2007.
2. Постановление Комитета по стандартизации, метрологии и сертификации при Совете Министров Республики Беларусь от 28 декабря 2001 г. №52 "Общегосударственный классификатор Республики Беларусь "Виды экономической деятельности" (ОКЭД)".
3. Закон Республики Беларусь от 19 декабря 1991 года N1319-ХП «О налоге на добавленную стоимость».
4. Постановление Министерства экономики Республики Беларусь №183 12.09.2008
5. Закон Республики Беларусь от 13 ноября 2008 года №450-3 «О республиканском бюджете на 2009 год».



УДК 330.322 : 631.153

ЗАЙЦЕВА А.С.

### **ПРОБЛЕМЫ ПЛАНИРОВАНИЯ ИНВЕСТИЦИЙ**

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

Оптимизация объемов и источников инвестирования АПК в условиях рыночной трансформации, сложности, многообразия и противоречивости современных экономических преобразований, их новизны и динамики является трудноразрешимой задачей. При ограниченных инвестиционных ресурсах необходимо учесть фактическое состояние материально-технической базы, реальные возможности инвестирования в разрезе конкретных источников финансирования и осуществления корректирующих мероприятий, направленных на устранение тех технологических диспропорций, которые препятствуют наращиванию выпуска конкурентоспособной продукции.

Планирование инвестиций является стратегической и одной из наиболее сложных задач управления предприятием. При этом процессе важно учитывать все аспекты экономической деятельности компании, начиная от окружающей среды, показателей инфляции, налоговых условий, состояния и перспектив развития рынка, наличия производственных мощностей, материальных ресурсов и заканчивая стратегией финансирования проекта.

Необходимость инвестиций при реализации стратегии предприятия может быть обусловлена различными причинами, которые можно объединить в следующие группы: обновление материально-технической базы; увеличение объемов и масштабов производственно-хозяйственной деятельности; освоение новых видов деятельности; повышение качества продукции и т.д.

Планирование инвестиций относится к наиболее сложной и ответственной области принятия решений, что обусловлено следующими факторами: различными видами инвестиций и стоимостью инвестиционных проектов; множественностью альтернативных вариантов проектов; ограниченностью ресурсов; огромным риском, связанным с принятием инвестиционных решений; необходимостью скорейшего получения отдачи от инвестиций и т.п. Проблема состоит в том, что степень риска и ответственности за принятие инвестиционного решения может быть различной.

Оценка инвестиционного портфеля по критерию риска производится с учётом коэффициентов риска производится с учётом коэффициен-

тов риска и объёмов вложений в соответствующие виды инвестиций. Подбор альтернативных инвестиций, находящихся в обратной корреляционной зависимости, позволяет снизить совокупный риск портфеля. Так, если доля  $i$ -го вида инвестиций в портфеле составляет  $X_i$ , а доля инвестиций  $j$ -го вида  $X_j$ , то при ковариации величин  $I_i$  и  $I_j$ , обозначаемой  $KV_{ij}$ , дисперсия инвестиционного портфеля определяется по формуле:

$$\sigma = \sum_{i=1}^n \sum_{j=1}^m KV_{ij} X_i X_j .$$

При величине  $KV$ , не равной 0, коэффициенты корреляции  $i$ -го и  $j$ -го видов инвестиций  $KK_{ij}$  могут быть исчислены по формуле:

$$KK_{ij} = KV_{ij} / (\sigma_i \sigma_j) .$$

Определение дисперсии портфеля принимает вид:

$$\sigma = \sum_{i=1}^n \sum_{j=1}^m (\sigma_i X_i)(\sigma_j X_j) KK_{ij} .$$

При значениях  $KK_{ij}$ , приближающихся к -1, значения  $\sigma$  и вариации портфеля стремятся к 0, совокупный риск портфеля уменьшается. Это объясняется тем, что при падении доходности одного вида инвестиций доходность другого вида инвестиций растёт, компенсируя это падение.

Таким образом, совокупный риск инвестиционного портфеля в существенной мере зависит от уровня риска портфеля ценных бумаг, поскольку последний в отличие от портфеля реальных инвестиционных проектов характеризуется повышенным риском, распространяющимся не только на доход, но и на весь инвестиционный капитал. При росте количества разнообразных ценных бумаг в портфеле уровень риска портфеля ценных бумаг может быть уменьшен, причём возможно формирование наименее рискованного портфеля при определении в нём оптимальных долей ценных бумаг разного типа.

УДК 631,162:657.2

ЗИНКОВИЧ К.А.

## **МЕРОПРИЯТИЯ В СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ ПО СОКРАЩЕНИЮ НЕОПЛАЧЕННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ**

*Научный руководитель – ДАВИДОВИЧ Н.Н. – ассистент*

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

Для осуществления нормальной производственной деятельности сельскохозяйственные предприятия должны приобретать необходимые для их деятельности ценности: сырье и материалы, запасные части и другие. Именно в этот момент предприятиям необходимо вступать во взаимоотношения с покупателями их продукции, и поставщиками – для их реализации.

Расчеты между субъектами осуществляются в безналичном порядке, то есть через отделения банков. Данные расчеты могут производиться с помощью чеков, аккредитивов, платежных поручений, платежных требований, требований-поручений, пластиковых карточек.

Поступившие денежные средства являются одним из основных источников доходов предприятий. Поэтому любое предприятие заинтересовано в сокращении неоплаченных платежей. Дебиторская задолженность вызывает недостаток денежных средств, и в свою очередь это сказывается на финансовом состоянии предприятия: возникает задолженность по выплате заработной платы, отсутствие средств на покупку материалов. С целью уменьшения задолженности предприятиям необходимо совершенствовать договорные условия покупок и поставок. С этой целью можно использовать следующие варианты:

- предоплата
- частичная предоплата
- банковская гарантия

Наиболее выгодной является предоплата. Это гарантированный способ получения денег для предприятия. Но для покупателя это риск, так как товар может не соответствовать нужному качеству, количеству, нормам. И обменять такой товар будет сложнее после его оплаты. В связи с чем частичная предоплата может облегчить эту ситуацию. Заплатив лишь часть стоимости покупатель застрахован от потери всей стоимости как в случае предоплаты товара, и если он его не устраивает, то обменять его будет легче, чем после полной его оплаты. Этот

вариант выгоден и для продавца, так как часть продукции гарантированно оплачена, и риск остаться без денежных средств ниже.

Банковская гарантия является «золотой серединой». В этом случае предприятиям нет необходимости извлекать денежные средства из оборота на предоплату. Банк выступает гарантом платежа, и возмещает требуемую сумму. Однако в современных условиях банк не может принимать на себя такой риск. Так как последствия неплатежей скажутся на его финансовом состоянии в большей мере.

Кроме неплатежей предприятия могут столкнуться с ситуацией, когда объемы производства растут, а денежных средств у предприятия нет. Это вызвано несоответствием выпускаемой продукции качества, цене, спросу. В этом случае товар остается на складах и не приносит предприятию запланированную выручку. Эта проблема больше относится к промышленным предприятиям, чем к сельскохозяйственным. Для предприятий сельского хозяйства оптимальным являются контракты на поставку продукции. В этом случае предприятие уверено в том, что оно реализует свою продукцию, и она не останется невостребованной.

Внедрение системы скидок может ускорить поступление денег на счет, и увеличить число покупателей. Это касается постоянных покупателей, чьи платежи носят регулярный характер. Такие скидки могут использоваться при предоплате, уменьшая размер последней.

Интересным вариантом борьбы с неплатежами является взаимодействие предприятий, которое проявляется в переводе долга одного предприятия на другое, взаимозачет требований, создании «списка неплательщиков», последнее в свою очередь может помочь при заключении договоров на продажу (покупку) товаров. Предприятие, зная о предыдущих неплатежах покупателя, может потребовать предоплаты, или использовать другие меры для гарантирования платежа. Создание такого списка может благоприятно сказаться на платежеспособности попавших в него предприятий. Количество совершаемых ими сделок может снизиться и это повлечет за собой желание предприятий не оказаться в такой ситуации путем оплаты долгов. Доступность такого списка может быть обеспечена в сети Интернет, где предприятия смогут узнать необходимую информацию, через частный доступ.

Таким образом, проблема неплатежеспособности является одним из актуальных и дискуссионных вопросов на сегодняшний день, так как в поиске решений по сокращению количества неоплаченных платежей заинтересованы большинство предприятий сельскохозяйственного сектора.

УДК 336.777 (476)

ЗИНКОВИЧ К.А.

### **ВЕКСЕЛЬНЫЙ РЫНОК В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

*Научный руководитель – ДАВИДОВИЧ Н.Н. – ассистент*

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

Вексель является исторически первой формой ценных бумаг. С давних пор его использовали как удобное средство платежа, предоставляемое покупателям для отсрочки оплаты товара.

Но товарно-денежные отношения развивались и усложнялись, а вместе с ними функции векселя тоже претерпевали изменения, превращаясь в универсальный кредитно-расчетный инструмент. История развития векселя насчитывает века, и она подробно описана и изучена в экономической литературе. Что же представляет собой вексель сегодня?

Вексель – это долговое обязательство уплатить определенную сумму в указанный срок.

Первая попытка в организации функционирования вексельного рынка в Беларуси была предпринята государством в 1992 году. Были утверждены «Временные правила выпуска и обращения векселей в народном хозяйстве». В России такая попытка была проведена в 1988-1991 гг. Однако вексель не стал популярным инструментом хозяйствования. С этим связано несколько причин. Во-первых, дефицит денежной массы после распада СССР, спад экономики, отсутствие доверия к незнакомым бумагам. Но самое важное это использование векселей для того, чтобы избежать различных ограничений, например для взятия кредита необеспеченного собственностью.

Во-вторых, вексель, как и любой другой денежный документ, подвергался подделыванию. Вексельные суррогаты насыщали денежный оборот, снижая тем самым оборот настоящих и объем последних в обращении.

Наибольший рост вексельного обращения пришелся на 1996 год. Это было вызвано тем, что экономике необходима была поддержка, а неплатежеспособность субъектов хозяйствования нарастала.

Теоретически существует несколько путей решения проблемы неплатежей, кроме внедрения векселей. Это, прежде всего – банковский кредит. Но кредит рискован и может предоставляться под высокие проценты не приемлемые для товаропроизводителей.

В настоящее время эмитентами векселей являются банки и предприятия, а также правительство. Но основная масса это векселя бан-

ков. В январе-феврале 2008 г. объем инвестиций банков в векселя эмитированные правительством возрос на 4,4 % и составил 2,6 трлн. бел. руб.

Банки могут выпускать векселя, покупать и продавать их на вторичном рынке. Широкое распространение получили товарные векселя. Но обращение векселей охватывало не только внутренний рынок, но и внешний. Была разработана программа по совместному обращению векселей Беларусь-Россия, которая не получила широкого распространения.

На территории Беларуси обращаются и иностранные векселя, которые могут использоваться и как валютные средства в расчетах.

Следует отметить, что вексель является неотъемлемой частью денежного обращения. Его использование приводит к ускорению расчетов, и оборачиваемости оборотных средств, уменьшения потребности в кредите, а следовательно, к снижению процентной ставки. Результатом этого является сокращение эмиссии денег.

В настоящее время, когда кризис сдерживает функционирование, как государственных, так и предприятий не государственной формы собственности проблема неплатежей становится наиболее очевидна. В связи с чем возвращение векселя в платежах в ближайшем будущем может быть перспективным.

А для того, чтобы векселя использовались в хозяйственной деятельности необходимо, исполнение законов всеми субъектами.

Но как и в каких масштабах будет развиваться рынок векселей в Беларуси покажет время.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. В о й т о в а, О. Вексельное обращение в странах – участницах ЕврАзЭС / О. Войтова // Банкаўскі веснік. 2005. № 8. С.18-22.
2. К а л и м о в, Д. Многострадальный вексель / Д. Калимов // Экономическая газета. 2002. 24 сент. С.8.
3. Фондовый рынок Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Белорусская валютно-фондовая биржа. Минск, 2004. Режим доступа: <http://www.stock.bcse.by>. дата доступа: 27.10.2009.

УДК 657 421

ИЗБЕНКО О.И.

**ПОРЯДОК РАСЧЕТА КОРРЕКТИРОВОЧНОЙ ВЕЛИЧИНЫ И ЕЕ ОТРАЖЕНИЕ В УЧЕТЕ**

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

Мы склонны считать, что корректировку стоимости основных средств целесообразно проводить, корректно начисляя амортизационные отчисления. Для этого необходим расчёт корректировочного показателя (корректировочной величины) для ликвидации обесценивания остаточной стоимости объектов основных средств. Применение данного показателя на практике позволит субъекту хозяйствования корректировать остаточную стоимость актива в течение года, не используя корректировку капитала предприятия в целом.

Ниже приведён расчёт корректировочной величины в случае, если в учетной политике организации для расчета и начисления амортизации применяется линейный метод.

**Таблица 1. Расчёт корректировочной величины для создания резерва под обесценение стоимости объекта основных средств**

№ п/п	Наименование объекта	ПС, руб.	СПИ, годы	НА, руб.	КВ, %
1	2	3	4	$5=(3/4)/12$	$6=(5*100)/3$
1	Трактор	35890500	8	373859	8,3
2	Картофелесажалка	28900000	5	321111	8,3
3	Зерноуборочный комбайн	43600500	6	605562	8,3
4	Культиватор	38452100	10	320434	8,3
5	Картофелеуборочный комбайн	30650000	9	283796	8,3
6	Сеялка	27360200	8,5	268237	8,3

В основу расчёта корректировочной величины положено производство месячной нормы амортизационных отчислений при линейном методе начисления на нормативный срок полезного использования объекта. В табл.1 приведены расчёты только по 6 объектам и корректировочная величина во всех случаях равна 8,3%, т.е. процент корректировочной величины рассчитывается как удельный вес искомого показателя в покупной стоимости объекта (в приведенном примере – единицы сельскохозяйственной техники).

Т а б л и ц а 2. **Расчёт ежемесячных отчислений в фонд под обесценение стоимости объектов**

№ п/п	Наименование объекта	Резерв, руб.	% ежемесячных отчислений	Сумма ежемесячных отчислений, руб.
1	2	3	4=8,3%/12	5=3/12
1	Трактор	2990875	0,7	249239
2	Картофелесажалка	2408333	0,7	200694
3	Зерноуборочный комбайн	3633375	0,7	302781
4	Культиватор	3204341	0,7	267028
5	Картофелеуборочный комбайн	2554166	0,7	212847
6	Сеялка	2280016	0,7	190001

Т а б л и ц а 3. **Расчёт общей суммы отчислений**

№ п/п	Наименование объекта	Сумма отчислений руб.	НА, руб.	Итого к оплате за мес., руб.	Общая сумма на восстановление объекта, руб.
1	2	3	4	5=3+4	6
1	Трактор	249239	605562	623098	36139739
2	Картофелесажалка	200694	283796	521805	29100694
3	Зерноуборочный комбайн	302781	350837	908343	43903281
4	Культиватор	267028	373859	587462	38719128
5	Картофелеуборочный комбайн	212847	321111	496643	30862847
6	Сеялка	190001	320434	458238	27550201

ПС – покупная стоимость объекта

СПИ – срок полезного использования

НА – норма амортизации

КВ – корректировочная величина

Следует отметить, что корректировочный показатель для создания резерва под обесценение остаточной стоимости является величиной постоянной. Порядок отчислений в подобный фонд может производиться параллельно амортизационным отчислениям, т.е. относиться на увеличение себестоимости продукции в первый год, следующий за годом ввода в эксплуатацию объекта, и составит 0,7% в месяц от предполагаемого размера фонда.

Таким образом, в течение 1 календарного года будет сформирован резерв под возможное обесценение стоимости приобретенной сельскохозяйственной техники.



Мы предлагаем размер корректировочной величины на счетах бухгалтерского учета в организации относить на увеличение добавочного фонда: Дт 01 «Основные средства» Кт 83 «Добавочный фонд».

Документальное отражение расчета корректировочной величины целесообразно будет отражать в Карточке расчёта корректировочной величины для создания резерва под обесценение стоимости объекта основных средств:

**Карточка расчёта корректировочной величины для создания резерва под обесценение стоимости объекта основных средств**

№ п.п.	Наименование объекта	Стоимость приобретения	СПИ, годы	НА, руб.	КВ, руб.	Резерв, руб.	ИТОГО

В заключение отметим, что вопросы достоверной оценки имущества сегодня становятся особенно важными в связи с обострением инфляционных процессов. Ведь применение предприятиями переоценки в большинстве случаев приводит к необоснованному увеличению стоимости объектов основных средств и, как следствие, росту издержек. И есть ли необходимость применения данного механизма вообще, с учётом того, что не все предприятия проводят переоценку своих основных фондов?

УДК 657 421

ИЗБЕНКО О.И.

### **КОРРЕКТИРОВОЧНАЯ ВЕЛИЧИНА – АЛЬТЕРНАТИВНЫЙ СПОСОБ ПЕРЕОЦЕНКИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ**

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

Проблеме реальной оценки стоимости основных средств, принадлежащих предприятиям, в особенности высокотехнологичным, сегодня следует уделить особое внимание. Ежеквартально руководство организаций сталкивается с проблемой отражения в финансовой отчетности реальной остаточной стоимости объектов основных средств, так как на остаточную стоимость данных активов, подверженных моральному износу, влияет множество рыночных факторов. Единственным выходом является корректировка нереальной остаточной стоимости, используя механизм переоценки, позволяющий 1 раз в год уточнить остаточную стоимость объекта. Существенный недостаток данного способа – невозможность его применения в течение года. Поэтому возникает необходимость в создании механизма, способного осуществлять реальную переоценку остаточной стоимости с учётом стратегии развития предприятия.

Так, в результате переоценки по состоянию на 1.01.2009 г. остаточная стоимость ОС организаций республики увеличилась на 10%. В разрезе видов ОС больше всего в результате переоценки изменилась стоимость передаточных устройств (на 16,8%). За ними следуют сооружения (13%), инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь (11,6), здания (10,5%). Стоимость активных видов ОС (машин, оборудования и транспортных средств) изменилась на 6,2%, других видов – на 3,7%. В случае применения только индексного метода переоценки стоимость основных средств возросла на 18,9%.

Однако, в результате ежегодной переоценки основных средств, происходит искажение реальной стоимости активов организаций и создаётся иллюзия улучшения их финансового состояния. Одна из существенных проблем развития экономики Беларуси – старение основного капитала. Достаточно отметить, что на 1.01.2009 г. удельный вес накопленной амортизации в первоначальной стоимости активной части основных средств (машины, оборудование и транспортные средства) составил 65,2%, при этом суммы амортизационных отчислений, включаемые в себестоимость, напрямую зависят от результатов переоценки основных средств, которая, в свою очередь, призвана опреде-

лять реальную стоимость этих активов. Причиной этому служит то, что стоимость объектов основных средств, морально и физически устаревших, вплотную приближается или превышает стоимость новых, более совершенных.

Получается, что результат переоценки в основном увеличивает размер чистых активов (за счет увеличения стоимости основных средств) - это дает «улучшенные» показатели рентабельности, оборачиваемости, деловой активности. Таким образом, организация располагает такими объектами основных средств, стоимость которых, в принципе, уже неликвидна и как результат – непривлекательна для инвесторов. Здесь следует отметить, что сельское хозяйство с его сезонностью производства, медленным оборотом капитала и низкой инвестиционной привлекательностью не может эффективно функционировать ввиду своей убыточности без дополнительных инвестиционных вложений.

В 2009 г. в целях повышения конкурентоспособности товаров, продукции, работ и услуг, а так же в качестве временной меры в условиях финансового кризиса, предусмотрено добровольное проведение организациями переоценки (Указ Президента РФ от 27.02.2009 г. № 116 «О некоторых вопросах переоценки основных средств, не завершенных строительством объектов и неустановленного оборудования» (далее Указ № 116)). Также, Указом № 622 было установлено, что организации вправе не производить изменение стоимости на 1 января 2009 г. числящихся в их бухгалтерском учёте основных средств, не завершенных строительством объектов и неустановленного оборудования. В случае проведения переоценки организациями до вступления в силу настоящего Указа скорректировать данные бухгалтерского и налогового учёта, исключив результаты этой переоценки.

В случае непроведения переоценки, размер амортизационных отчислений, включаемых в состав затрат по производству и реализации продукции, товаров (работ, услуг), напрямую зависящих от стоимости основных средств, будет снижен на 10%. И, следовательно, будет снижена себестоимость, что создаст дополнительные условия для ускорения реализации запасов готовой продукции, повышения конкурентоспособности продукции отечественных товаропроизводителей по ценовому фактору.

Но, если руководство отказывается применять переоценку, следует помнить, что применение этого механизма в дальнейшем не имеет смысла, так как полностью теряется экономически-полезный эффект от его проведения.

Мы склонны считать, что корректировку стоимости основных

средств целесообразно проводить, корректно начисляя амортизационные отчисления. Для этого необходим расчёт корректировочного показателя (корректировочной величины) для ликвидации обесценивания остаточной стоимости объектов основных средств. Применение данного показателя на практике позволит субъекту хозяйствования корректировать остаточную стоимость актива в течение года, не используя корректировку капитала предприятия в целом.

УДК 657.1

КАЗИМИРОВА А.Г.

**ОПРЕДЕЛЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СУЩНОСТИ  
ПОКАЗАТЕЛЯ «ВАЛОВАЯ ПРИБЫЛЬ» КАК ОБЪЕКТА  
БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА**

*Научный руководитель – МАЛЕЙ Е.Б. – кандидат эк.наук*

УО «Полоцкий государственный университет»,

Новополоцк, Республика Беларусь

В условиях унификации бухгалтерского учета отечественных организаций с Международными стандартами финансовой отчетности главной задачей является создание «прозрачной» для иностранных инвесторов бухгалтерской отчетности. Все формы бухгалтерской отчетности заполняются на основании показателей о результатах хозяйственной деятельности организаций. Таким образом, неверное толкование какой-либо экономической категории приводит к искажению данных бухгалтерской отчетности, отсутствию сопоставимости, а также снижению доверия со стороны потенциальных инвесторов. Достижение единого подхода к трактовке, а также методам расчета показателей – залог успешного перехода на МСФО, а также увеличения финансирования со стороны иностранных инвесторов. В связи с этим видится целесообразным изучение экономической сущности показателя «валовая прибыль» как объекта бухгалтерского учета.

С 2008 г. сначала в налоговом, а затем в бухгалтерском учете организаций Республики Беларусь появилось новое понятие «валовая прибыль». Так с 01.01.2008 г. в отчете о прибылях и убытках введен показатель «валовая прибыль» (стр. 040 отчета о прибылях и убытках). При этом Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 14 февраля 2008 г. № 19 валовая прибыль определяется как «разница между выручкой (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей) и себестоимостью проданных товаров, продукции, работ, услуг» [1].

В свою очередь в налоговом законодательстве согласно Закону «О налогах на доходы и прибыль» от 26.12.2007 г. № 302-3 и Налоговому кодексу, облагаемая налогом прибыль получила название валовой прибыли, под которой понимается «...сумма прибыли от реализации товаров (работ, услуг), иных ценностей (включая основные средства), ценных бумаг, имущественных прав и доходов от внереализационных операций, уменьшенных на сумму расходов по этим операциям» [2].

Помимо этого, в статистике также используется понятие «валовая прибыль», под которой в свою очередь понимается часть добавленной стоимости, остающаяся у производителей после вычета расходов, связанных с оплатой труда работников и уплатой налогов на производство и импорт [3]. Предложенное Государственным национальным комитетом по статистике определение валовой прибыли отражает еще одну, отличную от вышеназванных, официальную точку зрения в понимании экономической сущности исследуемого понятия.

В настоящее время в экономической литературе наряду с понятием «валовая прибыль» используется большое количество схожих терминов: «маржинальный доход», «маржа покрытия», «сумма покрытия», «валовая маржа». На основании проведенного исследования мнений различных авторов к определению указанных категорий, было выявлено, что среди экономистов отсутствует единство мнений в определении их сущности. При этом можно выделить два основных подхода к трактовке понятия «валовая прибыль»:

**Первый:** валовая прибыль – это сумма прибылей предприятий до вычетов и отчислений (авторы Ильин С.С., Васильева Т.И., Кураков Л.П., Кураков В.Л и др.);

**Второй:** валовая прибыль – это разность между выручкой (нетто) и расходами ( авторы Морозова О.А., Шайков Л., Ходанович Г.В., Савицкая Г.В., Качалин В.В., Шестакова А.В., Тоффлер Б.Э., Имбер Дж., Антони Р.Н., Хонгрэн Ч., Фостер Дж.).

Авторов, которые придерживаются второго подхода, так же можно разделить на три группы согласно составу расходов, участвующих в расчете валовой прибыли.

Первая группа авторов в качестве таких расходов называет **переменные затраты** (Морозова О.А., Шайков Л., Ходанович Г.В., Савицкая Г.В. и др.); вторая – **прямые расходы** (Качалин В.В., Шестакова А.В., Тоффлер Б.Э., Имбер Дж. и др.). Третья группа авторов предполагает, что из выручки необходимо вычитать **себестоимость реализованной продукции** (Антони Р.Н., Хонгрэн Ч., Фостер Дж. и др.), при этом ими не указывается подход, положенный в основу расчета себестоимости. Этот вопрос решен только в МСФО, где, исходя из структуры отчета о прибылях и убытках, очевидно, что под понятием «себестоимость» понимается непосредственно усеченная себестоимость, т.е. рассчитанная на основе переменных расходов.

Среди исследованной совокупности мнений 12,9% экономистов придерживаются той точки зрения, что валовая прибыль – это совокупность прибылей предприятия до вычетов и отчислений; 38,7% считают, что валовая прибыль представляется как разность между выруч-

кой предприятия и переменными затратами; 6,5% определяют валовую прибыль как разность между выручкой и прямыми издержками производства и 22,6% экономистов считают, что валовая прибыль – это выручка минус себестоимость реализованной продукции, товаров, работ, услуг. Также следует отметить, что 19,4% изученной совокупности мнений – это экономисты, имеющие свое индивидуальное определение изучаемого понятия, которое не разделено кем-либо еще (Райзберг Б.А., Лазовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. и др.).

Опираясь на все вышесказанное, нами предлагается следующие определение валовой прибыли как объекта бухгалтерского учета:

**Валовая прибыль – это разность между выручкой от реализации продукции, товаров, работ, услуг (за минусом косвенных налогов) и переменными расходами на их изготовление.**

При этом применение термина «валовая прибыль» в налоговом учете в том же контексте, что и в настоящее время, является неприемлемым. В связи с этим предлагаем заменить в Налоговом кодексе РБ и подзаконных ему актах указанный термин непосредственно перечнем видов прибыли: от реализации продукции (работ, услуг), иных ценностей (включая основные средства), ценных бумаг, имущественных прав и доходов от внереализационных операций, уменьшенных на сумму расходов по этим операциям, представляющих собой в совокупности налоговую базу для исчисления налога на прибыль.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 14 февраля 2008 г. № 19 Об утверждении форм бухгалтерской отчетности, Инструкции о порядке составления и представления бухгалтерской отчетности и признании утратившими силу некоторых нормативных правовых актов Министерства финансов Республики Беларусь.
2. П о д о б е д, Т. Объект налогообложения / Т. Подобед // *Налоги и бухгалтерский учет*. 2008. № 3. С. 15.
3. М е д в е д е в а, И.В. Статистический сборник «Национальные счета Республики Беларусь» / И.В. Медведева. Мн.: Минстат Республики Беларусь, 2005. 156 с.

УДК 336.221

КОРЕЙША Е.Б.

**УПРОЩЕННАЯ СИСТЕМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ: АНАЛИЗ  
ВЛИЯНИЯ НА ФАКТОРЫ ЭКОНОМИЧЕСКОГО РОСТА  
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СУБЪЕКТОВ ЭКОНОМИКИ**

*Научный руководитель – БОГАТЫРЁВА В.В. – кандидат эк. наук, доцент*

УО «Полоцкий государственный университет»,

Новополоцк, Республика Беларусь

Налоговая система Республики Беларусь разрабатывалась с учетом отечественного опыта 20-х годов XX в. и практики тех стран, где налогообложение прошло многовековой процесс развития. Базирующаяся на требованиях рыночной экономики налоговая система призвана: обеспечивать более полную и своевременную мобилизацию доходов в бюджет, но в тоже время стимулировать субъектов хозяйствования получать максимальный финансовый результат и не уклоняться от уплаты налогов [1].

Одним из наиболее эффективных инструментов налоговой политики, позволяющий субъектам хозяйствования снизить налоговую нагрузку, является упрощенная система налогообложения (далее УСН).

Усовершенствованный порядок применения упрощенной системы налогообложения был введен с 1 июля 2007 года в соответствии с Указом Президента от 9 марта 2007 года №119.

В целях создания благоприятных условий для осуществления предпринимательской деятельности был создан Указ №1 от 3 января 2009 г. «О внесении изменений и дополнений в Указ Президента Республики Беларусь от 9 марта 2007 г. №119».

При решении вопроса о целесообразности перехода на УСН следует руководствоваться соображениями налоговой выгоды. Такой переход целесообразен, если налоговая нагрузка на организацию снижается. При сравнении данного показателя для организаций торговли г. Новополоцка, можно сделать вывод, что указанные субъекты экономики могут значительно понизить налоговую нагрузку, применяя УСН со ставкой налога 15% от валового дохода.

Имеет значение выяснить, насколько субъекты хозяйствования смогли воспользоваться льготой государства и повысить эффективность своей деятельности за счет высвободившихся ресурсов.

Для этого следует провести анализ влияния УСН на следующие показатели экономической деятельности некоторых субъектов хозяйствования торговли (табл.1) в разрезе 2008 и 2009 годов, при применении которых возможно рассчитать налоговую нагрузку на организа-



ции, а также другие показатели эффективности экономической деятельности данных субъектов.

**Т а б л и ц а 1. Показатели экономической деятельности торговых организаций г. Новополюцка за первое полугодие 2008-2009 гг.**

№	Товарооборот, млн. руб.		Валовой доход, млн. руб.		Подходный налог, млн. руб.		Средняя численность работников, чел.	
	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009
1	118,2	463,6	26,5	104,5	0,6	1,4	3	3
2	533,6	69,9	123,1	26,7	0,7	0,6	5	1
3	181,1	220,1	54,0	40,9	1,4	1,1	5	4
4	77	37,6	32,3	30,4	0,4	0,2	3	4
5	160,8	227,0	41,1	56,1	3,1	5,1	5	4
6	233,0	181,2	71,4	46,0	0,5	0,1	5	4
7	222,4	318,8	45,1	48,8	0,6	2,9	5	5
8	61,6	69,0	13,4	12,2	0,1	0,8	3	2
9	44,4	143,7	16,9	49,1	0,4	0,4	4	4
10	196,1	177,4	20,8	19,9	0,8	0,6	4	5

Источник: [Инспекция МНС РБ г. Новополюцка]

Рассчитанные показатели сведем в следующую таблицу:

**Т а б л и ц а 2. Показатели эффективности экономической деятельности субъектов хозяйствования торговли г. Новополюцка**

№	Налоговая нагрузка, %		Темп прироста товарооборота, %	Темп прироста заработной платы, %	Темп прироста отчислений в ФСЗН, %
	2008	2009			
1	4,5	3,4	2,9	1,4	1,3
2	4,6	5,7	-0,9	3,2	3
3	6	2,8	0,2	0,26	0,2
4	8	5,3	-0,5	1,13	0,89
5	5	3,7	0,4	0,76	0,75
6	6	3,8	-0,2	0,75	0,58
7	4	2,3	0,4	3,8	3,5
8	4,4	2,6	0,12	12,3	12,5
9	7,7	5,1	2,24	1,1	1
10	2	1,7	-0,1	0,14	0,08

Источник: [Собственная разработка]

Проанализировав структуру и динамику основных экономических показателей деятельности хозяйствующих субъектов, можно сделать следующие выводы:

1. Существенно снижен уровень налоговой нагрузки субъектов хозяйствования, занимающихся розничной торговлей или оказывающих услуги общественного питания.

2. Значительно возросла средняя заработная плата одного работника. Однако возможно предположить, что столь значительный рост заработной платы не связан с понижением ставки налога при УСН. Следует рассмотреть влияние на рост величины заработной платы и других факторов, таких как:

- отмена прогрессивной шкалы подоходного налогообложения и установление единой (линейной) ставки 12%;

- увеличение уровня бюджета прожиточного минимума и др.

3. Увеличение заработной платы повлекло рост суммы отчислений в ФСЗН. Это положительно повлияло на формирование ФСЗН, так как даже при снижении ставки налога с 35% до 34%, сумма поступивших денежных средств не уменьшилась, а напротив, существенно возросла. Следует отметить, что ФСЗН является гарантом социальной защищенности граждан, т.к. аккумулирует средства, предназначенные впоследствии на выплаты пенсий, пособий по временной нетрудоспособности и других социальных пособий.

4. Не наблюдается значительного прироста товарооборота и валового дохода субъектов хозяйствования, хотя снижение налоговой нагрузки могло позволить наращивание объемов реализации продукции или оказания услуг общественного питания, за счет высвободившихся от налогового бремени денежных средств.

Это свидетельствует о том, что хозяйствующие субъекты торгового сектора экономики не смогли эффективно реализовать полученное преимущество в виде понижения ставки налога при УСН до 15%. Не произошло и расширение деятельности, о чем свидетельствует снижение средней численности работников организаций и переход некоторых субъектов хозяйствования на применение УСН по ставке 8% без уплаты НДС из-за смены вида деятельности.

Таким образом, можно сказать, что государство проводит постепенную либерализацию экономики. Однако в условиях финансового кризиса субъекты хозяйствования не смогли в полной мере воспользоваться всеми преимуществами, предоставленными законодательством. Вследствие этого, значительное снижение ставки налога при УСН, и как следствие – налоговой нагрузки, не повлекло значительного увеличения самого главного показателя эффективности экономической деятельности предприятия – валовой выручки. Поэтому, стоит задуматься о рациональности применения таких низки ставок при УСН в сложившихся условиях.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. За я ц, Н.Е. Теория налогов: Учебник / Н.Е. Заяц. Мн.: БГЭУ, 2002. 220 с

УДК 368 (100)

КОТИКОВА О.А.

## **ПУТИ МЕЖДУНАРОДНОГО СОТРУДНИЧЕСТВА В ОБЛАСТИ СТРАХОВАНИЯ**

*Научный руководитель – КЛИППЕРТ Е.Н. – кандидат эк. наук, доцент*

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

В настоящее время страхование применяется как один из важнейших инструментов, обеспечивающих общую экономическую безопасность и стабильность, развитие предпринимательства, эффективную защиту от многочисленных природных, техногенных и иных рисков, реализацию социальной политики. Содержание страхования заключается в компенсации страховщиком ущерба при наступлении неблагоприятных событий.

Немаловажную роль в обеспечении финансовой устойчивости белорусских страховщиков играет наличие сбалансированного страхового портфеля, который совмещал бы в себе страховые риски, охватывающие разные территории, в том числе и иностранных государств. Поэтому развитие международного страхового сотрудничества является одним из приоритетных направлений укрепления страхового рынка.

Сотрудничество в области страхования предполагает, прежде всего, следующие направления: передачу рисков в перестрахование за рубеж и принятие рисков из-за рубежа; привлечение инвестиционных ресурсов в уставные фонды белорусских страховщиков.

Относительно первого направления необходимо отметить, что согласно Указу Президента Республики Беларусь от 25.08.2006 г. № 530 «О страховой деятельности» белорусские страховщики обязаны перестраховывать свои риски только у государственного перестраховщика, создаваемого Советом Министров Республики Беларусь. Данной организацией в настоящее время является Республиканское унитарное предприятие «Белорусская национальная перестраховочная организация» («Belarus Re») (далее – БНПО), которая создана решением Правительства Республики Беларусь 4 ноября 2006г. Данная страховая компания осуществляет контроль за заключением страховыми организациями республики всех договоров страхования. При этом передача иностранным страховщикам (перестраховщикам) обязательств, принятых страховыми организациями по договорам страхования, допускается только при отказе от принятия этих рисков БНПО. Таким образом, возможности международного сотрудничества в части передачи рисков в перестрахование у белорусских страховщиков ограничены. Ре-

шение о возможности передачи рисков в перестрахование принимается, согласно законодательству, исключительно БНПО. На наш взгляд, для выработки финансовой стратегии БНПО в части передачи страховых рисков в перестрахование было бы целесообразно законодательно установить критерии отбора иностранных перестраховщиков. Ими могли бы стать международные рейтинги ведущих агентств, анализ публикуемых балансов иностранных перестраховочных и страховых компаний, перестраховочных брокеров, история их деятельности и деловая репутация на международном рынке.

Прием рисков в перестрахование возможен только при наличии хорошей деловой репутации на международном страховом рынке. Поэтому белорусские страховщики стремятся к получению международных рейтингов. Так, в сентябре 2007 года государственная страховая организация «Белэксимгарант» получила международный рейтинг финансовой устойчивости «В» в международном рейтинговом агентстве Fitch Ratings. В марте 2008 года страховая организация ОАСО «Би энд Би иншуренс Ко» получила кредитный рейтинг «В+» и рейтинг финансовой устойчивости «С++» в одном из самых авторитетных рейтинговых агентств в сфере страхования - А.М. Best Co.

Наличие у страховой организации рейтинга является положительным моментом ее признания на международном страховом и перестраховочном рынках и дает возможность активизировать участие в различных международных перестраховочных программах. Это, в свою очередь, позволит привлечь из-за рубежа в экономику нашей республики значительные денежные средства. Кроме того, немаловажным аспектом является укрепление сотрудничества с иностранным страховым рынком и обмен накопленным опытом в сфере страхования и перестрахования.

Вторым, не менее важным направлением сотрудничества, является привлечение иностранных инвестиций в уставные фонды белорусских страховщиков. В настоящее время государство проводит активную политику по либерализации законодательства в области страхования. Цель ее – накопление отечественными страховыми компаниями собственных средств и создание благоприятных условий для привлечения в отрасль иностранных инвесторов.

Весной 2008 года зарегистрирована первая в Беларуси иностранная страховая компания - «Генерали». А уже к 1 июля 2008 г. из 16 частных страховых компаний, действующих на рынке, 11 имели в своем составе иностранных акционеров.

Приход западных страховых компаний на наш рынок можно объяснить еще и тем, что многие страховые программы в развитых стра-

нах почти исчерпали свои запасы, а белорусский рынок страхования находится на стадии развития.

Для вступления Беларуси во Всемирную торговую организацию согласно генеральному соглашению необходимо решить вопрос реализации основного принципа ВТО – свободное движение капитала, товаров, рабочей силы и услуг, – то есть принятия определенных стандартов. Поэтому во избежание негативных последствий на первом этапе вступления в ВТО целесообразен запрет на прямые международные страховые операции, то есть на долгосрочное страхование жизни, так как этот вид – самый выгодный и перспективный в мире.

Но вместе с тем приход иностранных инвесторов в республику сдерживает ряд факторов: во-первых, отсутствие равных условий для страховых организаций, во-вторых, несоответствие белорусского страхового рынка Международным стандартам отчетности (МФСО). Следовательно, без работы по мировым стандартам финансовой отчетности нельзя рассчитывать на полноправное участие в глобальном экономическом пространстве. А это важнейшее условие функционирования рыночной экономики.

Успешная реализация перечисленных направлений международно-го страхового сотрудничества, на наш взгляд, позволит повысить уровень надежности и конкурентоспособности национального страхового рынка, что, в свою очередь, будет способствовать привлечению из-за рубежа денежных средств в экономику республики.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. В е р е з у б о в а, Т. Ухабы на пути международного сотрудничества / Т. Вереzubова // Финансы, учет и аудит. 2009. № 7. С. 39-42.
2. М и с ю р о в, С. Нашей компании удалось создать позитивный имидж в Беларуси и на международном уровне / С. Мисюров // Финансы, учет и аудит. 2009. № 2. С. 36-38.
3. М у р и н а, Н.Н. Проблемы развития страхового рынка Республики Беларусь / Н.Н. Мурина // Организация производства в условиях рынка: материалы науч.-практ. конф., посвящ. 75-летию кафедры организации производства в АПК, Горки, 6-7 июня 2003 г.: в 2 ч. / Белорусская государственная сельскохозяйственная академия; редкол.: Т.Л. Хроменкова [и др.]. Горки, 2004. Ч. 2. С.104-106.
4. О страховой деятельности: Указ Президента Респ. Беларусь, 25 авг. 2006г., № 530: с изм. и доп.: текст по состоянию на 16 апр. 2009 г. // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. 2009. № 96. 1/10632.

УДК 368 (476)

КОТИКОВА О.А.

### **СТРАХОВОЙ РЫНОК РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

*Научный руководитель – КЛИШПЕРТ Е.Н. – кандидат эк.наук, доцент*

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

Уровень развития страхового рынка свидетельствует о степени развития экономики страны. В развитых странах страхование занимает достаточно большую долю в ВВП и именно через посредничество страхового рынка происходит значительная часть инвестиций в экономику. Страховой рынок Беларуси характеризуется высокой степенью концентрации, отсутствием необходимой конкуренции, доминированием государственной формы собственности, преференциями в отношении страховых организаций, контролируемых государством.

В 2008 г. в Беларуси осуществляли деятельность 24 страховые организации, из них 4 – государственные (РУП «Белгосстрах», РУП «Белэксимгарант», РДУСП «Стравита», ГП «Белорусская национальная перестраховочная организация»), 4 – с долей государства в уставных фондах, 16 – частные, из частных 11 – с участием иностранного капитала (среди которых 1 – со 100%-ным иностранным капиталом – ЗАО «Генерали»).

Объемы иностранного капитала в страховом секторе не велики. При установленной правительством квоте в 30%, они составляют всего лишь 6% в совокупном уставном фонде страховых компаний. Доступу иностранного капитала на рынок препятствует не столько установленная квота, сколько регулирование самой практики страхования в стране.

Согласно белорусскому законодательству, обязательными видами страхования могут заниматься только государственные страховые компании либо компании с долей государства свыше 50%. Существуют ограничения и по некоторым добровольным видам страхования, в частности, страхованию жизни, имущественных интересов государственных организаций (сюда не допускаются страховые компании с долей иностранного участника более 49%).

На наш взгляд, вопрос присутствия иностранного капитала на любом национальном рынке, а страховом особенно, можно рассматривать с двух сторон. С одной стороны, постепенное смягчение защитных мер позволило бы отечественным страховщикам сконцентрировать усилия на росте капитализации и развитии. С другой – непродуманная либе-

рализация может привести к исчезновению отечественных страховщиков как таковых.

В зависимости от ориентации страхового портфеля по добровольным видам страхования на услуги физическим, либо юридическим лицам страховые организации группируются: организации со страховым портфелем, ориентированным на физических лиц: РУП «Белгосстрах», ЗАО «Страховая компания АльВеНа», СБА ЗАСО «Купала», ЗАСО «КЕНТАВР»; организации со страховым портфелем, ориентированным на юридических лиц: УСП «Белвнешстрах», ЗАСО «Белнефгестрах», ЗАСО «БЕНИР», РУП «Белэксимгарант», СООО «Белкоопстрах», ОАСО «БАГАЧ», ЗАСО «БАСО»; организации без четко выраженной ориентации в страховом портфеле: ЗАСО «Промтрансинвест», ЗАСО «ТАСК», ЗАСО «БРОЛЛИ», ЗСАО «БелИнгострах», ОАСО «Би энд Би иншуренс Ко».

В последние годы в Беларуси наблюдается рост поступлений по прямому страхованию и сострахованию за январь – август 2009 года действующими страховыми организациями республики получено страховых взносов по прямому страхованию и сострахованию на сумму 714,9 млрд. рублей. Прирост поступлений за январь – август 2009 года по сравнению с аналогичным периодом 2008 года составил 100,5 млрд. рублей, или 16,4 %. Выплаты страхового возмещения и страхового обеспечения в целом по республике в 2009 г. составили 393,1 млрд. рублей. Уровень страховых выплат в общей сумме полученных страховых взносов за январь – август 2009 года составил 55,0 %, что на 6,9 п.п. больше, чем в 2008г. Удельный вес добровольных видов страхования в общей сумме поступлений составляет 46,7 %, а обязательных – 53,3 % [2].

Ограничение возможности частных компаний заниматься обязательными видами страхования привело к тому, что в настоящее время доля негосударственных страховщиков в объеме всех страховых взносов составляет лишь 16%, притом, что их количество в два раза превышает количество государственных страховщиков и страховщиков с долей государства в собственности. Существенные ограничения деятельности компаний с иностранным капиталом замедляют приход инвесторов. Сейчас для страховых компаний с долей иностранного капитала свыше 49% закрыт сегмент страхования жизни (накопительные виды), обязательного страхования, обслуживания поставок для государства, страхования государственных имущественных интересов. Все эти факторы создают преференциальные условия для государственных страховых компаний и лишают рынок необходимой конкуренции, а

потребителей страховых услуг – недорогих и качественных страховых продуктов.

Таким образом, основными направлениями, которые принесут положительный эффект в развитии страхового рынка нашей республики, на наш взгляд, являются следующие:

выравнивание условий для ведения бизнеса для государственных и частных компаний (в том числе с участием иностранного капитала), что приведет к росту конкуренции в секторе и росту эффективности работы страховщиков, росту рынка в целом;

ограничение «требований» для государственных организаций приобретать страховые продукты только у государственных компаний (Указ Президента Республики Беларусь от 28.04.2008 № 236 «О внесении дополнений и изменений в некоторые указы Президента Республики Беларусь по вопросам страхования»). Выбор страховщика должен осуществляться на основании экономических расчетов, а не формы собственности;

дальнейшее расширение перечня добровольных видов страхования, которые могут включаться в себестоимость (например, страхование предпринимательских рисков, профессиональной ответственности), четкое их определение, что позволит развиваться частным страховым компаниям.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Обзор страхового рынка Республики Беларусь // Infobank by [Электронный ресурс]. 2009. Режим доступа: <http://infobank.by/932/Default.aspx>. Дата доступа: 06.08.2009.
2. Основные показатели деятельности страховых организаций Республики Беларусь за январь-август 2009 года // Министерство финансов Республики Беларусь [Электронный ресурс]. 2009. Режим доступа: <http://www.minfin.gov.by/tmenu/insurance/info-insurance/year09/yanaug09/> / Дата доступа: 18.10.2009.
3. Основные проблемы страхового рынка Беларуси в контексте либерализации экономики: анализ и рекомендации / Исследовательский центр ИПМ [Электронный ресурс]. 2009. Режим доступа: <http://research.by/pdf/pp2009r.01pdf>. Дата доступа: 18.10.2009.



УДК 658.8:004(476)

КОТКОВЕЦ Ю.В.

## **ОЦЕНКА КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ ПРОДУКЦИИ НА РЫНКЕ ПВМ**

*Научный руководитель – МАЛЬЦЕВИЧ Н.В. – кандидат эк. наук, доцент*  
УО «Полесский государственный университет»,  
Пинск, Республика Беларусь

В настоящее время в любой стране мира господствуют рыночные отношения. Организаций, выпускающих однородную продукцию огромное количество. Между ними существует жесткая конкуренция. Главная задача организации – выпуск качественного, недорогого, конкурентоспособного товара.

Конкурентоспособность ориентирована на понимание нужд потребителя и тенденции их развития, знание поведения и возможностей конкурентов, знание состояния и тенденций развития рынка, знание окружающей среды и ее тенденций, умение создать такой товар и так довести его до потребителя, чтобы он предпочел его товару конкурента.

Конкурентоспособность зависит от качества товаров и услуг, цены, уровня квалификации персонала и менеджмента, технологического уровня производства, доступности источников финансирования.

Для того чтобы определить конкурентоспособность организации и ее продукции необходимо провести ее анализ.

В качестве оценки конкурентоспособности товаров двух фирм «WestLine» и «ElectroM» возьмем компьютер с конфигурацией, которую сейчас наиболее часто выбирают домашние пользователи:

- процессор Intel Core i5 750 (2,66GHz) Socket LGA-1156
- материнская плата BioStar TA790GX A3+
- жесткий диск Seagate ST903203 FGD2 E1-R
- оперативная память 2Gb, DDR2, PC5300 (667 MHz)
- монитор Samsung 943NW [5mc, Contrast 8000:1, 1440/900, Brightness 300cd/m<sup>2</sup>, H-160<sub>o</sub>/V- 160<sub>o</sub>]
- клавиатура GENIUS KB-16e PS/2
- мышь Logitech M-BD58/BG58/BT58 Optical Wheel USB
- DVDROM/RW/FDDVD±RW NEC AD52005

А теперь рассчитаем стоимость компьютера данной конфигурации в этих фирмах для физических лиц с оплатой наличными (табл.1):

Т а б л и ц а 1. Расчет стоимости компьютера

Наименование изделия	Цена, руб.	
	«WestLine»	«ElectroM»
процессор Intel Core i5 750 (2,66GHz) Socket LGA-1156	643500	663600
материнская плата BioStar TA790GX A3+	374000	347200
жесткий диск Seagate ST903203 FGD2 E1-R	235300	249200
оперативная память 2Gb, DDR2, PC5300 (667 MHz)	163000	162400
монитор Samsung 943NW [5mc, Contrast 8000:1, 1440/900, Brightness 300cd/m2, H-160, V- 160,]	500000	490000
клавиатура GENIUS KB-16e PS/2	117800	120500
мышь Logitech M-BD58/BG58/BT58 Optical Wheel USB	12700	12400
DVDROM/RW/FDDDVD±RW NEC AD52005	130500	134400
Итого:	2176800	2179700

Анализ цен показал, что более выгодную позицию занимает фирма «WestLine».

Главными показателями конкурентоспособности компьютерных фирм являются качество сборки, цена, надежность, стабильность работы, квалификация персонала, которые определяют по 18-бальной шкале.

Самая конкурентоспособная фирма, занимающаяся продажей компьютеров и комплектующих к ним должна иметь следующие показатели:

- качество сборки – 5 баллов;
- цена – 4 балла;
- стабильность работы – 5 баллов;
- квалификация персонала – 5 баллов.

Т а б л и ц а 2. Оценка конкурентоспособности фирм

Показатели конкурентоспособности компьютерных фирм	«WestLine»	«ElectroM»
Качество сборки	4	4
Цена	4	2
Стабильность работы	4	4
Квалификация персонала	5	5
Итого:	17	15

Общая оценка конкурентоспособности: 16-18 баллов – отлично; 13-15 баллов – хорошо; 10-12 баллов – удовлетворительно; 9 баллов и менее – неудовлетворительно.

Из проделанного сравнения (табл.2) можно сделать следующий вывод: ни одна из фирм не получила наивысшую оценку – 18 баллов. Фирма «WestLine» попадает в поле отличной оценки, в то время как фирма «ElectroM» может быть оценена только на «хорошо».

Для расчета конкурентоспособности используются следующие этапы оценки:

1.формирование основных параметров, по которым будет оцениваться конкурентоспособность исследуемого товара.

2.разбиение параметров на уровни конкурентоспособности. Нами выбрана 4-х балльная шкала – от «0» (признак выражен плохо) до «3» (признак отлично выражен).

3.расчет общего индекса конкурентоспособности  $J_n$  (как среднеарифметическое различных показателей).

4.оценка конкурентоспособности товара в соответствии с интервалами (по итоговому показателю индекса конкурентоспособности  $J_n$ ):

3,00 – 2,26: очень высокая конкурентоспособность фирмы;

2,25 – 1,51: высокая конкурентоспособность фирмы;

1,50 – 0,76: средняя конкурентоспособность фирмы;

0,75 – 0,00: низкая конкурентоспособность фирмы.

В качестве основных параметров оценки конкурентоспособности рассматриваемых фирм были выбраны следующие параметры:

1.Цена (ElectroM- 1 балла, WestLine-2 балл)

2.Качество сборки (ElectroM- 0 балла, WestLine- 3 баллов)

3.Стаж работы на рынке (ElectroM- 2 балла, WestLine- 2 балла)

4.Уровень квалификации персонала (ElectroM - 3 балла, WestLine- 3 балла)

5.Рекламная стратегия (ElectroM- 2 балла, WestLine- 2 балла)

Для рассматриваемых фирм «WestLine» и «ElectroM» анализ индекса конкурентоспособности составил 2,4 и 1,6 соответственно.

Наивысшим уровнем индекса конкурентоспособности обладает фирма «WestLine». А вот индекс конкурентоспособности фирмы «ElectroM» можно оценить только на «хорошо».

После проведения анализа конкурентоспособности ПВМ тремя способами видно, что фирма «WestLine» более конкурентоспособна, чем фирма «ElectroM».

Можно выделить следующие пути повышения конкурентоспособности для фирмы «ElectroM»: снижение цены; увеличение предложения компьютеров с различной конфигурацией; можно поискать другого

поставщика, у которого будут ниже дилерские цены; ввести систему скидок, например, скидки постоянным клиентам, скидки по дисконтным картам.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Д о л г о в, Д.И. Формирование стратегии повышения конкурентоспособности промышленной продукции / Д.И. Долгов // Экономический анализ: теория и практика. 2009. № 22. С. 42-46.
2. Анализ и оценка конкурентоспособности товара [электронный ресурс]. 2009. Режим доступа: [http // www.nvworld.ru](http://www.nvworld.ru).
3. Комплекующие компьютера и их стоимость [электронный ресурс]. 2009. Режим доступа: [http://www.buy-comp.ru/links/comp\\_user.php](http://www.buy-comp.ru/links/comp_user.php).
4. Стоимость компьютеров различной комплектации [электронный ресурс]. 2009. Режим доступа: <http://ceny.kosht.com/?cmd=categories&cat=3>.

УДК 631.16:658.14.012

КОЦУБА А.М.

**НЕКОТОРЫЕ ВОПРОСЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ СИСТЕМЫ  
КРАТКОСРОЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ  
СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ТОВАРОПРОИЗВОДИТЕЛЕЙ**

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

Кредитование сельскохозяйственных предприятий должно, осуществляться *специализированными банками*, которые непосредственно работают с аграрным сектором экономики, так как именно у них есть опыт работы с такого рода предприятиями и они могут учитывать особенности их.

Таким специализированным банком на сегодняшний день в Республике Беларусь выступает ОАО «Белагропромбанк», который при выработке кредитной политики приоритетное внимание уделяет вопросам участия в реализации государственных программ, направленных на развитие агропромышленного комплекса.

На наш взгляд, существует необходимость в дальнейшем совершенствовании данного института. В частности, приоритетами деятельности ОАО «Белагропромбанк» должны стать:

- ☞ комплексное обслуживание предприятий АПК и смежных с ним отраслей;
- ☞ участие в реализации государственных программ развития и поддержки агропромышленного производства;
- ☞ расширение филиальной сети банка поближе к производителям и переработчикам сельскохозяйственной продукции;
- ☞ расширение ресурсной базы банка для финансирования и кредитования субъектов хозяйствования;
- ☞ создание гибкой системы кредитования;
- ☞ развитие новых форм кредитования, соответствующих интересам как заемщика, так и банка.

Считаем целесообразным взаимодействие сельских *кредитных кооперативов* с банковской системой. Это позволяет повысить доступ к заемным средствам субъектов малого и среднего предпринимательства – фермеров, предпринимателей без юридического образования, владельцев личных подворий и т.д. – на основе субсидированной ответственности участников кооператива. ОАО «Белагропромбанк» может участвовать в деятельности кредитных кооперативов, создавать на их основе сельскохозяйственные кооперативные банки районного

уровня. Используя такой механизм мобилизации ресурсов, как финансовая взаимопомощь, районные филиалы ОАО «Белагропромбанк» смогут на взаимовыгодных и паритетных условиях привлечь на условиях срочных депозитов денежные средства, что позволит расширить ресурсную базу банка. Таким образом, активное участие ОАО «Белагропромбанк» в формировании системы кредитных кооперативов окажет стратегическую поддержку, а это будет способствовать росту его конкурентоспособности.

Кроме того отметим, что получить краткосрочный кредит в наших банках не так уж быстро. Поэтому считаем необходимым дальнейшее совершенствование и распространение *кредитных линий* сельхозорганизаций с лимитом выдач сумм в определенном размере на определенный срок, что позволит предприятию сэкономить время и собственные средства на работу по оформлению кредитных договоров.

Так как сельское хозяйство сегодня находится в тяжелейшем положении, для них очень важным вопросом является *стоимость кредита*. Так как регулированием деятельностью денежно-кредитной системы занимается государство, именно оно должно осуществлять совокупность мероприятий направленных на ускорение оборота денежных средств, перераспределение их в народном хозяйстве.

Кредитование сельхозпредприятий должно осуществляться под *льготную процентную ставку*. Чтобы такой порядок кредитования сельхозпредприятий осуществлялся не в ущерб доходов банков, целесообразно установить дифференцированное налогообложение той прибыли банков, которая может быть получена при кредитовании сельхозпредприятий. Или же предложим второй вариант безубыточного кредитования для коммерческих банков: Минсельхозпроду целесообразно выделить специальный фонд для сельхозпредприятий и предприятий переработки под льготный процент, который он должен размещать через специальные банки, так как коммерческий кредит сегодняшние сельхозпредприятия брать не в состоянии. А без кредита сельхозпредприятиям на сегодняшний день обеспечить нормальный воспроизводственный процесс почти невозможно.

УДК 631.16:658.153

КОЦУБА А.М.

**НЕКОТОРЫЕ АСПЕКТЫ КРАТКОСРОЧНОГО  
КРЕДИТОВАНИЯ ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ  
СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ**

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

Основными факторами, сдерживающими развитие системы кредитования в сельском хозяйстве являются:

- ✓ отсутствие взаимодействия между институтами, обеспечивающими финансирование и кредитование агропромышленного сектора;
- ✓ неудовлетворительное финансовое положение сельхозтоваропроизводителей, что ограничивает их доступ к заемным ресурсам;
- ✓ утрата необходимой степени консолидации финансовых и денежных потоков в рамках многочисленных целевых программ и проектов, реализуемых рядом отечественных, зарубежных и совместных фондов.

Основной проблемой краткосрочного кредитования сельхозпредприятий является его взаимосвязь с состоянием собственных *оборотных средств*. Потребность в кредитных ресурсах обостряется во время предпосевных работ, когда средств не хватает на покупку семян, минеральных удобрений, топлива, запасных частей для подготовки техники к полевым работам. При этом нехватка оборотных средств на эти цели не позволит провести своевременно и качественно сев и уборочные работы.

Банковское кредитование, в первую очередь для закупок топлива, средств химизации и запасных частей, позволяет решить две задачи: во-первых, улучшить доступ сельхозпроизводителей к финансовым ресурсам, а во-вторых – сократить применение схем коммерческого кредитования сельского хозяйства со стороны закупочных организаций, которые иногда используют «серые» схемы финансирования, завышают цены на ресурсы и занижают стоимость сельхозпродукции.

Поскольку собственные оборотные средства при кредитовании учитываются не в твердо установленном размере, а в фактической сумме, это автоматически приводит к тому, что у сельхозпредприятий, не сохраняющих собственные средства, краткосрочный кредит банка используется на покрытие прорывов на работе и убытков.

Но даже при нормальной работе четкой увязки краткосрочного кредита с состоянием собственных оборотных средств на сегодня у

сельхозпредприятий пока не обеспечивается. Дело в том, что объектом кредитования является возникший сезонный недостаток денежных средств для платежей независимо от их экономического содержания. Правда, при проверке обеспечения и целевого использования кредита (на квартальные даты и на конец года) делается увязка кредита с фактическими вложениями в оборотные активы и фактическим наличием собственных источников оборотных средств. Однако за счет кредита осуществляются все платежи, а в обеспечение принимаются лишь вложения в оборотные активы. Видимо, в этих вопросах необходим единый, экономически обоснованный подход.

На наш взгляд, целесообразно для сельхозпредприятий в качестве объекта кредитования принимать вложения в оборотные средства, не покрываемые собственными источниками. При этом вложения постоянного характера будут обеспечиваться за счет собственных источников средств, сезонные вложения – за счет банковского кредита. В основу разграничения оборотных средств на собственные и заемные предлагается положить норматив как более объективный критерий.

Актуальным является вопрос о размерах создаваемых собственных оборотных средств и источниках их покрытия. Для низко рентабельных сельхозпредприятий целесообразно первоначально создавать собственные оборотные средства в минимальных размерах с привлечением на эту цель долгосрочного кредита. При таком порядке будет обеспечено четкое разграничение источников покрытия вложений в оборотные активы за счет собственных оборотных средств и кредита банка.

Из вышеизложенного можно сделать вывод, что система краткосрочного кредитования оборотных средств будет способствовать ускорению оборачиваемости последних, а высвобождаемые при этом материальные и денежные ресурсы станут дополнительными источниками дальнейших инвестиций.



УДК 631.16.658.153

КРИВЕНКОВА Т.А.

**СУЩНОСТЬ И ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ  
ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ В СЕЛЬСКОМ ХОЗЯЙСТВЕ**

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

При развитии рыночных отношений появилась острая необходимость в создании новых условий организации управления оборотным капиталом сельскохозяйственного предприятия. Предприятия вынуждены искать новые источники пополнения капитала и решать проблемы эффективного его использования. Конечная цель деятельности любого предприятия состоит в обеспечении прибыльности, путем рационального использования имеющихся ресурсов, в том числе и оборотных средств.

В рамках конкретного субъекта хозяйствования и в масштабе всего народного хозяйства оборотные средства представляют собой авансированную стоимость, предназначенную для образования и эффективного использования оборотных производственных фондов и фондов обращения в целях обеспечения их непрерывного кругооборота и его завершения в стоимостной форме.

В.Аносос [1] пишет о том, что оборотные средства играют определяющую роль в управлении финансами предприятия в силу их взаимосвязи с основными факторами производства. Материальной основой всякого процесса производства являются средства производства. Средства труда являются вещественным содержанием основных производственных фондов, а предметы труда – вещественным содержанием производственных оборотных фондов.

Помимо основных и оборотных фондов в обороте хозяйства постоянно находятся средства в товарной форме. Объясняется это тем, что кругооборот фондов всегда начинается и заканчивается в товарной и денежной форме, а поскольку он совершается непрерывно, то в его процессе всегда находятся авансированные средства на каждой стадии. Поэтому в процессе кругооборота представлена авансированная стоимость не только в форме основных и оборотных фондов, но и фондов обращения. Между ними и оборотными фондами существует взаимосвязь, они обслуживают единый процесс воспроизводства и обеспечивают его непрерывность.

Л.Г. Колпина [2] определяет оборотные средства, как денежные средства, авансированные в оборотные производственные фонды и

фонды обращения, но основное их назначение заключается в обеспечении непрерывности процесса.

Более полное определение оборотных средств дает А.Г. Сивчик [3]. Он характеризует оборотные средства, как средства предприятий и организаций, используемые на образование производственных запасов, остатков незавершенного производства, готовой продукции и других ценностей, а также обслуживания других нужд производства и обращения.

В силу специфики агропромышленного комплекса имеются отличия в кругообороте оборотных средств в сельском хозяйстве и промышленности. Оборотные средства в сельскохозяйственных предприятиях совершают более длительный цикл кругооборота по сравнению с промышленностью. Сезонность сельскохозяйственного производства обуславливают неравномерность вложения затрат и получения продукции, что приводит к созданию значительных запасов семян, кормов на продолжительный период. В сельском хозяйстве имеется расхождение между временем производства и рабочим периодом. Это обуславливает вложение средств в производство на длительный срок, что приводит к замедлению их оборачиваемости. Особенностью оборота оборотных средств сельскохозяйственных предприятий является то, что их значительная часть (корма, семена) не проходит денежную форму, а расходуется на производство в натуральной форме. Кроме того, конечный продукт в сельском хозяйстве может использоваться не только для реализации, но и для собственных нужд. Не менее важное значение имеет проблема равномерности использования рабочей силы в хозяйствах, что непосредственно влияет на кругооборот оборотных средств.

Особенность функционирования оборотных средств в сельском хозяйстве состоит в том, что эффективность их использования в значительной степени связана с земельными ресурсами. Так, чем выше оснащенность оборотными средствами на 100 га сельскохозяйственных земель, тем эффективнее они используются.

Необходимость присутствия оборотных средств у субъектов хозяйствования обусловлена самим характером производства, неременной гарантией его стабильности, рациональности. Размеры оборотных средств должны быть оптимальными, экономически обоснованными, необходимыми для обеспечения процессов производства и реализации.

Эти требования весьма важны, так как при недостатке оборотных средств субъекты хозяйствования не могут вовремя приобретать товарно-материальные ценности, выплачивать заработную плату, рассчитываться со звеньями финансовой системы и по кредитам банков,

осуществлять другие неотложные нужды. В этих условиях не может быть обеспечено не только расширенное, но и простое воспроизводство.

С другой стороны, при излишках оборотных средств замораживаются материальные и финансовые ресурсы, допускается их нерациональное использование, замедляется оборачиваемость оборотных средств, что в итоге также приводит к нарушениям финансового состояния субъекта.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. А н о с о в, В. Научный подход – объективные решения / В.Аносков // Финансы, учет, аудит. 2003. №12. С. 12-17.
2. С и в ч и к, Л.Г. Влияние системы учета на формирование наличия оборотных средств / Л.Г.Сивчик // Бухгалтерский учет и анализ. 1999. №2. С.16-19.
3. К о л п и н а, Л.Г. Финансы предприятий: Учебник / Л.Г. Колпина, Т.Н. Кондратьева, А.А. Лапко; Под ред. Л.Г. Колпиной. Мн.: Выш.шк., 2003. 336с.

УДК 633.521:631.14

КУЗЬМЕНКОВА М.Г.

**ОЦЕНКА УСТОЙЧИВОСТИ ПРОИЗВОДСТВА  
ЛЬНОВОДЧЕСКОЙ ОТРАСЛИ В СПК «ОВСЯНКА»  
ГОРЕЦКОГО РАЙОНА МОГИЛЁВСКОЙ ОБЛАСТИ**

*Научный руководитель – МАНГУТОВА В.В. – ассистент*

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

Сельскохозяйственное производство – есть результат сложного взаимодействия биологических, почвенно-климатических и экономических факторов. Это взаимодействие проявляется в характере развития производства и его устойчивости. Проблема повышения устойчивости функционирования производства в современных условиях приобретает все большее значение.

Устойчивость производства в льноводческой отрасли в первую очередь оценивается характером изменения урожайности льна-долгунца в течение многолетнего периода. Урожайность является качественным, комплексным показателем, зависящим от многих условий. В соответствии со статистической теорией динамический ряд урожайности содержит две составляющие: тенденцию развития и колебания фактических уровней относительно тренда. Тенденция характеризует основную закономерность движения во времени (последовательное изменение технологических и экономических факторов), свободную в основном от случайных воздействий.

Используя данные, об урожайности льна-долгунца в СПК «Овсянка» Горецкого района Могилевской Области за период с 2004г. по 2008г. нами был выбран тип уравнения описывающего закономерность развития и определены его параметры (табл.1).

Т а б л и ц а 1. Динамика урожайности льна-долгунца

Вид продукции	2004г	2005г	2006г	2007г	2008г	Уравнение тренда
Семена	3,2	2,0	1,6	2,6	3,5	$\bar{y}_t = 1,4t^2 - 1,28t + 1,02$
Соломка	34,0	24,7	19,5	24,5	33,3	$\bar{y}_t = 3,3t^2 - 10,05t + 50,9$
Треста	29,2	19,3	15,5	19,1	26,0	$\bar{y}_t = 2,9t^2 - 8,2t + 44,3$

Построив уравнение, следует оценить его надежность посредством расчета критерия Фишера:

$$F_{\text{факт}} = \frac{\sigma_{\text{факт}}^2(n-k)}{\sigma_{\text{см}}^2(k-1)},$$

где  $k$  – число параметров функции, описывающей тенденцию;  
 $n$  – число уровней ряда.

Оценка надежности показала, что уравнение параболы адекватно отражает сложившуюся в исследуемом ряду динамики тенденцию.

Колебания урожайности относительно тренда порождены влиянием случайных, стихийных причин, главным образом агрометеорологических условий, чрезвычайных явлений, вредителей и болезней, влияние которых носит непредсказуемый характер. Расчет показателей вариации, то есть показателей характеризующих отклонение урожайности от тренда, позволяет углубить анализ устойчивости производства отрасли.

При использовании в оценки устойчивости абсолютной меры колеблемости признака предпочтительнее пользоваться средним квадратическим отклонением, так как этот показатель более чувствителен к резким отклонениям уровней ряда от тренда. Коэффициент вариации характеризует интенсивность колебательного процесса. Дополнение коэффициента вариации до единицы является показателем устойчивости динамического ряда  $K_{\text{уст}} = 1 - \text{коэф. вариации}$ . Чем больше значение этого показателя, тем ниже колеблемость ряда относительно тренда и выше его устойчивость.

Коэффициент устойчивости - один из обобщающих показателей, который измеряет меру колебаний фактических уровней динамического ряда относительно теоретических уровней. Такое определение коэффициента устойчивости чаще всего встречается в научной литературе и интерпретируется как обеспечение устойчивости уровней производственных показателей относительно тренда.

Т а б л и ц а 2. Относительные показатели устойчивости (колеблемости)

Вид продукции	Среднее квадратическое отклонение, ц/га	Коэффициент вариации, %	Коэффициент устойчивости, %
Семена	0,27	10,4	89,6
Соломка	1,06	3,9	96,1
Треста	0,77	3,5	96,5

Расчет выше перечисленных показателей показал (табл.2), что небольшое превышение среднего квадратического отклонения над выровненными уровнями указывает на отсутствие среди отклонений резко выделяющихся по абсолютной величине. Колеблемость по урожайности семян льна-долгунца умеренная, не сильная, а по соломке и тресте слабая. А с учетом того, что устойчивость производства льносемян составляет 89,6%, соломки –96,1%, а льнотресты –96,5% и сопровождается высоким уровнем урожайности, то производство льнопродукции в СПК «Овсянка» можно признать устойчивым.

Анализируя данные такого же расчета, но по другим сельскохозяйственным организациям Горьковского района мы пришли к выводу, что в этих организациях производство льнопродукции является менее устойчивым, чем в СПК «Овсянка».

Таким образом, широко применяемые в статистическом анализе показатели позволяют оценить устойчивость производства с точки зрения способности его возвращения к своему первоначальному состоянию в результате воздействия на него случайных дестабилизирующих факторов.

УДК 345.67

КУРЕНКОВА О.Ю.

### **СТОИМОСТЬ ПЛОДОРОДИЯ ПОЧВ – НОВАЯ ЭКОНОМИЧЕСКАЯ КАТЕГОРИЯ**

*Научный руководитель – ПАРЦЕВСКАЯ Г.А. – доцент*

ФГОУ ВПО «Смоленская государственная сельскохозяйственная академия»,  
Смоленск, Российская Федерация

Переход Российской Федерации к рыночным отношениям дал толчок не только к развитию новых форм собственности, но и к возможности оценить в стоимостном выражении активы, даже такие, которые не имели стоимостной оценки в прошлом. В целом стали использоваться новые экономические категории. Примером могут служить такие понятия, как: цена фирмы (ГУДВИЛЛ), цена времени, стоимость плодородия почв.

Мы привыкли потребительски относиться ко многим «благам», которые дарует нам природа, часто не задумываясь о том, что эти «блага» не безграничны, и человек разумный должен постоянно трудиться над увеличением этих «благ». Особенно актуально данное определение в отношении почвенного плодородия.

Анализ современного состояния использования земельных ресурсов в Российской Федерации вскрывает, мягко говоря, безрадостную картину: усиливается процесс деградации почв, ухудшается ее качество, нарушается баланс между выносом и внесением питательных веществ, снижается содержание гумуса, увеличиваются промышленные загрязнения сельскохозяйственных угодий. Если ситуация не изменится в ближайшие 2-3 года, экологическая катастрофа станет реальностью.

Ученые и практики довольно долго ведут дискуссию о цене земли, предполагая, что о собственности всегда больше заботятся, чем об общественном владении теми или иными ценностями. К сожалению, очень долгая дискуссия не позволяет «сдвинуть воз» с мертвой точки. Если все же удастся выработать оптимальный вариант оценки земли, не стоит забывать о главном ее предназначении – постоянном повышении качества почв. На наш взгляд следует обратить особое внимание на сохранение государственного контроля за использованием земли, так как исторические примеры варварского отношения к национальным богатствам и последующие за ним экологические катастрофы у нас уже были, но вот какой из этого урок мы вынесли и не сделаем ли опять таких же ошибок – это решать уже нам.

Стоимостная оценка плодородности участков и полей достаточно новая экономическая категория, но она будет востребована на перспективу. Здесь основную роль должны сыграть областные станции химизации, которые за определенную плату могут сделать почвенное обследование участков на содержание гумуса и N,P,K. Эти данные должны быть отправной точкой и отметкой, ниже которой при последующих обследованиях не должно снижаться плодородие почв. Оценка плодородия полей может производиться по рыночным ценам, как начальная стоимость. Но если на данном участке вносятся удобрения (органические и минеральные), то остаточная стоимость удобрений, после выноса их урожаем, может быть подсчитана балансовым методом. С развитием компьютерных программ, расчеты по почвенному плодородию и их стоимости не столь кропотливы и трудоемки, как это было некоторое время назад.

Анализируя различные способы отражения в бухгалтерском учете затрат на удобрения, можно сделать выводы, что до начала 50-х годов затраты на удобрения отражались в бухгалтерском учете с учетом их последнего действия. Например, Утехин Н.В. в своей книге «Сельскохозяйственное счетоводство», предлагал несколько способов:

- расход распределяется пропорционально вероятному потреблению, причем размер отношений отдельных культур принимается условно, например 1; 3/5; 2/5 и т.д.
- расход определяется между растениями пропорционально принесенной ими в урожай того же года массе сухого вещества или пропорционально содержащегося в массе того же урожая количества фосфорной кислоты.

С начала 50-х годов все затраты на удобрения списывают под те сельскохозяйственные культуры, под которые их вносят, хотя агрономические опыты и исследования доказывают, что удобрения оказывают свое воздействие и на последующие сельскохозяйственные культуры.

Такой способ отражения затрат на удобрения приводит к искажению себестоимости продуктов сельскохозяйственного производства, не дает объективной оценки эффективности удобрений, но самое главное вводит из-под контроля почвенное плодородие. Общеизвестно, что именно внесение удобрений позволяет повысить качество плодородия, а стоимость удобрений, оставшихся после выноса и урожая, будут формулировать стоимость плодородных участков. Это «золотой запас», «капитал», «основа основ», особенно сельскохозяйственного производства.



УДК 657.1

ЛЕБЕДЕВА О.А.

## **ОПЕРАЦИИ ХЕДЖИРОВАНИЯ В КОНТЕКСТЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА**

*Научный руководитель – САПЕГО И.И. – кандидат эк. наук, доцент*  
УО «Полоцкий государственный университет»,  
Новополоцк, Республика Беларусь

В специальной литературе существует множество определений понятия «хеджирование» (Артемова Л.В., Бункина М.К., Семенов А.М., Богатко Н., Макаревич Л.М. и др.). [1-6] Вместе с тем в белорусской системе нормативного регулирования, разработанной для хозяйствующих субъектов (за исключением банков), отсутствует понятие «хеджирование». [7, 8]

С позиции бухгалтерского учёта, на наш взгляд, под хеджированием следует понимать – операции по снижению риска с помощью производных финансовых инструментов.

На наш взгляд, для целей бухгалтерского учёта производные ценные бумаги необходимо классифицировать по степени производности на: первичные и вторичные. Однако которых в Типовом плане не предусматриваются счета бухгалтерского учёта. Поэтому предлагается следующая модель бухгалтерского учёта производных ценных бумаг.

Во-первых, необходимо в учётно-аналитическую практику ввести дополнительный активный счёт 56 «Операции с производными финансовыми инструментами», который позволит правильно организовать синтетический и аналитический учёт первичных и вторичных производных ценных бумаг (таблица).

**Схема счёта 56 «Операции с производными финансовыми инструментами»**

Дт	Кт
С-до <sub>нач.</sub> = наличие на начало производных финансовых инструментов	
Оборот дебетовый = Оформление производных финансовых инструментов	Оборот кредитовый = Исполнение обязательств по операциям с деривативами
С-до <sub>кон.</sub> = наличие на конец производных финансовых инструментов	

Для детализации информации, аккумулируемой на счёте 56 «Операции с производными финансовыми инструментами» целесообразно открывать дополнительные субсчета. К примеру: 56-1 – Первичные производные финансовые инструменты; 56-1-1 – Фьючерсные кон-

тракты; 56-1-2 – Форвардные контракты; 56-1-3 – Опционные контракты; 56-1-4 – Прочие деривативы; 56-2 – Вторичные производные финансовые инструменты. Выбор субсчетов может быть осуществлён по усмотрению организации, применяющей операции хеджирования.

Во-вторых, важнейшим моментом в организации учёта производных ценных бумаг являются расчёты с биржей. Законодательно для расчётов с разными дебиторами и кредиторами предусмотрен активно-пассивный счёт 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Однако к данному счёту не предусмотрены субсчета по расчётам с биржей. В связи с этим, для обобщения информации о расчетах по операциям хеджирования с биржей, а также для отражения сумм внесённой (возвращённой в случае исполнения договора) маржи предлагаем открыть к бухгалтерскому счёту 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» дополнительные субсчета: 76-8 – «Расчёты с биржей» и 76-9 – «Расчёты по марже».

У организаций АПК, применяющих операции хеджирования могут возникать определённые отношения с поставщиками и подрядчиками, с покупателями и заказчиками. Законодательно для учёта расчётов с поставщиками и подрядчиками предусмотрен активно-пассивный счёт 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками», а для учёта расчётов с покупателями и заказчиками - активно-пассивный счёт 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». В свою очередь, для учёта деривативов к этим счетам дополнительно необходимо открывать следующие субсчета:

- счёт 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками» - «Расчёты с поставщиками и подрядчиками с использованием производных финансовых инструментов»;

- счёт 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - 62-6 «Расчеты с покупателями и заказчиками с использованием производных финансовых инструментов»

Для отражения расчётов с использованием аккредитивов Законодатель предлагает применение активного счёта 55-1 «Аккредитивы». По операциям хеджирования целесообразно открывать к субсчету 55-1 «Аккредитивы»- аналитический счёт 55-1-1 – «Аккредитивы по производным финансовым инструментам»

В-третьих, хеджирование – это операции «во времени», осуществление которых происходит через определённый промежуток времени. По нашему мнению для отражения таких операций необходимо ведение забалансового учёта. В настоящее время для забалансового учёта предприятия АПК могут использовать 18 забалансовых счетов, кото-

рые не предусматривают отражения стоимости реализуемых активов, в результате применения операций хеджирования.[9] Поэтому предлагаем ввести забалансовый счёт 019 «Операции с производными финансовыми инструментами» для отражения стоимости реализуемых активов с использованием деривативов. А также открывать дополнительные субсчета: 019-1 - «Операции с фьючерсами», 019-2 - «Операции с форвардами», 019-3 - «Операции с опционами», 019-4 - «Операции с прочими производными финансовыми инструментами».

Таким образом, правильно выстроенная схема хеджирования способна предоставить организациям АПК дополнительные преимущества при адекватных затратах, а в некоторых случаях - получить непосредственную прибыль от хеджерских операций на длительном промежутке времени.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Артемова, Л.В. Инвестиции и инновации. / Л.В. Артемова. // Словарь-справочник от А до Я, 1998.
2. Бункина, М.К. Макроэкономика / М.К. Бункина, А.М. Семенов. Мн.: 2003.
3. Богатко, Н. Хеджирование валютных рисков. [Электронный ресурс] / Режим доступа: [www.buhgalteria.com.ua](http://www.buhgalteria.com.ua).
4. Интернет-энциклопедия. Словарь терминов. Хеджирование [Электронный ресурс] / Режим доступа: [www.forex.tm.ru](http://www.forex.tm.ru).
5. Макаревич, Л.М. 200 правил бизнеса. / Л.М. Макаревич. М.: Дело и Сервис, 2003 г.
6. Интернет-энциклопедия. Словарь терминов. Хеджирование [Электронный ресурс] / Режим доступа: [www.glossary.ru](http://www.glossary.ru)
7. Международные стандарты финансовой отчетности 2006: издание на русском языке М.: Аскери-АССА, 2006. 1060 с.
8. Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 29 декабря 2005 г. №422 «Об утверждении Национального стандарта финансовой отчетности 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (НСФО 39) для банков»
9. Типовой план счетов бухгалтерского учета, утвержденная Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30.05.2003 № 89 с изменениями и дополнениями внесенными Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 11 декабря 2008 г. № 187 (зарегистрировано в Национальном реестре - № 8/20268 от 09.01.2009 г.).

УДК 631.162:657.22:636.084.522

ЛЕОНЕНКО А.Н.

**ОЦЕНКА В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЁТЕ ЖИВОТНЫХ НА  
ВЫРАЩИВАНИИ И ОТКОРМЕ КАК БИОЛОГИЧЕСКИХ  
АКТИВОВ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО (IAS) 41**

*Научный руководитель – РУБАНИК А.Н. – ст. преподаватель*

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

Реформирование бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности в РБ предопределяет прогрессивно-гармоничное их развитие в соответствии с общепризнанными принципами и правилами, сформулированными в МСФО. За последние годы в этом направлении произошли большие изменения, исходной базой которых стала Государственная программа перехода на международные стандарты финансовой отчетности в РБ, утверждённая постановлением Совмина РБ от 04.05.1998 № 694.

Для сельскохозяйственных организаций особое значение приобретают вопросы практического применения положений МСФО 41 «Сельское хозяйство» не только в финансовом учете и формировании бухгалтерской (финансовой) отчетности, но и в системе управленческого учета для принятия обоснованных экономических решений по стратегии развития деятельности сельскохозяйственных организаций.

МСФО 41 определяет сельскохозяйственную деятельность, как управление биотрансформацией биологических активов в целях реализации, получения сельскохозяйственной продукции или производства дополнительных биологических активов.

Биологическим активом считается животное, в т. ч и взрослый продуктивный скот и сельскохозяйственная продукция, полученная от биологических активов на момент ее сбора.

Биотрансформация состоит из процесса роста, производства продукции и воспроизводства, в результате которых в биологическом активе происходят качественные или количественные изменения. Составной частью биологической трансформации является оценка изменений биологических активов. Оценка изменений включает измерение и контроль за изменением качества или количества (например: приплод, прирост живой массы скота).

Следует отметить практическую значимость введенного МСФО 41 принципа оценки биологических активов по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость – это сумма денежных средств, достаточная для приобретения актива или исполнения обязательства при со-

вершении сделки между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами.

Определение справедливой стоимости биологических активов базируется на ценах активного рынка. Причем, цена активного рынка – это рыночная цена, за вычетом сложившегося уровня сбытовых расходов (без учета транспортных расходов).

При отсутствии активного рынка предприятие для определения справедливой стоимости может использовать один или несколько из перечисленных ниже показателей:

- цену последней сделки на рынке при условии, что в период между датой совершения сделки и отчетной датой не произошло существенных изменений хозяйственных условий;
- рыночные цены на аналогичные активы, скорректированные с учетом различий;
- отраслевые показатели, например стоимость крупного рогатого скота в расчете на килограмм мяса.

В соответствии с МСФО к сбытовым расходам относятся комиссионные брокерам и дилерам, сборы регулирующих органов и товарных бирж, а также пошлыны. К сбытовым расходам не относятся транспортные и прочие расходы по доставке животных на рынок.

Причем согласно МСФО 41 такая оценка может считаться надежной.

Для оценки, объектами бухгалтерского учёта животноводства могут быть, виды животных (например: продуктивный крупный рогатый скот, свиньи, птица и т.д.) либо однородные группы животных, которые состоят из определённых возрастных или технологических групп.

В качестве справедливой стоимости скота в РБ можно использовать рыночную стоимость животных того же возраста и породы, обладающих теми же самыми характеристиками или закупочные цены, установленные государством. Например, для приплода КРС справедливую стоимость можно определить по цене реализации живой массы скота на мясо или по продажной цене одного телёнка.

Оценка животных на выращивании и откорме в РБ, регламентируется Рекомендациями по учету затрат и калькулированию себестоимости продукции сельскохозяйственных предприятий, утвержденными Приказом Министерства сельского хозяйства и продовольствия РБ от 14.12.1999г. № 316. При этом, молодняк животных, поступивший со стороны в организацию, оценивается по фактической стоимости приобретения, включая расходы по доставке. Молодняк, поступивший в течение года от собственного производства (приплод крупного рогато-

го скота, свиней, лошадей и других животных) принимается к учету в течение года по нормативно-прогнозной себестоимости, с доведением в конце года до фактической.

Считаем, что использование оценки животных на выращивании и откорме в РБ по справедливой стоимости позволит:

- проводить оценку животных в соответствии с требованиями международных стандартов;

- производить корректировку стоимости животных не в конце года, а по мере изменения закупочных цен или цен на реализацию;

- производить реальную оценку финансового состояния и платежеспособности сельскохозяйственных организаций на любую отчетную дату;

- соответствовать методики трансформации отечественной бухгалтерской отчетности международным стандартам финансовой отчетности, как это предусмотрено Методическими рекомендациями о порядке трансформации отечественной бухгалтерской отчетности в формат соответствующий международным стандартам финансовой отчетности, в редакции приказа Минфина РБ от 12.12.2008г. №415.

Переход к оценке биологических активов и сельскохозяйственной продукции по справедливой стоимости, требует внесения существенных корректировок в бухгалтерский учет и в первую очередь для учета животных как продуктивных, так и животных на выращивании и откорме выделение синтетического счета «Биологические активы». Это позволит точнее определить результаты сельскохозяйственной деятельности, достоверно и более прозрачно представить их в финансовой отчетности и будет способствовать принятию эффективных управленческих решений.

УДК [631.162:657]:636

ЛЕОНЕНКО А.Н.

**ПРИЗНАНИЕ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЁТЕ ЖИВОТНЫХ НА  
ВЫРАЩИВАНИИ И ОТКОРМЕ КАК БИОЛОГИЧЕСКИХ  
АКТИВОВ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО (IAS) 41**

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

В РБ в целях перехода на международные стандарты финансовой отчётности разработана Государственная программа перехода на международные стандарты финансовой отчётности в РБ, утверждённая постановлением Совмина РБ от 04.05.1998 №694. В условиях данной программы разработано и принято ряд нормативных правовых актов РБ по бухгалтерскому учёту и отчётности. Однако разработанные стандарты, положения, инструкции во многих случаях противоречат подходам, оговоренным МСФО.

В соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (МСФО 41) животных на выращивании и откорме необходимо относить к биологическим активам. Под биологическими активами следует понимать растения и животные, применяемые для сельскохозяйственной деятельности, то есть выращиваемые на продажу, замену или наоборот, только разово используемые для сбора сельскохозяйственной продукции (в последнем случае они исчезают, переходя в готовую продукцию). В стандарте указывается, что “сельскохозяйственная деятельность” охватывает широкий спектр видов деятельности, например “выращивание скота”.

Условия признания биологических активов в учете отечественных организаций аналогичны принципам международных стандартов финансовой отчетности и в целом идентичны условиям признания любых иных материальных активов организации.

На основе данных общих положений МСФО 41 формулируются следующие правила (критерии) признания биологических активов в бухгалтерском учёте:

– организация контролирует актив в результате прошлых событий (т.е. приводя пример факта контроля над биологическим активом можно сказать о наличии у предприятия права собственности на биологические активы – законное право собственности на КРС, клеймение и прочая маркировка скота в момент его приобретения, рождения или отлучения);

- использование для получения сельскохозяйственной продукции и/или дополнительных биологических активов;
- переход к организации всех рисков связанных с биологическими активами и получаемой от них сельскохозяйственной продукции (заболевание, гибель, изменения цен и др.);
- организацией не предполагается последующая перепродажа активов;
- способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем.

Для целей бухгалтерского учёта биологические активы подразделяются на внеоборотные активы и текущие биологические активы.

Согласно МСФО 41 биологические активы должны учитываться как внеоборотные активы, если они используются более чем один год (например, животные). То есть, при оприходовании приплода животных или при увеличении веса животных биологические активы будут отражаться как внеоборотные активы.

Биологические активы с жизненным циклом менее года должны учитываться как текущие биологические активы.

Возникает противоречие в РБ с МСФО. В РБ рабочий скот и животные основного стада (лошади, верблюды, ослы и другой скот (кроме волов и оленей), коровы, быки-производители, свиноматки, хряки-производители, овцематки, козوماتки, бараны, козлы-производители), учитываются в составе основных средств и относятся к внеоборотным активам. Не относятся к основным средствам животные на выращивании и откорме, птица, кролики, пушные звери, семьи пчел, собаки, используемые для служебных целей, подопытные животные. Животные на выращивании и откорме относятся к оборотным активам и в бухгалтерском балансе отражаются по строке «Запасы и затраты».

В соответствии с МСФО рабочий скот и животные основного стада не учитываются в составе основных средств, а учитываются как биологические активы.

Считаем, что рабочий скот, животных основного стада и животных на выращивании и откорме нужно учитывать отдельной строкой бухгалтерского баланса и не в составе основных средств либо запасов, а как обособленную самостоятельную учётную группу и отражать в балансе во внеоборотных активах. Также необходимо создание нормативно-правовых актов по формированию и регулированию бухгалтерского учёта животных на выращивании и откорме.

Мы хотели бы предложить дополнительно следующие правила (критерии) для признания активов в качестве биологических:



- животные и растения должны быть живыми, а также пригодными для дальнейшей трансформации;
- изменения в состоянии активов должны быть управляемыми, то есть приводить к осуществлению определенной деятельности;
- должна существовать основа для оценки происходящих изменений в состоянии биологических активов.

Следовательно, можно сделать вывод о том, что основой признания и отражения в учёте животных как биологических активов является их разделение по классификационным признакам: животные, приобретённые (созданные) в качестве биологического актива предназначены для собственных нужд (как средство производства) или для дальнейшей их реализации сторонним организациям (в качестве готового продукта).

УДК 657

ЛОСЬ Ю.К.

### **УЧЁТ ИПОТЕЧНЫХ ОПЕРАЦИЙ КАК СПОСОБА УЛУЧШЕНИЯ ЖИЛИЩНЫХ УСЛОВИЙ РАБОТНИКОВ**

*Научный руководитель – САПЕГО И.И. – кандидат эк. наук, доцент*

УО «Полоцкий государственный университет»,

Новополоцк, Республика Беларусь

В условиях социально-ориентированной экономики Республики Беларусь жилищная проблема является одной из самых социально-значимых. Право на жилище – одно из важнейших социально-экономических прав, которые конституционно гарантируются каждому гражданину Республики Беларусь. Для реализации данного права государство развивает государственный и частный жилищный фонд, содействует населению в приобретении жилья.

С целью решения обозначенной проблемы в Республике Беларусь вступил в силу Закон «Об ипотеке». Стоит отметить, что система жилищного кредитования, в том числе и ипотечного, начала развиваться задолго до принятия закона. Уже достаточно длительный период белорусские банки выдают кредиты на строительство и покупку жилья, в том числе под залог недвижимости.

В Республике Беларусь система жилищного кредитования имеет два направления: долгосрочное кредитование, в том числе льготное, на строительство или приобретение недвижимости (по принципу американской модели ипотечного кредитования) и система строительных сбережений (по принципу немецкой модели ипотечного кредитования).

В отечественной системе жилищного кредитования можно отметить следующие недостатки: высокие процентные ставки по долгосрочным кредитам; очередь на льготное кредитование; дополнительные гарантии в виде поручительства; аннуитетная схема погашения кредита.

Таким образом, привлечение кредитов в отечественной системе долгосрочного жилищного кредитования дорогостояще и не доступно большинству нуждающихся в улучшении жилищных условий.

Государством предусматриваются возможности формирования и развития жилищного фонда для юридических лиц и предоставления кредитов работникам на строительство и приобретение недвижимости. В условиях формирования инновационной экономики, когда целью работы любой организации является повышение конкурентоспособности и привлечение инвестиций, создание фонда служебного жилья бу-

дет способствовать привлечению квалифицированных кадров, удовлетворению социальных потребностей работников организации и, следовательно, эффективной работе трудового коллектива и организации в целом.

Согласно Постановлению Совета Министров Республики Беларусь № 739 от 24.05.2008г. организации могут предоставлять своим работникам за счет прибыли, остающейся в распоряжении организации, займы, которые можно использовать на строительство жилья или приобретение жилых помещений (у физических лиц и юридических лиц).

Кроме того, Указом Президента Республики Беларусь № 396 от 15.06.2006г. «О долевом строительстве многоквартирных жилых домов» (с изм. и доп.) юридическим лицам предоставляется право на участие в долевом строительстве жилья без ограничений.

Капитальное строительство, в том числе и строительство социальных объектов, требует значительных вложений. Строительство недвижимости за счет собственных источников или предоставление займов работникам предполагает извлечение из оборота активов и, как следствие, потерю доходности от использования затраченных на строительство средств. Привлечение заемных средств может быть более выгодным, так как денежные активы организации не извлекаются из оборота, в условиях роста цен на недвижимость и относительно высокого уровня инфляции реальная сумма погашаемого кредита уменьшается, а стоимость построенного объекта недвижимости увеличивается.

Формирование системы ипотечного кредитования предоставляет юридическим лицам возможность привлечения заемных средств для строительства служебного жилья под залог недвижимости, находящейся в собственности организации.

В связи с тем, что в белорусском законодательстве нет единого нормативного акта, регулирующего учет ипотечных операций, рассмотрим бухгалтерский учет операций, связанных с привлечением кредита на строительство служебного жилья под залог недвижимого имущества (ипотеки) в соответствии с действующим Типовым планом счетов.

Залогодатель учитывает выданную закладную на счете 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные» в оценке, определенной сторонами по договору ипотеки, имущество учитывается на балансе у залогодателя с открытием аналитического счета «заложенное имущество».

Также следует рассмотреть выбор счета для отнесения процентов по договору ипотеки. Согласно Инструкции по применению Типового плана счетов, утвержденной Постановлением Министерства финансов

Республики Беларусь от 30 мая 2003г. № 189 (с изм. и доп.), в составе операционных доходов и расходов следует учитывать доходы (проценты) и расходы по ценным бумагам; доходы (проценты), полученные за предоставление в пользование денежных средств организации.

Проценты за пользование денежными средствами по договору ипотеки целесообразно начислять на счет 91 «Операционные доходы и расходы», так как при ипотечном кредитовании кредитором передается не заложенное имущество, а закладная, которая является ценной бумагой, поэтому операции с закладной (активом), а следовательно и проценты по ипотеке рекомендуется отражать по счету 91 «Операционные доходы и расходы». Рассмотрим бухгалтерский учет ипотечных операций у залогодателя в таблице.

**Бухгалтерский учет ипотечных операций у залогодателя**

Операция	Дт	Кт
Отражена стоимость имущества, переданного в залог по закладной в обеспечение исполнения обязательств по кредитному договору	009	
Получены заемные средства на строительство служебного жилья	51	67
Начислены проценты, причитающиеся к уплате по договору займа	91	67
Отражена сумма фактических затрат на строительство объектов, выполненного подрядным способом без НДС	08	60, 76
Отражена сумма выставленного НДС подрядчиком	18	60, 76
Произведены расчеты с подрядчиком	60, 76	51
Отражены расходы по государственной регистрации объектов	08	76
Объект недвижимости (жилищный фонд) принят на баланс	01	08
Принята к вычету сумма НДС, уплаченная подрядчику за строительство объектов недвижимости	68	18
Отражено погашение займа, обеспеченного ипотекой с учетом процентов	67	51
Отражено возвращение закладной залогодателю после уплаты заемных средств		009

Таким образом, формирование системы ипотечного кредитования способствует развитию фонда служебного жилья, улучшению социальной защиты работников организаций и решению жилищной проблемы, что будет способствовать привлечению особо ценных специалистов, позволит оперативно решать вопросы развития производства и коллектива.

Международный опыт свидетельствует о том, что при правильной организации ипотека трансформируется в самофинансируемую систему, которая формирует и обеспечивает функционирование всего рынка недвижимости.

ЛИТЕРАТУРА

1. Постановление Совета Министров Республики Беларусь № 739 от 24.05.2008г. «О внесении изменений и дополнений в постановление Совета Министров Республики Беларусь от 30.03.2000г. №428». Нац. реестр 5/27711.

2. Указ Президента Республики Беларусь № 396 от 15.06.2006г. «О долевом строительстве многоквартирных жилых домов». Нац. реестр 1/7676.

УДК 3 68 (476)

ЛУКАШЕВСКАЯ Е.В.

## **СТРАХОВОЙ РЫНОК РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ И ПЕРСПЕКТИВЫ ЕГО РАЗВИТИЯ**

*Научный руководитель – ПЕТРАКОВИЧ А.В. – ассистент*

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

Становление и развитие рыночной экономики коренным образом изменяет роль страхования в защите экономических интересов субъектов хозяйствования. Страховой рынок является неотъемлемым элементом рыночной экономики. Понятие страхового рынка трактуется в экономической литературе в двух аспектах. Во-первых, страховой рынок представляет собой особую сферу экономических денежных отношений, где объектом купли-продажи является особый товар - страховая защита (страховые услуги) и где формируются спрос и предложение на нее. Во-вторых, страховой рынок представляет собой сложную интегрированную систему страховых и перестраховочных организаций, осуществляющих страховую деятельность. Основными условиями функционирования страхового рынка являются наличие потребности в страховых услугах и страховщиках, способных удовлетворять эти потребности; существование страхового законодательства. На сегодняшний день в Республике Беларусь особенно актуальным является сельскохозяйственное страхование. Однако в то же время неразвитость сельскохозяйственного страхования существенно ослабляет возможности аграрного сектора экономики. В целях обеспечения защиты имущественных интересов производителей сельскохозяйственной продукции и государства в Республике Беларусь с 1 января 2008 года введено обязательное страхование с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы. Кроме того с 1 января 2004 года в Республике Беларусь введено обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. По состоянию на 1 января 2008 года на страховом рынке Республики Беларусь действовало 24 страховых организации, которые за 2007 год получено 666,1 млрд. рублей страховых взносов и выплачено физическим и юридическим лицам страхового возмещения на сумму 344,4 млрд. рублей. С каждым годом возрастает количество заключаемых договоров страхования. В частности за 2008 год улучшились качественные показатели работы Белорусского республиканского унитарного страхового предприятия «Белгосстрах». Заключено более 5 млн. договоров страхования, что на 183 тысячи больше, чем в

2007 году. Обеспечено снижение убыточности страхового портфеля на 10%, а в 1,5 раза увеличены страховые резервы, более чем в 6 раз возросла чистая прибыль и в 8 раз увеличился собственный капитал.

В настоящее время государство создает необходимые условия для развития страхования. Благоприятные условия для этого созданы путем принятия Республиканской программы развития страховой деятельности в Республике Беларусь на 2006-2010 годы, согласно которой снижение нагрузки на бюджет Республики Беларусь в части возмещения непредвиденных потерь, вызванных факторами природно-техногенного характера, планируется осуществить за счет механизма страхования.

Несмотря на то, что существует возможность дальнейшего развития страхования, страховой рынок Республики Беларусь порой сталкивается с некоторыми проблемами. Формирование и развитие страхового рынка должно базироваться на прочной правовой основе, обеспечивающей процессы создания, функционирования и ликвидации страховых организаций. Кроме того, необходимо постоянно совершенствовать организацию страхового дела на всех его стадиях проведения. К сожалению, в страховых организациях медленно внедряют элементы страхового менеджмента и маркетинга. В условиях рынка актуальность приобретает и развитие инфраструктуры, которая должна обеспечить проведение страховых операций.

Перспективными направлениями для страхового рынка Республики Беларусь являются дальнейшее проведение обязательного страхования сельскохозяйственных культур, скота и птицы; добровольного страхования государственного имущества за счет бюджетных средств; упрощение механизма заключения договора страхования; изменение порядка передачи и приёма рисков в перестрахование. Кроме того, перспективным для страхового рынка является дальнейшее увеличение количества видов обязательного страхования (страхование дополнительной пенсии, медицинское страхование, страхование гражданской ответственности организаций, а также владельцев жилых помещений). Стоит расширять сферы экономической деятельности, перечень оказываемых услуг и других операций, при осуществлении которых обязательно наличие страховой защиты, но на условии добровольного страхования.

Решение поставленных вопросов и задач будет способствовать дальнейшему развитию страхового рынка.

ЛИТЕРАТУРА

1. С в е р ж, А. Страховой рынок Республики Беларусь: перспективы в развитии / А. Сверж, С. Осенко// Банковский вестник. 2008. №22. С.25-30.
2. С в е р ж, А. Белгосстрах: в новом году- новые подходы/ А. Сверж// Финансы, учет, аудит. 2009. №17. С.35.
3. Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 29.12.2006 №1749 «О Республиканской программе развития страховой деятельности в Республике Беларусь на 2006-2010 годы».



УДК 657

ЛУФЕРОВА И.П.

**КЛАССИФИКАЦИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ  
БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА: ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ РЕШЕНИЯ**

*Научный руководитель – МАСЬКО Л.В. – ст. преподаватель*

УО «Полоцкий государственный университет»,  
Новополоцк, Республика Беларусь

В настоящее время в Республике Беларусь рынок ценных бумаг является одним из приоритетных направлений интеграции экономики страны в мировое сообщество. На современном этапе развития ценные бумаги существуют в различных видах и являются объектом бухгалтерского учета. В связи с этим особую актуальность приобретает порядок отражения финансовых инструментов в бухгалтерском учете.

Вместе с тем субъектами хозяйствования Республики Беларусь ценные бумаги отражаются в оборотных активах независимо от срока обращения. По нашему мнению, это приводит к искажению данных бухгалтерского учета, необходимых для проведения анализа, отсутствию унифицированной информации, а также снижению качества бухгалтерской отчетности.

Следует отметить, что в энциклопедическом издании «Словарь по экономике и финансам» указано «оборотные активы - денежные средства, а также те виды активов, которые будут обращены в деньги, проданы или потреблены не позднее, чем через год: легко реализуемые ценные бумаги, счета дебиторов, товарно-материальные запасы, расходы будущих периодов. Оборотные активы могут включать или не включать в себя наличность и ее эквиваленты, по выбору компании» [1].

В соответствии с нормативно-правовыми актами Республики Беларусь для целей бухгалтерского учета ценные бумаги классифицируются на две категории:

1. «предназначенные для торговли»;
2. «удерживаемые до погашения» [2].

Исследовав планы счетов и формы бухгалтерских балансов Латвии, Молдовы, Польши, Украины, можно сделать вывод, что финансовые инструменты классифицируются в зависимости от срока обращения на долгосрочные и краткосрочные (таблица).

**Классификация ценных бумаг для целей учета в международной практике**

Страна	Классификация для целей учета	Отражение в плане счетов	Отражение в балансе
Латвия	Долгосрочные	Балансовые счета: 1 Долгосрочные вложения 1.3 Долгосрочные финансовые вложения [3]	Актив: раздел «Долгосрочные вложения» [3]
	Краткосрочные	Балансовые счета: 2 Оборотные средства 2.5 Ценные бумаги в составе оборотных средств и краткосрочное долевое участие в капиталах [3]	Актив: раздел «Оборотные средства» [3]
Молдова	Долгосрочные	Класс 1. Долгосрочные активы [3]	Актив: раздел 1 «Долгосрочные активы» [3]
	Краткосрочные	Класс 2. Текущие активы [3]	Актив: раздел 2 «Текущие активы» [3]
Польша	Долгосрочные	Класс 0 – Необоротные активы: 3 Долгосрочные финансовые активы [3]	Актив: раздел «Необоротные активы» - Долгосрочные инвестиции [3]
	Краткосрочные	Класс 1 – Денежные средства, банковские счета и прочие краткосрочные финансовые активы: 14. Краткосрочные финансовые активы [3]	Актив: раздел «Оборотные активы» - Краткосрочные инвестиции [3]
Украина	Долгосрочные	Класс 1 «Необоротные активы»: 14 «Долгосрочные финансовые вложения» [3]	Актив: раздел 1 «Необоротные активы» - «Долгосрочные финансовые инвестиции» [3]
	Текущие	Класс 3 «Средства, расчеты и другие активы»: 35 Текущие финансовые инвестиции [3]	Актив: раздел 2 «Оборотные активы» - «Текущие финансовые инвестиции» [3]

Источник: собственная разработка

Исходя из проведенного исследования, представляется необходимым в Республике Беларусь также классифицировать финансовые инструменты, учитывая срок их обращения для целей бухгалтерского учета и отчетности. Таким образом, информация о ценных бумагах будет отражаться в оборотных и внеоборотных разделах бухгалтерского баланса.

Это позволит: во-первых, организовывать аналитический и синтетический учет хозяйственных операций на более высоком уровне; во-вторых, получить унифицированную информацию для широкого круга пользователей, соответствующую Международным стандартам финансовой отчетности.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. [Электронный ресурс]. Режим доступа: [www.slovari.yandex.ru](http://www.slovari.yandex.ru).
2. Бухгалтерский учет ценных бумаг, Инструкция по бухгалтерскому учету ценных бумаг: постановление Министерства финансов Республики Беларусь. 22.12.2006, №164.
3. Б у т ы н ц а, Ф.Ф. Бухгалтерский учет в странах мира: Учебное пособие. Вып. 2./ Под ред. проф. Ф.Ф.Бутынца. Житомир: ЖГТУ, 2008. 484 с.

УДК 631.16

ЛЫСЕНКОВА А.А.

**РЕАЛИЗАЦИЯ ПРИОРИТЕТНОГО НАЦИОНАЛЬНОГО ПРОЕКТА «РАЗВИТИЕ АПК» НА ПРИМЕРЕ СПК «ХОХЛОВО-АГРО» (СМОЛЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ)**

*Научный руководитель – ДЕНИСЕНКО О.А. – ст. преподаватель ФГОУ ВПО «Смоленская государственная сельскохозяйственная академия», Смоленск, Российская Федерация*

Сельскохозяйственный производственный кооператив «Хохлово-Агро» расположен в деревне Хохлово Смоленского района Смоленской области. Это коммерческая организация, которая является юридическим лицом от даты регистрации, создана на неопределенный срок, имеет печать со своим наименованием, расчетный счет в ОАО «Россельхозбанк» г. Смоленска. Производственное направление деятельности предприятия – молочное. Целью деятельности Сельскохозяйственного производственного кооператива «Хохлово-Агро» является получение прибыли и обеспечение населения качественной сельскохозяйственной продукцией.

2007 год явился значительным шагом вперед в развитии предприятия – оно было реорганизовано из СПК «Хохлово» (образованного в 1992 году) в «Хохлово-Агро». Среднегодовой удой на 1 корову при полностью сохранившемся поголовье основного стада (260 голов) возрос на 541,2 кг (16,6 %) относительно уровня 2006 года и составил 3252,4 кг. На 280 гектаров увеличены посевные площади за счёт освоения ранее неиспользуемых земель, прилегающих к хозяйству. В тракторном парке СПК насчитывается 10 единиц техники, в том числе трактор МТЗ-1241, приобретенный за счет льготного инвестиционного кредита, взятого предприятием в ОАО «Россельхозбанке» в рамках национального проекта «Развитие АПК». Использование современной сельскохозяйственной техники позволило хозяйству успешно и в срок справиться со всеми полевыми работами.

С 2006 года ОАО "Россельхозбанк" как государственный банк, 80% кредитного портфеля которого (\$16 млрд.) приходится на аграрный сектор, является основным проводником в реализации национального проекта "Развитие АПК". Приоритетный национальный проект «Развитие АПК» включает в себя три направления: «Ускоренное развитие животноводства», «Стимулирование развития малых форм хозяйствования» и «Обеспечение доступным жильем молодых специалистов (или их семей) на селе».

Реализация национального проекта дала возможности привлечь в сельское хозяйство кредиты, процентная ставка по этим кредитам субсидируется государством. В 2006-2007 годах в Смоленской области их было привлечено на сумму 2 млрд. 598 млн. рублей, в том числе на приобретение техники и оборудования – 675 млн. рублей. Это предоставило возможность хозяйствам области приобрести 667 единиц техники, в том числе 186 тракторов.

В постановлениях Правительства Российской Федерации, определяющих правила предоставления субсидий, предусмотрено, что субсидирование процентных ставок по инвестиционным кредитам, полученным сельскохозяйственными товаропроизводителями и организациями агропромышленного комплекса, предоставляются заемщикам в размере двух третей ставки рефинансирования (учетной ставки) Центрального банка РФ, действующей на дату заключения кредитного договора, но не более двух третей фактических затрат на уплату процентов по кредиту.

Как известно, нехватка современной сельскохозяйственной техники и износ имеющейся (92-97%) техники в с/х организациях нашей области является серьёзной проблемой на пути развития АПК, так как увеличиваются затраты на производство продукции, а это в свою очередь ведет к снижению его рентабельности.

Анализируя данные по окупаемости затрат в СПК «Хохлово-Агро» можно сделать вывод о том, что предприятие после реорганизации полностью окупает производство и реализацию своей продукции. Этот показатель увеличивается от 2005 года к 2007 году: в целом по организации – на 15,7 %, по растениеводству – на 90,1% (за счет реализации исключительно прочей продукции растениеводства), по животноводству – на 15 % (благодаря увеличению окупаемости производства и реализации молока и прочей продукции животноводства).

Также предприятие было включено в Национальный Реестр «Ведущие агропромышленные и сельскохозяйственные организации России». Целью формирования Реестра является создание единого информационного ресурса по агропромышленным и сельскохозяйственным организациям и предприятиям, деятельность которых вносит позитивный вклад в социально-экономическое развитие отрасли сельского хозяйства своего региона.

После реорганизации хозяйство перешло на использование автоматизированной формы бухгалтерского учета с применением бухгалтерской компьютерной программы «1С-Бухгалтерия». Это привело к высвобождению времени для более глубокого анализа хозяйственной деятельности предприятия, так как основными достоинствами данной

формы учета является однократное введение первичной информации, брутота обеспечения пользователей необходимой информацией.

В настоящее время бухгалтерский учет в СПК «Хохлово – Агро» осуществляется путем внесения корреспондирующих счетов непосредственно в журнал хозяйственных операций. При проведении заполненных первичных учетных документов происходит автоматическое формирование корреспонденции счетов. Также реализована возможность получения печатной формы созданного документа. Существует возможность формирования проводок путем введения так называемых «типовых операций», в основу которых положена типовая корреспонденция счетов.

Используемая в организации бухгалтерская компьютерная программа «1С-Бухгалтерия» содержит большой объем нормативно-справочной информации, которая включает в себя документы по организации бухгалтерского учета, схемы и календари уплаты налогов; позволяет организовать многоуровневый аналитический и синтетический учет.

Регистры бухгалтерского учета, такие как оборотные и шахматные ведомости, журналы-ордера и ведомости к ним, формы бухгалтерской и налоговой отчетности теперь могут быть сформированы за любой отрезок времени. Существует возможность оперативно получать формы документов, содержащие необходимую информацию по аналитическому и синтетическому учету.

Таким образом, переход предприятия к автоматизированной форме бухгалтерского учета позволил значительно усовершенствовать технологию обработки информации в СПК «Хохлово-Агро», что привело к облегчению труда бухгалтеров, уменьшению трудозатрат при разнесении операций по счетам, сокращению человеческого фактора при совершении ошибок в ведении учёта.

УДК 657

МАСЬКО Л.В.

### **ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ КОРПОРАТИВНЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ КАК ОБЪЕКТА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА**

*Научный руководитель – ВЕГЕРА С.Г. – кандидат эк. наук, доцент*  
УО «Полоцкий государственный университет»,  
Новополоцк. Республика Беларусь

Программа развития рынка корпоративных ценных бумаг на 2008-2010 годы» утв. Постановлением Совета Министров РБ и Национального Банка РБ №164 от 22.12.2006г. в нашей стране предусматривает активизацию фондового рынка. Выпуск субъектами хозяйствования ценных бумаг, приобретение их у других организаций, обуславливает необходимость формирования и получения полной и достоверной информации о финансовых инструментах субъектов хозяйствования. В связи с этим представляется актуальным изучение экономической сущности корпоративных ценных бумаг как объекта бухгалтерского учета.

В настоящее время в нормативно – правовых актах Республики Беларусь по бухгалтерскому учету отсутствует определение понятия «корпоративные ценные бумаги». Более того, косвенное определение, которое можно вывести из законодательных актов, регламентирующих единый порядок выпуска и обращения финансовых инструментов, приводит к неясности термина «корпоративные ценные бумаги» по критерию эмитента. Противоречивое толкование экономической категории затрудняет ее понимание, приводит к искажению и несопоставимости данных бухгалтерской отчетности, недоверия со стороны инвесторов.

Аналогичная ситуация наблюдается и в экономической литературе, анализ которой позволил выделить три основных подхода к сущности понятия «корпоративные ценные бумаги» в зависимости от эмитента:

1. Корпоративные ценные бумаги – это ценные бумаги, которые выпускаются юридическими лицами: акционерными обществами и обществами с ограниченной ответственностью (авторы И. Е. Глушков [1], Д.А. Ендовицкий, Н.А. Ишкова [2], и др.);

2. Корпоративные ценные бумаги – это ценные бумаги, которые выпускаются негосударственными организациями и частными лицами (авторы В.Д. Ковалева, В.В. Хисамудинов [3], Т.А. Батяева, И.И. Столярков [4], В.И. Колесников, В.С. Торкановский [5] и др.).

3. Корпоративные ценные бумаги – это ценные бумаги, которые выпускаются эмитентами, не имеющими отношения к государствен-

ным и муниципальным органам управления (авторы В.А. Лялин, П.В. Воробьев [6], Г.А. Маховикова, А.С. Селищев, С.К. Мирзажанов [7] и др.).

Для научного обоснования экономической сущности понятия корпоративных ценных бумаг, на наш взгляд, необходимо рассмотреть термин «корпорация». В энциклопедическом издании автора В.Г. Золотогорова: «Корпорация – акционерная форма собственности, предполагаемая коллективное владение капиталом, сосредоточение функций управления в руках менеджеров; общество, союз, группа лиц, объединяемая общностью профессиональных и других интересов для достижения какой-либо не противоречащей закону цели» [8]. В Большом экономическом словаре автора А.Н. Азрилияна: «Корпорация – широко распространенная в развитых странах форма организации предпринимательской деятельности, предусматривающая долевую собственность, юридический статус и сосредоточение функций управления в руках верхнего эшелона профессиональных управляющих (менеджеров), работающих по найму» [9].

Таким образом, главные характеристики корпораций: юридический статус, долевая собственность участников, коллективное владение капиталом, общность профессиональных и других интересов для достижения цели. Это позволяет утверждать, что частные лица не могут быть эмитентами корпоративных ценных бумаг. Юридические лица могут быть эмитентами ценных бумаг независимо от форм собственности: государственной или частной.

Опираясь на все вышеизложенное, нами предлагается следующие определение экономической сущности корпоративных ценных бумаг, как объекта бухгалтерского учета: ценные бумаги, юридических лиц долевой собственности, коллективно владеющих капиталом (корпораций).

Предлагаемое определение позволит привести в соответствие терминологию, применяемую в нормативных документах по бухгалтерскому учету, а также будет способствовать формированию, получению полной и достоверной учетной информации о финансовых инструментах субъектов хозяйствования.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Глушков, И.Е. Бухгалтерский учет на современном предприятии / И.Е. Глушков. Эффективное пособие по бухгалтерскому учету. Новосибирск, «ЭКОР», 1999г.
2. Ендовицкий, Д.А. Учет ценных бумаг: учебное пособие / Д.А. Ендовицкий, Н.А.Ишкова; под ред. проф. Д.А. Ендовицкого. 2-е изд., стер. М.:КНОРУС, 2007. 336 с.



3. К о в а л е в а, В.Д. Учет, анализ и аудит операций с ценными бумагами: учебное пособие/ В.Д. Ковалева, В.В. Хисамудинов. М.: КНОРУС, 2008. 208 с.
4. Б а т я е в а, Т.А. Рынок ценных бумаг: Учеб. Пособие / Т.А. Батяева, И.И. Столяров. М.: ИНФРА-М, 2006. 304 с.
5. К о л е с н и к о в, В.И. Ценные бумаги: Учебник /под ред. В.И.Колесникова, В.С. Торкановского. М.: Финансы и статистика, 1998. 416 с.
6. Л я л и н, В.А. Рынок ценных бумаг: учеб. / В. А. Лялин, П.В. Воробьев. М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2006. 384 с.
7. М а х о в и к о в а, Г.А. Рынок ценных бумаг: учеб. пособие / Г.А.Маховикова, А.С.Селищев, С.К.Мирзажанов. М.: Эксмо. 2010. 208 с.
8. З о л о т о г о р о в, В.Г. Экономика: Энциклопедический словарь / В.Г.Золотогор. Мн.: Интерпрессервис., Книжный Дом, 2003.720 с.
9. А з р и л и я н, А.Н. Большой экономический словарь / А.Н. Азрилиян и др.; под ред. А.Н. Азрилияна. 2-е изд. доп. и перераб. М. Ин-т новой экономики. 1997г. 893с.

УДК 657

МАСЬКО Л.В.

**ПРОБЛЕМА ПРИМЕНЕНИЯ В УЧЕТЕ КАТЕГОРИИ  
БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ ЦЕННЫХ БУМАГ**

*Научный руководитель – ВЕГЕРА С.Г. – кандидат эк. наук, доцент  
УО «Полоцкий государственный университет»,  
Новополоцк. Республика Беларусь*

В настоящее время в бухгалтерском учете существует ряд нерешенных методологических проблем, связанных с коренными преобразованиями, происходящими в экономике страны, ее интеграцией в общемировое экономическое сообщество. Бухгалтерский учет Республики Беларусь постепенно реформируется, в том числе изменения касаются учета ценных бумаг, вызванные введением в действие Инструкции по учету ценных бумаг, утв. Постановлением Министерства финансов РБ №164 от 22.12.2006г.

Одним из ключевых понятий данного документа является балансовая стоимость ценных бумаг. Вместе с тем необходимо отметить, что в специальной литературе и нормативных документах Республики Беларусь встречаются различные, зачастую противоречивые, определения указанной категории, которые, в свою очередь, не согласуются с международной практикой, что приводит к искажению достоверной величины финансовых вложений в учете, а также нарушению принципа сопоставимости учетной информации различных субъектов хозяйствования.

Значимость унификации различных терминов, используемых в учете, отмечает представитель Житомирской бухгалтерской научной школы д.э.н. А.М. Петрук: «Различные названия - термины одних и тех же явлений, разнообразные толкования одинаковых терминов и понятий препятствуют правильному применению учетных методик. Неадекватное отображение содержания терминов в нормативных актах разных уровней делает их недействительными. Все это имеет существенное значение при рассмотрении споров, а приведение в соответствие терминологического аппарата позволит избежать противоречий действующего законодательства» [1].

Анализ специальной литературы, нормативно – правовых документов, позволил выделить два подхода к определению сущности категории балансовая стоимость ценных бумаг:

1. бухгалтерский;
2. финансовый (таблица).

**Подходы к сущности категории балансовая стоимость ценных бумаг**

Подходы	Автор / Наименование источника	Определение
Б У Х Г А Л Т Е Р С К И Й	Инструкция по учету ценных бумаг, утв. Постановлением Министерства финансов РФ №164 от 22.12.2006г.	<b>Балансовая стоимость ценных бумаг</b> представляет собой первоначальную стоимость приобретения ценных бумаг за вычетом накопленных процентов, а также стоимость, сложившуюся в результате переоценки [2].
	Н.С. Стражева А.В. Стражев Бухгалтерский учет: Учеб.-методич. Пособие	<b>Учетная, или балансовая, стоимость</b> – это та стоимость, по которой ценные бумаги учитываются на балансе организации в данный момент, т.е. фактическая себестоимость приобретения ценной бумаги [3].
	В.Д. Ковалева, В.В. Хисамудинов Учет, анализ и аудит операций с ценными бумагами: учебное пособие	<b>Балансовая стоимость ценных бумаг</b> – величина, в которой ценная бумага отражена в бухгалтерском балансе. Бухгалтерская стоимость показывает величину капитала акционерного общества, приходящегося на одну акцию [4].
Ф И Н А Н С О В Ы Й	Д.А. Ендовицкий, Н.А. Ишкова Учет ценных бумаг: учебное пособие	<b>Балансовая (бухгалтерская) стоимость ценных бумаг</b> определяется отношением стоимости чистых активов акционерного общества к общему числу акций. <b>Балансовая стоимость</b> отражает величину капитала, принадлежащего акционерам и приходящегося на одну акцию [5].
	П.А. Маманович Рынок ценных бумаг: учеб. пособие	<b>Балансовая (книжная, бухгалтерская) стоимость</b> определяется исходя из балансовых показателей эмитента в случае необходимости прохождения листинга для включения акций в котировальные списки биржи, а также при ликвидации акционерного общества для определения доли собственности, приходящуюся на одну акцию. Чаще всего ее рассчитывают как отношение чистых активов по балансу общества к количеству выпущенных акций [6].
	Т.А. Батяева И.И. Столяров Рынок ценных бумаг: Учеб. пособие	<b>Балансовая стоимость акций</b> определяется как частное от деления стоимости чистых активов компании на количество выпущенных акций, которые находятся в обращении [7].
	В.А. Лялин П.В. Воробьев Рынок ценных бумаг: учеб.	<b>Книжная (или балансовая) стоимость акции</b> – это величина собственного капитала компании, приходящаяся на одну акцию [8].
	В.И. Колесников В.С. Торкановский Ценные бумаги: Учебник	<b>Балансовая стоимость акций</b> представляет собой отношение объемов (руб.) чистых активов акционерного общества к количеству оплаченных акций. Балансовая стоимость рассчитывается один раз в год после закрытия годового баланса [9].

Примечание: источник – собственная разработка.

На наш взгляд балансовая стоимость активов, в том числе ценных бумаг, представляет собой обобщенную денежную оценку средств организации, включаемую, в итог баланса. Поэтому необходимо провести исследование целесообразности применения данного понятия: во-первых, как ключевого момента при выборе методов учета ценных бумаг, определяемых Инструкцией по учету ценных бумаг, утв. Постановлением Министерства финансов РБ №164 от 22.12.2006г.; во-вторых, при определении величины чистых активов, приходящихся на одну акцию.

Представляется, что отсутствие унифицированного терминологического аппарата для определения сущности категории балансовая стоимость ценных бумаг приводит к неправильному отражению вложений в ценные бумаги на счетах бухгалтерского учета, нарушению принципа сопоставимости учетной информации различных субъектов хозяйствования, и однозначно, подвергает сомнению достоверность учетных данных. Следовательно, определение сущности категории балансовая стоимость ценных бумаг как объекта бухгалтерского учета можно выделить в качестве методологической проблемы, стоящей перед бухгалтерским учетом вложений в ценные бумаги.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. П е т р у к, А.М. Теоретико-методологические основы развития бухгалтерского учета в трансформационной экономике / А.М.Петрук // Проблемы развития теории бухгалтерского учета, анализа и контроля: материалы Междунар.науч.конф.,Брест, 10-11 сент. 2004 г. / Житомир гос. технол. ун-т; редкол.: Ф.Ф.Бутынец [и др.]. Брест, 2004. С. 191-210.
2. Бухгалтерский учет ценных бумаг, Инструкция по бухгалтерскому учету ценных бумаг: постановление М-ва финансов Респ.Беларусь. 22 декабря 2006 г., №164.
3. С т р а ж е в а , Н.С. Бухгалтерский учет: Учеб.-методич. Пособие / Н.С Стражева, А.В. Стражев. 10-е изд., перераб. и доп. Мн.: Книжный Дом, 2004. 432 с.
4. К о в а л е в а, В.Д. Учет, анализ и аудит операций с ценными бумагами: учебное пособие/ В.Д. Ковалева, В.В. Хисамудинов. М.: КНОРУС, 2008. 208с.
5. Е н д о в и ц к и й, Д.А. Учет ценных бумаг: учебное пособие / Д.А. Ендовицкий, Н.А.Ишкова; под ред. проф. Д.А. Ендовицкого. 2-е изд., стер. М.:КНОРУС, 2007. 336 с.
6. М а м а н о в и ч, П.А. Рынок ценных бумаг: учеб. Пособие / П.А. Маманович. Минск: Соврем. шк., 2006. 320с.
7. Б а т я е в а, Т.А. Рынок ценных бумаг: Учеб. Пособие / Т.А. Батяева, И.И. Столяров. М.: ИНФРА-М, 2006. 304с.
8. Л я л и н, В.А. Рынок ценных бумаг: учеб. / В. А. Лялин, П.В. Воробьев. М.:ТК Велби, Изд-во Проспект, 2006. 384с.
9. К о л е с н и к о в , В.И. Ценные бумаги: Учебник /под ред. В.И. Колесникова, В.С. Торкановского. М.: Финансы и статистика, 1998. 416 с.ил.

УДК 336.2.027

МАЦКЕВИЧ А.З.

## **ПРАКТИЧЕСКИЙ АСПЕКТ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ КРЕСТЬЯНСКИХ (ФЕРМЕРСКИХ) ХОЗЯЙСТВ В ВИТЕБСКОЙ ОБЛАСТИ**

*Научный руководитель – БОГАТЫРЕВА В.В. – кандидат эк. наук, доцент  
УО «Полоцкий государственный университет»,  
Новополоцк, Республика Беларусь*

Развитие сельскохозяйственного производства — одна из главных задач в социально-экономическом развитии общества и укреплении продовольственной безопасности страны. Одной из мер повышения занятости и уровня доходов сельского населения, стимулирования развития предпринимательской деятельности в сельской местности, привлечения инвестиций в сельское хозяйство и социальную сферу села является создание интеграционных образований – агрофирм, агрокомплексов, фермерских хозяйств, союзов, крупных корпораций – моделей АПК, развивающихся в основном за счет собственных ресурсов.

Развитие крестьянских (фермерских) хозяйств как частного сектора сельского хозяйства способствует не только созданию конкурентоспособной продукции, повышению занятости и уровня доходов сельского населения, но и привлечению частного капитала в агропромышленный комплекс. Поэтому актуальность налогообложения фермерских хозяйств в современных условиях не вызывает сомнений.

По состоянию на 1 июля 2009 г. в Витебской области зарегистрировано 350 крестьянских (фермерских) хозяйств, которым для ведения хозяйственной деятельности предоставлены земельные участки общей площадью 49368,8 гектар.

Наибольшее количество хозяйств зарегистрировано в Витебском – 52 (14,9% от общего количества), Полоцком – 48 (13,7%), Шарковщинском – 28 (8%) и Оршанском – 27 (7,7%) районах.

За первое полугодие 2009 г. фермерскими хозяйствами уплачено 845,4 млн. рублей. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года поступления снижены на 243,3 млн. рублей или на 22,3%.

Несмотря на то, что производителям сельскохозяйственной продукции государством предоставлено право на использование особого режима налогообложения - уплату единого налога для производителей сельскохозяйственной продукции (далее – единый налог) в размере 2% от валовой выручки, только 40,6% от общего количества фермеров или 142 организации применяют такую систему.

Более половины хозяйств используют другие режимы налогообложения, в т.ч. 47,1% или 165 субъектов – общеустановленный порядок уплаты налогов, а 12,3% или 43 хозяйства – упрощенную систему налогообложения, на которых работает 598 наемных лиц. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года количество фермерских хозяйств, применяющих упрощенную систему налогообложения, увеличилось практически в 2 раза или на 23 субъекта, а количество хозяйств, уплачивающих налоги в общеустановленном порядке, сократилось на 7 или на 4%.

Представляется интересным проанализировать, какой режим налогообложения выгодно применять фермерским хозяйствам с точки зрения рационального плательщика налогов.

За 6 месяцев 2009 года от фермерских хозяйств, применяющих общеустановленный порядок налогообложения, поступило 458,5 млн. рублей, что составляет свыше 50,0% общих платежей данной категории плательщиков. Субъекты, уплачивающие налоги при упрощенной системе налогообложения, сформировали около 30,0% доходной части консолидированного бюджета (253,4 млн. рублей). Крестьянские хозяйства–плательщики единого налога – внесли в бюджет 133,5 млн. рублей налогов.

По сравнению с аналогичным периодом прошлого года темп роста поступлений по фермерам, работающих по упрощенной системе налогообложения, составил 130,6% (рост на 59,3 млн. рублей), в то время как платежи от организаций, уплачивающих налоги в общем порядке, снизились на 25,3% или на 155,2 млн. рублей. Темп роста платежей по хозяйствам, применяющих уплату единого налога, составил 122,5% (рост платежей на 24,5 млн. рублей).

В среднем по области показатель налоговой нагрузки по крестьянским (фермерским) хозяйствам составил 4,6%, что на 2,0 процентных пункта выше уровня налоговых изъятий по государственным сельскохозяйственным организациям.

В ходе проведенного анализа установлено, что по крестьянским (фермерским) хозяйствам при одной и той же сумме выручки от реализации продукции размер налогов, подлежащих уплате по упрощенной системе, ниже, чем по единому налогу и общеустановленному порядку налогообложения. Так, субъект хозяйствования, имеющий выручку от реализации продукции за 6 месяцев текущего года в сумме 449,7 млн. рублей и применяющий общеустановленный порядок налогообложения, уплатил в бюджет 34,6 млн. рублей. Фермерское хозяйство, работающее на едином налоге для производителей сельскохозяйственной продукции, внесло в казну 22,0 млн. рублей. Фермерская ор-

ганизация, использующая упрощенную систему налогообложения, уплатила 15,8 млн. рублей.

Таким образом, в среднем по Витебской области налоговые изъятия по фермерским хозяйствам, уплачивающим налоги в общем порядке, сложились на уровне 5,1%. Налоговая нагрузка на субъектов, уплачивающих единый налог, составила 4,2%. Уровень изъятий по хозяйствам, применяющим упрощенный порядок налогообложения, составил 3,8%.

Проведенный анализ позволяет сделать вывод, что применение упрощенной системы налогообложения крестьянскими (фермерскими) хозяйствами выгодно, так как при таком режиме налогообложения налоговая нагрузка минимальна. Кроме того, основными преимуществами упрощенной системы являются не только сокращение числа уплачиваемых предприятиями налогов за счет их поглощения уплатой налога при упрощенной системе и более простой порядок ведения налогового и бухгалтерского учета.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. О крестьянском (фермерском) хозяйстве: Закон Республики Беларусь от 18 февраля 1991 г. № 611-ХІІ: в ред. Закона Республики Беларусь от 6 июля 2009 г. № 37-3 // Эталон-Беларусь [Электронный ресурс] / Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. Минск, 2009.

2. О введении единого налога для производителей сельскохозяйственной продукции: Декрет Президента Республики Беларусь, 13 июля 1999 г. №27: в ред. Декрета Президента Республики Беларусь от 12 мая 2009 г. №6 // Эталон-Беларусь [Электронный ресурс] / Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. Минск, 2009.

3. Об упрощенной системе налогообложения: Указ Президента Республики Беларусь от 9 марта 2007 г. № 119, в ред. Указа Президента Республики Беларусь от 03 января 2009 г. №1 // Эталон-Беларусь [Электронный ресурс] / Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. Минск, 2009.

УДК 658: 330.522

МЕДВЕДЕВА Е.А.

### **ВЫБОР ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЛЯ АНАЛИЗА ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ**

*Научный руководитель – МАКАРЕНКО И.В. – ст. преподаватель  
УО «Белорусский государственный технологический университет»,  
Минск, Республика Беларусь*

Производственно-хозяйственная деятельность предприятий агропромышленного комплекса обеспечивается не только за счет использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов, но и за счет основных фондов – средств труда и материальных условий процесса труда.

Основные средства – это главная часть технических ресурсов предприятий АПК, которые в течении длительного периода времени участвуют в процессе производства. Им определяется производственная мощность предприятия. Основные средства в производственном процессе выступает не только как совокупность определенных средств труда, но и как носители стоимости. Поэтому в практике учета и планирования их воспроизводства используются натуральные и денежные показатели. От эффективного использования основных средств зависит финансовое состояние, конкурентноспособность предприятий АПК. Рациональный состав основных средств, их эффективное использование влияет на технический уровень и качество выполняемых работ.

Переход к рыночной экономике и требования к улучшению качества продукции предполагают обновление и реконструкцию основных средств, улучшение использования действующих мощностей, ускорение замены устаревшей техники и освоение вновь вводимый мощностей, уменьшение внутрисменных простоев и повышение производительности машин и механизмов.

Более полное и рациональное использование основных средств предприятия способствует улучшению всех его технико-экономических показателей: росту производительности труда, повышению фондоотдачи, увеличению выпуска продукции, снижению ее себестоимости, экономии капитальных вложений [1].

Для анализа эффективности использования основных средств многие авторы предлагают рассчитывать традиционные обобщающие показатели, такие как фондоотдача, фондоемкость, рентабельность, относительную экономию (перерасход) основных средств, долю прироста продукции за счет роста фондоотдачи.



1. *Фондоотдача* – характеризует выпуск продукции на рубль основных средств и определяется отношением стоимостного объема продукции за определенный период (обычно год) к средней стоимости основных средств за тот же период.

На уровень фондоотдачи оказывают влияние различные факторы: структура выполняемых работ; степень специализации выполняемых работ; территориальное размещение; структура основных средств предприятий АПК и состав активной их части; степень комплексной механизации и автоматизации производства; коэффициент сменности работы машин и механизмов, степень использования машин и механизмов по времени и мощности.

2. *Фондоёмкость* – с одной стороны, как и показатель фондоотдачи, характеризует уровень использования основных средств, с другой стороны, он отражает технический уровень применяемых средств труда, так как его динамика характеризует изменение стоимости средств производства в расчете на единицу их производственной мощности, т.е. на рубль произведенной продукции.

В процессе анализ также можно проводить сравнение показателей фондоотдачи и фондоёмкости между предприятиями АПК, чтобы можно было установить лучшие организации и отстающие в использовании основных средств, а также наметить мероприятия по повышению фондоотдачи и снижению фондоёмкости. На снижение фондоотдачи и повышение фондоёмкости могут оказать влияние ряд факторов: увеличение балансовой стоимости основных; недостатки в организации производства; сверхплановые простои машин и механизмов и др.

3. *Фондорентабельность* – показывает сколько рублей прибыли получает предприятие с рубля вложенных средств. В свою очередь на фондорентабельность основных производственных фондов оказывает влияние многочисленные факторы. К первой группе относятся факторы, влияющие на формирование прибыли от реализации продукции (объем реализации, себестоимость, структура), и факторы, связанные с изменением величины, структуры и возраста основных средств. Ко второй группе относятся факторы, не зависящие от деятельности предприятия, а именно: ухудшение условий эксплуатации, вызывающих рост себестоимости основных средств; изменение рыночных цен на продукцию предприятия; величина инвестиций в АПК и техническое перевооружение; инфляция.

4. *Фондовооруженность* – характеризует степень оснащенности труда работающих предприятий сферы материального производства основными производственными средствами и рассчитывается как от-

ношение среднегодовой стоимости основных средств к среднегодовой численности промышленно-производственного персонала.

Для более полного анализа автор Аносов В.М. предлагает рассчитывать сводный показатель эффективности использования основных средств по предприятию, который складывается из показателей эффективности использования отдельных однородных групп основных средств. Одним из таких показателей является машиноотдача. *Машиноотдача* – отдача отдельных групп машин и механизмов – рассчитывается как отношение объемов произведенной с их помощью продукции к стоимости соответствующей группы основных средств. Также этот показатель применим не только предприятиям промышленности, но и к предприятиям АПК.

Эффективность использования основных средств производства во многом зависит от их технического состояния, степени обновления и износа и носит сезонный характер. Например, комбайны в полях работают 1 или 2 месяца в год, а трактора могут работать как в поле, в течение времени уборки урожая, а также круглый год (зима – уборка снега), соответственно меняя насадки. Поэтому автор В.И. Видяпин [2] предлагает рассчитывать такой показатель, как *амортизационная емкость*, который рассчитывается как отношение годовых амортизационных отчислений к объемам произведенной продукции и показывающий долю амортизационных отчислений в стоимости продукции. Снижение амортизационности продукции является результатом роста фондоотдачи и ведет к снижению себестоимости продукции.

В результате проведенного исследования можно сделать следующие выводы: что в ходе анализа эффективности использования основных средств целесообразно рассчитывать такие показатели, как фондоотдача, фондоемкость, фондорентабельность и фондовооруженность. Для более полного и точного анализа необходимо рассчитывать на ряду с вышеуказанными показателями такие показатели, как амортизационность и машиноотдача.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. С а в и ц к а я, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятий АПК / Г.В. Савицкая. 7-е изд., Минск.: Новое знание, 2007. 679 с.
2. В и д я п и н, В.И. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятий/ В.И. Видяпин [и др.] под общ. ред. В.И. Видяпина. М.: Инфа-М, 2009. 615 с.

УДК 657.62

МЕЛЬНИЧУК В.Ю.

**СТРАТЕГИЧЕСКИЕ НАПРАВЛЕНИЯ ТРАНСФОРМАЦИИ  
НАЦИОНАЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ**

*Научный руководитель – МАЛЫЦЕВИЧ Н.В. – кандидат эк. наук, доцент  
УО «Полесский государственный университет»,  
Пинск, Республика Беларусь*

Неумолимая логика процессов глобализации мировой экономики не оставила развитию бухгалтерского учета в Республике Беларусь иной альтернативы, кроме широкого использования идей, принципов и методов, сформулированных в Международных стандартах финансовой отчётности (МСФО). Сложность и неоднозначность восприятия бухгалтерской общественностью сути МСФО породили широкую дискуссию относительно форм и сроков их внедрения.

Постановлением Совмина Республики Беларусь от 09.07.2003 № 922 установлен срок перехода организаций и индивидуальных предпринимателей на Международные стандарты финансовой отчётности до 1 января 2008 г. В Беларуси данная проблема до недавнего времени была актуальна для компаний с иностранными инвестициями либо для тех, кто планирует выходить на зарубежные рынки. Однако недостаточная распространенность международной отчетности отрицательно сказывается на общей инвестиционной привлекательности страны, конкурентоспособности белорусской экономики в целом.

Организации получают определённые преимущества при переходе на Международные стандарты финансовой отчётности:

- снижение издержек организаций на ведение «параллельной» отчетности;
- использование в финансовой отчетности принципов экономической сущности бизнеса, наиболее адекватными для принятия эффективных управленческих решений в жесткой конкурентной среде;
- разговор на одном языке с международными инвесторами, возможность привлечения дешевых кредитных ресурсов;
- повышение инвестиционной привлекательности и конкурентоспособности как конкретной организации так и в целом экономики Республики Беларусь.

В настоящее время белорусскими специалистами предлагается программа повышения квалификации руководителей «Применение международных стандартов финансовой отчетности. Общая стратегия трансформации Белорусских стандартов бухгалтерской отчётности в

Международные стандарты финансовой отчетности в конкретной организации может быть следующей:

1. разработать учетную политику, основанную на принципах составления финансовой отчетности по международным стандартам;

2. внести изменения и дополнения в рабочий план счетов бухгалтерского учета, предусмотрев составление соответствующих корректировочных и реклассифицирующих бухгалтерских записей при трансформации;

3. разработать методику корректировки порядка отражения отдельных объектов бухгалтерского учета (основных средств, нематериальных активов, источников собственных средств и др.) в финансовой отчетности по международным стандартам с учетом отраслевой специфики организации;

4. скорректировать содержание форм финансовой отчетности для данной организации с учетом требований международных стандартов;

5. автоматизировать процесс трансформации отечественной бухгалтерской отчетности в финансовую отчетность по международным стандартам.

Внедрение МСФО в отечественную практику бухгалтерского учета сопровождается некоторыми трудностями, но в тоже время существуют определённые пути их решения. В частности:

- своевременность получения официальных текстов стандартов и качество перевода - для применения в Беларуси норм МСФО требуется не только официальный их перевод на государственный язык (русский или белорусский), а создание постоянно действующей системы перевода текстов стандартов и интерпретаций в связи с регулярными изменениями, вносимыми в них Советом по МСФО. Для организации работы по переводу необходимо заключение договора с фондом Комитета по Международным стандартам финансовой отчетности, соответствующее финансовое обеспечение, объединение усилий представителей органов госуправления, профессиональных общественных объединений бухгалтеров и аудиторов, научных кругов;

- необходимость усиления государственного надзора за соблюдением норм МСФО. Это потребует принятия изменений и дополнений в Закон «Об аудиторской деятельности», предусмотрев проведение аудиторских проверок в соответствии с Международными стандартами аудита, а возможно, и создание по примеру других государств специального контролирующего органа;

- отсутствие централизованной системы подготовки и повышения квалификации специалистов по МСФО. Краткосрочные семинары и курсы, проводимые некоторыми аудиторскими и консультационными

компаниями, не способны решить кадровую проблему. Для этого необходимо осуществление широкомасштабной программы повышения квалификации и сертификации практикующих бухгалтеров и аудиторов. Для этого необходимо осуществление широкомасштабной программы повышения квалификации и сертификации практикующих бухгалтеров и аудиторов. В последнее время отмечается заинтересованность профессиональной общественности в получении международных сертификатов АССА, САР/СІРА, DipIFR и др. Для рядовых практикующих бухгалтеров целесообразно разработать специальную программу по их национальной сертификации, основу которой составляли бы отечественные нормативные

- документы, регулирующие ведение бухгалтерского учета, и базовые нормы МСФО.

Иными словами, при использовании Международных стандартов финансовой отчетности для создания национальной системы учета необходима своего рода адаптация. Большинство белорусских организаций планирует работать в соответствии с белорусскими учетными стандартами, приближенными к МСФО, и переходить на новый план счетов, по мере созревания необходимых для этого условий и потребностей. Постепенное сближение норм правовых актов с принципами и подходами международных стандартов потребует принятия законодательных решений по данной проблематике, разработки Концепции развития бухгалтерского учета и отчетности в РБ и подробного плана мероприятий по ее реализации, создания системы национальных стандартов бухучета и финансовой отчетности, адекватных МСФО.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Грей, С. Финансовая отчетность / С. Грей, Б. Нидлз // Финансовый учет: глобальный подход. 1999. С. 21-30.
2. О бухгалтерском учете и отчетности: Закон Республики Беларусь от 18 октября 1994 г. N 3321-ХІІ. Ст. 13: в ред. Закона Республики Беларусь от 26.12.2007 г. // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. 2007.
3. Панков, Д.А. Трансформация отчетности или учетная политика на принципах МСФО./ Д.А. Панков // Финансовый директор. 2008. № 11. с. 47-50.
4. Об установлении срока перехода организаций и индивидуальных предпринимателей на МСФО: постановление Совмина РБ от 09.07.2003 № 922: // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. 2003.
5. Рыбак, Т.В. Трудности перехода: законы, кадры, расходы. / Т.В. Рыбак // Экономическая Газета. 2009. №3. с.34 -35.
6. Соколов, Я.В. Модель финансовой отчетности по международным стандартам / Я.В. Соколов, М.Л. Пятов // Бухгалтерский учет. 2005г. № 2. С.3-29.

УДК 657.1:006.3

МОСЕЙЧУК Е.Ф.

**СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ БУХГАЛТЕРСКОЙ  
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПО МЕЖДУНАРОДНЫМ  
СТАНДАРТАМ**

*Научный руководитель – МАЛЬЦЕВИЧ Н.В. – кандидат эк. наук, доцент  
УО « Полесский государственный университет »,  
Пинск, Республика Беларусь*

Основным источником данных для оценки финансовой устойчивости организации является её бухгалтерская (финансовая) отчетность. В соответствии с международными Принципами подготовки и составления финансовой отчетности (Framework for the Preparation and Presentation of Financial Statements), цель финансовой отчетности состоит в предоставлении информации о финансовом положении, результатах деятельности и изменениях в финансовом положении компании.

Информационная база, на основе которой хозяйствующие субъекты готовят бухгалтерскую отчетность юридического лица и консолидированную финансовую отчетность, формируется в системе бухгалтерского учета. Страны с рыночной экономикой выработали и реализуют примерно схожую методологию учета. Однако, в ряде стран существуют различия в правилах бухгалтерского учета, отражающие несовпадение правовых систем, роли рынков капитала, роли правительства, традиций и культур и влияние прочих факторов.

В большинстве стран бухгалтерский финансовый учет, который предоставляет информацию об экономической деятельности хозяйствующего субъекта, регулируется нормативными документами и стандартами бухгалтерского учета. Но кроме обязательной публикации годового финансового отчета в печатных СМИ в объемах, определенных нормами действующего законодательства, назрела необходимость предания огласке (особенно крупными предприятиями) его расширенной версии.

Рассмотрим состав бухгалтерской отчетности по международной системе финансовой отчетности (МСФО) и в некоторых странах СНГ.

Регламентирующим документом МСФО является IAS 1 «Основы представления финансовой отчетности». В её состав входит:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о прибылях и убытках;
- отчет о движении денежных средств;

- отчет об изменениях капиталов;
- пояснения к отчетности;
- заключение аудитора.

Задачами бухгалтерского учета и отчетности в Республике Беларусь являются: формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и её финансовом положении, полученных доходах и понесенных расходах; обеспечение при совершении организацией хозяйственных операций внутренних и внешних пользователей своевременной информацией о наличии и движении активов и обязательств, а также об использовании материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами; предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности организации и выявление резервов её финансовой устойчивости.

Законодательное регулирование принципов составления финансовых отчетов в Республике Беларусь закреплен Законом РБ «О бухгалтерском учете и отчетности» 18.10.1994 № 3321-XII (в ред. От 29.12.2006 № 188-3), Инструкция по заполнению и представлению форм бухгалтерской отчетности. Постановление МФ РБ от 14.02.2008 № 19 «Инструкция о порядке составления и представлении бухгалтерской отчетности».

В состав отчетности РБ включены:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о прибылях и убытках;
- отчет об изменениях капитала;
- отчет о движении денежных средств;
- приложение к балансу;
- отчет о целевом использовании полученных средств.

Наиболее значимое отличие – отсутствие в составе обязательных финансовых отчетов организаций Республики Беларусь аудиторского заключения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности.

В Российской Федерации основы организации и ведения учета изложены в Положении по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности. Приказ МФ РФ от 29.07.1998 №34н; Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99; Приказ МФ РФ от 6.07.1999 №43н; Указания об объеме форм бухгалтерской отчетности; Приказ МФ РФ от 22.07.20003 №67н, от 18.09.2006 № 115н.

Основными задачами отчетности Российской Федерации, характеризующими состояние, анализ бухгалтерской (финансовой) отчетно-

сти, входят: формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности – руководителям, учредителям, участникам и собственникам имущества организации, а также внешним – инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности; обеспечение информацией, бухгалтерской отчетности для контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации при осуществлении организацией хозяйственных операций и их целесообразность, наличием и движением имущества и обязательств, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами; предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности организации и выявление внутрихозяйственных резервов обеспечения ее финансовой устойчивости.

Бухгалтерская отчетность России состоит из:

- бухгалтерского баланса;
- отчета о прибылях и убытках;
- отчета об изменениях капиталов;
- отчета о движении денежных средств;
- приложения к балансу;
- пояснительной записки;
- заключения аудитора, подтверждающее достоверность отчетности.

Согласно Закону Украины « О бухгалтерском учете и отчетности Украины» (в ред. 27.05.2006 №601) полный комплект отчетности включает:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о финансовых результатах;
- отчет о движении денежных средств;
- отчет о собственном капитале;
- приложения к балансу.

Украина находится только в начале своего пути в направлении развития, но уже есть первые шаги со стороны отдельных компаний, и такая практика получает все большее распространение. Разработка идей устойчивого развития компаний и необходимость подражать приводит к тому, что стандартная финансовая отчетность, включающая целый ряд других показателей кроме традиционных.

Можно отметить, что бухгалтерская (финансовая) отчетность Российской Федерации более полно соответствует международным стандартам.



В настоящее время многие белорусские организации составляют финансовую отчетность в соответствии с требованиями международных стандартов. Это необходимо, прежде всего, для привлечения международного капитала (инвестиций), т.к. финансовая отчетность предназначена для удовлетворения информационных потребностей заинтересованных пользователей с целью принятия различных экономических решений относительно рассматриваемых организаций. Кроме того, уже сегодня крупные финансово-кредитные институты отказываются рассматривать инвестиционные проекты без представления финансовой отчетности в формате МСФО.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Щ е р б а т ю к, С.Ю. Необходимость совершенствования отчетной информации в Республике Беларусь / С.Ю. Щербатюк // Бухгалтерский учет и анализ. 2008. №8. с.51-55.
2. Щ е р б а т ю к, С.Ю. Основные направления совершенствования качественных характеристик бухгалтерской (финансовой) отчетности В Республике Беларусь / С.Ю.Щербатюк // Бухгалтерский учет и анализ. 2008. №7. с.40-45.
3. Ж и г л е й, И.В. Учет социальной деятельности как перспективное направление развития учета / И.В. Щербатюк // Бухгалтерский учет и анализ. 2009. №7. с.24-27.

УДК 336.77

МЫЛЬЦИНА О.Д.

## **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ДОГОВОРНЫХ УСЛОВИЙ ЗАКЛЮЧЕНИЯ КРЕДИТНЫХ СОГЛАШЕНИЙ**

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

Кредитные операции являются важнейшей доходобразующей статьей в деятельности белорусских банков. За счет этого источника формируется основная часть чистой прибыли, отчисляемой в резервные фонды и идущей на выплату дивидендов акционерам банка. Кредиты банков служат основным источником пополнения оборотных средств. Кредитные операции, играя важную роль в развитии и банков и предприятий, определяют эффективность функционирования экономики страны в целом.

В соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь [1] кредитные сделки банка с клиентами осуществляются на основе заключения между ними кредитных договоров. Договорные условия представляют собой способ фиксации взаимных прав и обязанностей.

Особенностью современной практики использования кредитных договоров является в целом их однотипный характер, незначительная конкретизация условий кредитования, небольшой набор обязательств заемщика. Однотипность кредитных договоров обусловлена предоставлением коммерческими банками клиентам, главным образом, краткосрочных кредитов на их текущие нужды. В результате банки используют ограниченный кредитный инструментарий, который фиксируется в кредитных договорах. Таким образом, существует определённая проблема экономико-правового характера относительно условий кредитного договора.

Кредитные договоры невелики по объему, в них в достаточно сокращенном виде представлены такие существенные условия как сумма, срок, цель, процентные ставки, порядок начисления и уплаты процентов, порядок предоставления и погашения ссуды, способы гарантирования возврата, обязательства сторон срок действия договора, основные реквизиты сторон, подписи, заверенные печатями. При этом цель кредита формулируется в общем виде: "на текущие нужды" или "на пополнение оборотных средств". Мы считаем, что неконкретность целевого направления кредита создает сложность в составлении технико-экономического обоснования, оценке источников возврата, кредита, снижает его эффективность.

На наш взгляд, главным недостатком современной практики использования кредитных договоров является их формализм, о чем сви-

детельствует значительный объем пролонгированных и просроченных ссуд. В экономическом плане кредитные договоры не содержат действенных мер по предотвращению просрочки платежа по основному долгу и процентам за кредит; в правовом отношении кредитные договоры зачастую не позволяют обеспечить возврат выданных ссуд.

Среди причин, обуславливающих экономическую слабость кредитных договоров, можно назвать низкий уровень консультационной и аналитической работы банка в период рассмотрения кредитной заявки. Так, исходя из объекта и метода кредитования, необходим тщательный анализ характера деятельности заемщика, прочность связей с поставщиками и покупателями, финансовое состояние и перспективы поступления денежной выручки, состояние учета и отчетности. На наш взгляд, также нельзя оставлять без внимания тщательный и глубокий анализ моральных и деловых качеств заемщика, его кредитоспособности, иначе даже краткосрочный кредит подвержен высокому риску не возврата.

Таким образом, обязательность наличия в банках процедуры рассмотрения кредитной заявки, в том числе с выходом на места, является необходимой предпосылкой правомерности заключения кредитного договора.

Кроме того, такое глубокое изучение не только кредитуемой сделки, но и клиента в целом позволит конкретизировать его обязательства применительно к факторам кредитного риска. Размер риска, который банк принял на себя, заключив кредитный договор с тем или иным кредитополучателем, в первую очередь определяется суммой кредита. Именно поэтому раздел кредитного договора, посвященный обязательствам клиента, должен содержать конкретные экономические и правовые условия, направленные на обеспечение возврата каждой ссуды.

Таким образом, слабая аналитическая работа банка уже на стадии рассмотрения кредитной заявки клиента обуславливает неэффективность правовой формы кредитного договора. Даже при последующем обращении в суд исполнить обязательства по договору оказывается нелегко, поскольку либо невозможно разыскать заемщика, с которым заключен договор, либо отсутствуют реальные источники погашения основного долга и причитающихся процентов.

На практике в последние годы зачастую встречается, что кредитные договоры дополняются кредитными соглашениями, которые вносят некоторые коррективы в ранее оговоренные сторонами условия кредитной сделки. Как правило, эти изменения касаются продления сроков погашения ссуд и, как следствие, – изменения уровня процентной ставки и способов обеспечения возвратности кредитов.

Некоторые изменения условий кредитного договора (например, пролонгация кредита на срок, превышающий первоначально установленный срок) в соответствии с действующими нормативными документами, рассматриваются как ухудшение качества данного кредита, сопровождаемого увеличением суммы резерва на покрытие кредитного риска.

Мы считаем, что указанное выше принципиально важное экономическое последствие изменения условий кредитных договоров должно стимулировать банки более тщательно подходить к определению первоначального срока погашения ссуды, а также к сроку ее пролонгации.

В дальнейшем (практически сразу после предоставления кредита) банк осуществляет текущий контроль и за ходом кредитуемой сделки, и за финансовым состоянием клиента в целом, что предусмотрено в кредитных договорах. Тем не менее, в содержании кредитных договоров, заключаемых банками, в большинстве случаев отсутствует механизм мониторинга финансового состояния заемщика, контроля за соблюдением заемщиком условий кредитного договора.

Поэтому необходимо усовершенствовать законодательство в области кредитно-договорных отношений, одновременно повысить уровень ответственности заемщика за своевременный возврат кредита и процентов по нему, а также оговорить штрафные санкции за нарушение кредитной сделки и четко обозначить сроки их наступления, т. е. точно регламентировать меры ответственности за неисполнение кредитного договора.

Кроме того, мы предлагаем в части усовершенствования законодательной базы, регулирующей отношения по кредитному договору, давать четкие формулировки правовых норм, не допускающих двойного толкования, что позволит избежать необходимости их постоянного уточнения и комментирования и позволит избежать заключения кредитных соглашений, а, следовательно, повысит эффективность работы банков и дисциплинирует кредитополучателей.

Мы считаем, что предложенные меры позволят вывести институт кредитных отношений на качественно новый уровень, позволят динамично и более эффективно управлять кредитными рисками, повысят ответственность со стороны заёмщиков по отношению к предоставляемым им средствам.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Банковский Кодекс Республики Беларусь, 26 июля 2006 г., №113, Нац. реестр правовых актов Республики Беларусь. 2/1243.
2. Ш и е н о к, В. Существенные и иные условия кредитного договора / В. Шиенок, П. Горбач // Банковский вестник. 2008. №7. С. 51-56.

УДК 336:658

МЫЛЬЦИНА О.Д.

**МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ОЦЕНКЕ  
ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ**

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

Кредитование предприятий представляет собой одну из форм финансового обеспечения предпринимательской деятельности. В целом кредит играет важную роль, как для предприятия, так и для банков. С одной стороны, краткосрочный кредит обеспечивает удовлетворение временной потребности в средствах, обусловленной сезонностью производства и реализации определенных видов сельскохозяйственной продукции. С другой – прибыльность коммерческого банка находится в непосредственной зависимости от наличия денежных средств у предприятий, поскольку на стоимость кредитной части банковского портфеля активов в значительной степени оказывают влияние не возврат или неполный возврат выданных кредитов, что отражается на собственном капитале банка.

В современных условиях мирового финансово-экономического кризиса для банков возрастает значимость объективной информации о финансовом состоянии потенциального кредитополучателя, что позволяет снизить кредитные риски. Поэтому, при принятии решений о выдаче кредита банки тщательно анализируют платёжеспособность и кредитоспособность субъектов хозяйствования, используя при этом ряд стандартных и дополнительных показателей.

Кредитоспособность – способность и готовность предприятия – заемщика вступить в нормальные кредитные отношения с банком, хозяйственно-финансовое состояние, дающее уверенность в эффективном использовании и возврате ссуды.

Кредитоспособность можно анализировать с позиции заемщика как способность к совершению кредитной сделки и с позиции банка с целью определения размера допустимого кредита и степени риска. Кредитоспособность заемщика оценивается путем анализа его баланса на ликвидность, эффективного использования оборотных средств в размерах, необходимых для текущей производственной деятельности.

Так, согласно Инструкции по анализу и контролю за финансовым состоянием и платёжеспособностью субъектов предпринимательской деятельности [1] определение платёжеспособности предусматривает изучение и оценку финансового состояния и кредитной истории кре-

дитополучателя. Финансовое состояние организации оценивается по следующим стандартным показателям:

- коэффициент текущей ликвидности;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами;

*Коэффициент текущей ликвидности* характеризует общую обеспеченность организации собственными оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения срочных обязательств организации. Он определяется как отношение фактической стоимости находящихся в наличии у организации оборотных активов в виде запасов и затрат, налогов по приобретенным товарам, работам, услугам, дебиторской задолженности, расчетов с учредителями, денежных средств, финансовых вложений и прочих оборотных активов к краткосрочным обязательствам организации за исключением резервов предстоящих расходов.

С нашей точки зрения, следует осторожно относиться к высоким показателям текущей ликвидности, которые у некоторых организаций могут быть неоправданно завышенными за счёт большого количества остатков готовой продукции, включаемых в числитель показателя. Здесь следует выделить их отдельным элементом и всегда обращать внимание на его величину, т.к. логично, что предприятие с залежами продукции на складе не может показать высокий коэффициент текущей ликвидности.

*Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами* характеризует наличие у организации собственных оборотных средств, необходимых для ее финансовой устойчивости. Он определяется как отношение разности капитала и резервов, включая резервы предстоящих расходов, и фактической стоимости внеоборотных активов к фактической стоимости находящихся в наличии у организации оборотных активов в виде запасов и затрат, налогов по приобретенным товарам, работам, услугам, дебиторской задолженности, расчетов с учредителями, денежных средств, финансовых вложений и прочих оборотных активов.

Мы считаем, что при расчете двух вышеназванных показателей, характеризующих способность предприятия отвечать по своим финансовым обязательствам, было бы целесообразно исключить неденежные формы расчётов, а также ещё не поступившую дебиторскую задолженность, как средства, которыми организации реально не обладают и не могут быть использованы для погашения кредитов.

На данный момент в научной литературе вопрос о дополнительных показателях оценки платёжеспособности предприятия остаётся открытым. Так, среди авторов нет единства мнений относительно методоло-

гических подходов к оценке финансового состояния предприятия. Среди наиболее часто упоминающихся можно выделить следующие:

– *коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности*, определяемый в оборотах за период путём деления выручки от реализации на среднюю величину дебиторской задолженности;

– *коэффициент оборачиваемости запасов товарно-материальных ценностей* в оборотах за период, рассчитываемый как отношение себестоимости реализованной продукции к средней величине запасов за период;

– *коэффициент оборачиваемости активов* в оборотах за период, как частное от деления выручки от реализации на среднюю величину активов за период.

Авторы сходятся во мнении, что данные коэффициенты дают возможность определить скорость оборачиваемости дебиторской задолженности и запасов товарно-материальных ценностей и могут быть поквартально рассчитаны как по данным бухгалтерской отчётности, так и по статистической.

Мы считаем, что коэффициенты оборачиваемости, рассматриваемые в динамике, позволят дополнить оценку финансовой устойчивости уже рассчитанную на основании показателей ликвидности для потенциального кредитополучателя.

Таким образом, банкам для получения объективных данных об уровне финансовой устойчивости организации следует пересмотреть используемые при оценке показатели и дополнить их новыми, прогрессивными, позволяющими принять безошибочное решение о выдаче кредита или отказе в нём.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Официальный сайт Министерства экономики Республики Беларусь [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://w3.economy.gov.by/ministry/economy.nsf/>. Дата доступа 25.10.09. Инструкция по анализу и контролю за финансовым состоянием и платежеспособностью субъектов предпринимательской деятельности: утв. Постановлением Министерства финансов Респ. Беларусь, Министерства экономики Респ. Беларусь, и Министерства статистики и анализа Респ. Беларусь 14.05.04 № 81/128/65 в ред. постановления Министерства финансов Респ. Беларусь, Министерства экономики Респ. Беларусь, и Министерства статистики и анализа Респ. Беларусь 08.05.2008 № 79/99/50.

2. Балдина, Е. Финансовая прозрачность кредитополучателей – залог устойчивости банков / Е. Балдина // Финансы, учёт, аудит. 2009. №3. С.17-19.

УДК 330.44

НАВРОЦКАЯ Е.В.

### **НАПРАВЛЕНИЯ ОПТИМИЗАЦИИ ЗАТРАТ В УСЛОВИЯХ НЕСТАБИЛЬНОСТИ**

*Научный руководитель – МАЛЬЦЕВИЧ Н.В. – кандидат эк. наук, доцент  
УО «Полесский государственный университет»*

Пинск, Республика Беларусь

Одним из главных качественных показателей хозяйственной деятельности организации является себестоимость. Ее снижение оказывает прямое влияние на прибыльность, что не мало важно в период текущего финансового кризиса, когда деловая активность падает и соответственно уменьшаются объемы производства продукции. Важнейшим шагом на этом пути должна стать разработка программы мероприятий, которые позволят добиться такого снижения. Для этого необходимо:

- в первую очередь собрать данные о текущем и историческом состоянии издержек организации.
- проследить за изменением затрат во времени, только так можно изучить сезонность изменений, а также проанализировать влияние различных внешних и внутренних факторов на величину затрат.
- проанализировать, как уменьшение величины издержек отразится на общих результатах деятельности организации.
- изучить, как формируются затраты по каждому направлению, как протекают бизнес-процессы, а также понять, что следует предпринять для снижения издержек
- оценить программы мероприятий по снижению затрат.

К этой работе целесообразно привлечь руководителей подразделений, внешних экспертов и консультантов, которые на основе собранной информации способны будут предложить несколько альтернативных путей решения проблемы, не следует забывать, что данный процесс затрагивает каждого работника, для этого необходимо сделать сотрудников своими единомышленниками. Только так можно определить наиболее перспективные направления снижения затрат.

Реализуя программу по снижению затрат организация может сократить затраты на сырье и материалы. Этого можно добиться благодаря пересмотру в свою пользу условия контрактов с существующими поставщиками. Попробовать начать осуществлять закупки материалов совместно с другим покупателем у одного поставщика для того, чтобы получить скидку за объем. Также организация может производить не-



обходимые материалы самостоятельно или начать использовать менее дорогие компоненты. Выигрышным может оказаться внедрение ресурсосберегающих технологических процессов, которые позволяют экономить на стоимости сырья.

Серьезным резервом снижения себестоимости продукции является также расширение специализации и кооперирования. На специализированных организациях с массово-поточным производством себестоимость продукции значительно ниже, чем на предприятиях, вырабатывающих эту же продукцию в небольших количествах. Развитие специализации требует установления и наиболее рациональных кооперированных связей между предприятиями.

Не следует забывать о таком показателе, как производительность труда, за счет повышения которого обеспечивается прежде всего снижение себестоимости продукции, так как сокращаются затраты труда в расчете на единицу продукции, а следовательно, уменьшается и удельный вес заработной платы в структуре себестоимости.

Также необходимо обратить внимание на варианты снижения производственных затрат, так как их доля в общей сумме затрат очень велика, поэтому умелое руководство организации заключается в том, чтобы их предельно минимизировать. Для этого применяются различные методы в зависимости от причины возникновения. Подходы к сокращению таких затрат представлены в таблице 1.

В заключении хотелось бы отметить, что каждый способ, метод или мероприятие, включенные в программу снижения затрат, должны носить уникальный характер в том смысле, что оно разработано с учетом условий конкретной организации. Соответственно будет уникален и процесс реализации такой программы. Поэтому предложить универсальные рецепты успеха практически невозможно. Тем не менее необходимо учитывать, что масштабы выявления и использования резервов снижения себестоимости продукции во многом зависят от того, как поставлена работа по изучению и внедрению опыта, имеющегося на других предприятиях, но также необходимо помнить, что сейчас в период финансового кризиса, очень важна надежность источников финансирования мероприятий, реализация которых требует инвестиций. С другой стороны, каждое предприятие должно понимать, что кризис, не самое лучшее время для масштабной реконструкции производства. И поэтому только успешная реализация программы снижения затрат и создание механизма регулярной оптимизации расходов позволят организации выжить в этих условиях и получить конкурентные преимущества в более стабильной обстановке.



Подходы к сокращению непроизводительных затрат.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. О бухгалтерском учете и отчетности: Закон Республики Беларусь от 18 октября 1994 г. N 3321-ХП.
2. Панин, П.И. Основные подходы к формированию себестоимости, / П.И. Панин // Финансовый директор. № 31, 2008г., стр. 51-60.
3. Макаров. Учёт затрат / Макаров // Экономическая Газета. 2009 г.
4. Керимов, В.Э. Способы учета затрат на производство и реализацию продукции. / В.Э. Керимов, Е.В. Минина // "Менеджмент" №1, 2002г.
5. Луговой, В.А. Учет затрат на производство и реализацию продукции (работ, услуг): Методика и практикум. М.: Финансы и статистика, 1995 г. 144 с.
6. Николеева, С.А. Принципы формирования и калькулирования себестоимости продукции Аналитика. / С.А. Николаева. Пресс. М.: 2005.

УДК 658.152

НАЗАРОВА А.С.

### **К ВОПРОСУ СИСТЕМАТИЗАЦИИ ПРИНЦИПОВ**

### **УПРАВЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫМИ ПОТОКАМИ ПРЕДПРИЯТИЯ**

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

Управление денежными потоками предприятия является важной составной частью общей системы управления его финансовой деятельностью. Процесс управления денежными потоками предприятия базируется на определенных принципах.

Принципы управления денежными потоками – это основные исходные положения по работе с денежными средствами предприятия, позволяющие повысить степень финансовой и производственной гибкости.

В данном контексте, выделяют следующие основные принципы управления денежными потоками:

- информативной достоверности;
- обеспечение сбалансированности;
- обеспечение ликвидности;
- обеспечение эффективности.

Основой управления денежными потоками хозяйственного процесса является наличие оперативной и достоверной учетной информации, формируемой на базе бухгалтерского и управленческого учета. Сама же информация поступает из различных источников, ее сбор и систематизация должны быть отлажены с особой тщательностью, поскольку запаздывание и ошибки при предоставлении информации могут привести к серьезным последствиям для всей компании в целом. Но главная роль в управлении денежными потоками отводится обеспечению их сбалансированности по видам, объемам, временным интервалам и другим существенным характеристикам. Реализация принципа сбалансированности, связана с одним из наиболее важных и сложных этапов управления денежными потоками предприятия - оптимизацией денежных потоков.

Высокая неравномерность отдельных видов денежных потоков порождает временный дефицит денежных средств предприятия, который отрицательно сказывается на уровне его платежеспособности. Поэтому в процессе управления денежными потоками необходимо обеспечивать достаточный уровень их ликвидности на протяжении всего рас-

смаатриваемого периода. Реализация этого принципа обеспечивается путем соответствующей синхронизации положительного и отрицательного денежных потоков в разрезе каждого временного интервала рассматриваемого периода.

Принцип обеспечения эффективности, на наш взгляд, - необходимый атрибут планирования денежных потоков предприятия. Ведь денежные потоки предприятия характеризуются существенной неравномерностью поступления и расходования денежных средств в разрезе отдельных временных интервалов. Это приводит к формированию значительных объемов временно свободных денежных активов предприятия, которые носят характер непроеизводительных активов (до момента их использования в хозяйственном процессе) и теряют свою стоимость во времени, от инфляции и по другим причинам. И для того чтобы обеспечить эффективность использования денежных средств на предприятии на современном этапе возникает необходимость планирования денежных потоков. Таким образом, система управления денежными потоками предприятия будет оптимальной лишь в тех случаях, если соблюдены все принципы управления.

УДК 658.152

НАЗАРОВА А.С.

## **ОБОСНОВАНИЕ НЕОБХОДИМОСТИ ОПТИМИЗАЦИИ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ ПРЕДПРИЯТИЯ**

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

Оптимизация денежных потоков является одной из важнейших функций управления денежными потоками, направленной на повышение их эффективности в предстоящем периоде.

Важнейшей предпосылкой осуществления оптимизации денежных потоков является изучение факторов, влияющих на их объемы и характер формирования во времени. Эти факторы можно подразделить на внешние и внутренние. К внешним факторам относятся: конъюнктура товарного и финансового рынков, система налогообложения предприятий, сложившаяся практика кредитования поставщиков и покупателей продукции (правила делового оборота), система осуществления расчетных операций хозяйствующих субъектов, доступность внешних источников финансирования (кредитов, займов, целевого финансирования).

Среди внутренних факторов следует выделить стадию жизненного цикла, на которой находится предприятие, продолжительность операционного и производственного циклов, сезонность производства и реализации продукции, амортизационную политику предприятия, неотложность инвестиционных программ, личные качества и профессионализм руководящего звена предприятия.

Основу оптимизации денежных потоков предприятия составляет обеспечение сбалансированности объемов положительного и отрицательного их видов.

Отрицательные последствия дефицитного денежного потока проявляются в снижении ликвидности и уровня платежеспособности предприятия, росте просроченной кредиторской задолженности поставщикам сырья и материалов, повышении доли просроченной задолженности по полученным финансовым кредитам, задержках выплаты заработной платы, росте продолжительности финансового цикла, а, в конечном счете – в снижении рентабельности использования собственного капитала и активов предприятия.

Отрицательные последствия избыточного денежного потока проявляются в потере реальной стоимости временно неиспользуемых денежных средств от инфляции, потере потенциального дохода от неис-

пользуемой части денежных активов в сфере краткосрочного их инвестирования.

Достичь сбалансированности дефицитного денежного потока в краткосрочном периоде можно путем использования «Системы ускорения – замедления платежного оборота». Суть этой системы заключается в разработке на предприятии организационных мер по ускорению привлечения денежных средств и замедлению их выплат. Однако, решая проблему сбалансированности объема дефицитного денежного потока в краткосрочном периоде, мы одновременно создаем ряд проблем дефицитности этого потока в последующий период. Поэтому, на наш взгляд, проблему сбалансированности потока необходимо решать с помощью реализации следующих мер:

- увеличение объема расширенного воспроизводства операционных внеоборотных активов;
- ускорение периода разработки реальных инвестиционных проектов и начала их реализации;
- осуществление региональной диверсификации операционной деятельности предприятия;
- активное формирование портфеля финансовых инвестиций;

Таким образом, оптимизация денежных потоков поможет снизить зависимость предприятия от внешних источников привлечения денежных средств; обеспечить более тесную взаимосвязь денежных потоков по видам хозяйственной деятельности предприятия; повысить суммы и качества чистого денежного потока, генерируемого хозяйственной деятельностью предприятия, а главное – обеспечить более полную сбалансированность положительного и отрицательного денежных потоков.

УДК 658.14/17

НЕСТЕРОВИЧ О.В.

## **ФИНАНСОВЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ КАК СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСАМИ ОРГАНИЗАЦИИ**

*Научный руководитель – ЯКУБОВА И.П. – кандидат эк. наук, доцент*

УО «Белорусский торгово-экономический университет

потребительской кооперации»,

Гомель, Республика Беларусь

В современных условиях менеджмент выражает гибкий механизм управления, который ориентирован на быстрые изменения во внешней и внутренней среде хозяйствования, максимальное удовлетворение интересов собственников, персонала организаций, государства

Переход к рыночным отношениям приводит к разделению функций управления финансами на уровне государства и финансовых отношений организации до саморегулирования в рамках коммерческой организаций, что создает формальную основу для реализации финансового менеджмента.

Финансовый менеджмент это специфическая система управления денежными потоками, движением финансовых ресурсов и соответствующей организацией финансовых отношений.

Термин "финансовый менеджмент" в 90-х годах XX-го столетия пришел к нам из зарубежной практики. Это событие было естественной реакцией ученых и практиков на реалии зарождавшихся тенденций в управлении бизнесом, особенностями которого явились повышение значимости финансовых ресурсов и рынков, их глобализация, усиление интернационализации бизнеса, развитие крупных транснациональных корпораций, в значительной степени определяющих тенденции в экономике.

Финансовый менеджмент сформировался на стыке трех наук: неоклассической (или современной) теории финансов; общей теории управления; бухгалтерского учета.

В рамках неоклассической теории финансов объясняется логика перелива капитала из одного сегмента экономики в другой с помощью финансовых рынков, обосновываются общие принципы, методы и модели управления финансовыми потоками как элементами операции инвестирования и финансирования. Именно в рамках современной теории финансов сформулированы многие базовые концепции финансового менеджмента, объясняется методология управления финансами экономического (хозяйствующего) субъекта, характеризуются основные категории науки управления финансами, разрабатываются отдель-

ные приемы, методы и инструменты, используемые для целей управления, дается их теоретическое обоснование.

Из общей теории управления заимствуются такие идеи, как целеполагание, организационная структура, психологические аспекты управления, центры ответственности, мотивация. В системе финансового менеджмента должна формироваться иерархия целей финансового характера; вырабатываться определенная оргструктура построения системы управления финансами как подсистемы общего менеджмента; идентифицироваться подразделения предприятия, наделенные определенным ресурсным потенциалом и возможностью принятия решений финансового характера с учетом определенных ограничений; формироваться совокупность финансовых поощрений и наказаний как элемент общей системы стимулирования деятельности компании.

Практическая сторона финансового менеджмента задается его тесной связью с бухгалтерским учетом с позиции, как информационного обеспечения деятельности финансового менеджера, так и совпадения объекта внимания представителей этих двух направлений, каковыми являются финансовые потоки и операции с ними, приводящие к изменению в активах и обязательствах организации. В связи с тем, что финансовые потоки отражаются, прежде всего, в бухгалтерии, финансовый менеджер по определению обязан иметь детальное представление о сути работы бухгалтера, содержание публичной отчетности, профессиональных стандартах ее составления и представления, возможностях регулирования информацией об имущественной массе и о финансовом состоянии субъекта, этой отчетностью представленного. Именно поэтому невозможно стать грамотным финансистом без надлежащего знания концептуальных основ бухгалтерского учета, его логики и техники.

На современном этапе развития рыночных отношений, когда организации функционируют в условиях нестабильного социально-экономического окружения, их руководство должно понимать, что необходимы быстрые изменения в управлении, в том числе в элементах финансового менеджмента.

Таким образом, в современных условиях важно всестороннее изучение теоретических и практических аспектов финансового менеджмента в системе управления финансами хозяйствующих субъектов.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Бочаров, В.В. Современный финансовый менеджмент / В.В. Бочаров. СПб.: Питер, 2006. 464 с.
2. Ковалев, В.В. Финансовый менеджмент: теория и практика / В.В. Ковалев. 2-е изд., перераб. и доп. М.: ТК Велби, Из-до Проспект, 2007. 10024 с.



УДК 311:33

ОЛЕЙНИЧ Ю.В.

**АНАЛИЗ ДИНАМИКИ ПРОИЗВОДСТВА ПРОДУКЦИИ РАСТЕНИЕВОДСТВА НА ОСНОВЕ СТАТИСТИЧЕСКИХ МЕТОДОВ В СПК «СВЕТЛОЯРСКИЙ» СВЕТЛОЯРСКОГО РАЙОНА ВОЛГОГРАДСКОЙ ОБЛАСТИ**

*Научный руководитель – МАЗАЕВА Т.И. – кандидат с.-х. наук, доцент ФГОУ ВПО «Волгоградская государственная сельскохозяйственная академия», Волгоград, Российская Федерация*

Принимаемые в сфере хозяйственной деятельности решения уже не могут основываться на опыте и интуиции. Методы экономических наблюдений и использования результатов этих наблюдений разрабатываются экономической статистикой [1]. Анализ производства продукции проводится в нескольких направлениях, каждое из которых решает определенную задачу и достигается цель использованием различных методов анализа [3]. В зависимости от цели и исходных данных показателями ряда динамики определяются как цепные, базисные, так и среднегодовые.

Т а б л и ц а 1. Показатели динамики валового сбора зерновых за 2002-2008 гг.

Годы	Производство зерна, ц	Абсолютный прирост, ц.га		Темпы роста, %		Темпы прироста, %		Содержание прироста, ц 1% прироста
	Зернов. ц.га	цепной	базисный	цепной	базисный	цепной	базисный	
2002	70713	-	-	-	-	-	-	-
2003	56872	-13841	-13841	80,43	80,4	-19,57	-19,57	707,26
2004	88673	31801	17960	155,92	125,40	55,92	25,4	568,69
2005	73152	-15521	2439	82,50	103,45	-17,50	3,4	886,91
2006	86494	13342	15781	118,24	122,32	18,24	22,3	731,50
2007	11938	-74556	-58775	13,80	16,88	-86,2	-83,12	864,92
2008	30719	18781	-39994	257,32	43,44	157,32	-56,56	119,38

Особую значимость представляют собой среднегодовые показатели, так как именно они дают возможность констатировать общую тенденцию изменения изучаемого признака. В нашем случае представлен интервальный динамический ряд. Уровнями ряда являются валовые сборы зерновых культур. За приведенный ряд лет валовое производство зерна принимает неоднозначный характер. В 2008 году сбор зерновых увеличился почти в три раза. Сопоставив все последующие годы с предыдущими отметим, что наименьший прирост отмечен в 2007 году - 74556 ц, наибольший - в 2004 году - 31801 ц. Темп прироста в 2008 году составил 157,32% - это наибольший показатель за анализируемый период. Произведенные расчеты показали, что среднегодовое производство зерна в хозяйстве составляет 59794,4 ц., Для объективной и однозначной оценки тенденции объема производства продукции определяются среднегодовые показатели динамики:

Среднегодовой абсолютный прирост – это есть отношение суммы абсолютного прироста к количеству периодов

= - 6665,7 ц. Темп роста = 82, 42%. Темп прироста составляет 17,58 %; Это говорит о снижении среднем производства зерна за период 2002 – 2008 годы на 17,58 %. Известно, что валовое производство зерна зависит как минимум от двух факторов: размера посевов и уровня урожайности. Тенденцию изменения уровня урожайности целесообразно изучить за длительный промежуток времени, чтобы избежать случайных колебаний, применив способ наименьших квадратов или аналитическое выравнивание (табл.2.).

Т а б л и ц а 2. Аналитическое выравнивание урожайности зерновых за 1999 - 2008 гг.

Годы	Порядковый № (X)	Урожайность, ц/га (Y)	$x^2$	$xy$	$Y_x = 13,89 - 0,91 * x$
1999	1	21.6	1	21.6	12,98
2000	2	19.8	4	39.6	12,07
2001	3	21.4	9	64.2	11,16
2002	4	22.2	16	88,8	10,25
2003	5	17.4	25	87.0	9,34
2004	6	24.5	36	147.0	8,43
2005	7	19.0	49	133.0	7,52
2006	8	19.1	64	152.8	6,61
2007	9	9.9	81	89.1	5,7
2008	10	14,2	100	142,0	4,79
Итого	55	189,1	385	964,4	

Для определения данных параметров необходимо выполнить ряд математических расчетов. Наиболее доступным является решение системы нормальных уравнений. Решение системы, полученное в среде Excel, является:  $b = -0,91a = 13,89$ . Следовательно, уравнение примет вид:  $Y_x = 13,89 - 0,91 * x$ .

Фактические данные показали, что урожайность зерновых культур по годам колеблется от 9,9 ц/га до 24,5 ц/га, а средние равны 18,9 ц/га. Имея рассчитанную закономерность, можно определить уровень урожайности на ближайшую перспективу.

Если 2010 год принять за порядковый номер 12, то при прочих равных условиях урожайность зерновых культур будет иметь также динамику снижения в среднем на коэффициент регрессии и составит: в 2010 году –  $14,2 - 0,91 \cdot 12 = 3,28$  ц/га. Выполнив статистический анализ динамики развития урожайности озимых и яровых зерновых, определив общую закономерность изменения уровней временного ряда (ВР), можно сказать следующее:

– тренд ВР урожайности озимой пшеницы имеет тенденцию снижения, (хозяйство использует технологические приемы не в полной мере, а также не соблюдаются агрономические нормы внесения удобрений). Используя современные технологические приемы обработки почвы, а также соблюдая сроки и нормы внесения удобрений, хозяйство имеет возможность увеличить урожайность зерновых. На перспективу прирост урожайности, используя известную в статистике характеристику - среднюю прогрессивную, может определить максимальную прибавку урожайности:

– по озимым зерновым 12,2 ц/га, по яровым зерновым культурам - 10,7 ц/га. Для расчета урожайности на перспективу целесообразно использовать средний ее уровень за анализируемый период.

Комплексность применения статистические методов предполагает наиболее полное раскрытие сущности, закономерностей и тенденций развития конкретных явлений и процессов с целью более адекватного отражения их свойств и особенностей, резервов и перспектив развития путей совершенствования [2].

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Афанасьев, А.И. Статистика сельского хозяйства / А.И. Афанасьев, А.И. Маркова. М.: Финансы и статистика, 2002. 425 с.
2. Шмидт, Ю. Прогнозирование урожайности сельскохозяйственных культур / Ю., Шмидт, В. Куликов, // АПК: экономика и управление. 2006. № 10. С. 28-31.
3. Гусаров, В.М. Статистика: Учеб. пособие для вузов. М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2002. 463 с.

УДК 336

ОРЛОВСКАЯ И.А.

## **В ЧЕМ ЗАКЛЮЧАЕТСЯ СУЩНОСТЬ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ?**

*Научный руководитель – ВОЛКОВА О.В. – ст. преподаватель*

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

Как показывает практика, перед обществом во все времена стояла задача необходимости постоянно совершать хозяйственное руководство и планирование в целях наиболее рационального и эффективного использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов. Долг финансовой науки в числе ее методологических проблем - дать ясное и исчерпывающее понятие финансовых ресурсов, так как с этим вопросом связано и понимание финансов как системы отношений.

Характеристика финансов как определенной совокупности экономических отношений неполно определяет сущность финансов как категории, поскольку в государственном бюджете, кредитных и финансовых планах предприятий и хозяйственных организаций отражаются не отношения, а определенные суммы денежных средств.

Сущность финансов и их основные черты проявляются при рассмотрении фондов денежных средств, характеризующих конечные финансовые результаты. А в качестве финансовых результатов хозяйственной деятельности выступают суммы денег: прибыль, изменение сумм оборотных средств, формирование и использование фондов накопления и потребления и др. Возникает как бы расхождение определениями сущности финансов и их проявлением на практике. Чтобы этого разногласия избежать, используется понятие «финансовые ресурсы».

В теории встречаются различные определения финансовых ресурсов.

Одни авторы [1] под финансовыми ресурсами понимают «Денежные доходы и поступления, находящиеся в распоряжении хозяйствующих субъектов и предназначенные для обеспечения их хозяйственной деятельности и выполнения обязательств перед финансово-кредитной системой».

С данным определением согласиться не можем, так как оно ориентирует нас на выручку. Именно она является основным источником денежных доходов предприятий. Признать такую позицию значит признать выручку как составную часть, а не как источник финансовых ресурсов, а стало быть, признать и наличие повторного счета в исчис-

лении финансовых ресурсов. То есть первый раз она участвует в формировании финансовых ресурсов предприятия, второй - путем расщепления ее на косвенные и прямые налоги и отчисления - в формировании финансовых ресурсов государства.

Л.Г.Колпина [2] отмечает, что «финансовые ресурсы предприятия представляют собой денежные накопления, фонды и другие источники денежных средств, аккумулируемые предприятием»

В целом разделяя позицию авторов, вынуждены возразить против второй части определения, а именно «и других источников денежных средств». Основным источником денежных средств, как известно, является выручка.

В финансово-кредитном словаре дается следующее определение финансовых ресурсов: «финансовые ресурсы — это фонды денежных средств, находящиеся в распоряжении государства, предприятий и организаций: создаются в процессе распределения и перераспределения валового внутреннего продукта и национального дохода».

Некоторые ученые [3] толкуют финансовые ресурсы как «фонды денежных средств, находящиеся в распоряжении государства, хозяйствующих субъектов и населения, формирующиеся в процессе распределения и перераспределения части стоимости валового внутреннего продукта, главным образом чистого дохода, в денежной форме и предназначенные для обеспечения расширенного воспроизводства и общегосударственных потребностей».

В этом определении авторы делают акцент на фондах денежных средств, формирующихся в процессе распределения и перераспределения в основном чистого дохода в денежной форме.

Вместе с тем нельзя не отметить, что во всех этих определениях теория о фондах в буквальном смысле превалирует над всеми другими понятиями в финансовой науке.

Что же такое фонды?

Фондом денежных средств называется сумма денег, имеющих строго целевое назначение.

Источниками образования фондов являются не просто деньги, а деньги в особой их форме – финансовых ресурсов. Понятие ресурсов предполагает субъект владения ими, т.е. ресурсы выступают в роли чьих-то доходов. Следовательно, источниками образования фондов служат доходы.

Конкретно это означает, что образуются общегосударственные фонды из доходов государства, а фонды предприятий и организаций – из их доходов.

Являются ли фонды сами по себе источниками расходов? Некоторые экономисты полагают, что поскольку доходы, из которых образовывались фонды, расходуются, то фонды становятся источниками расходов. Однако с этим согласиться нельзя. Во-первых, расходы не всегда опосредуются фондами: они могут производиться как государством, так и хозяйствующими субъектами без образования каких-либо фондов, а непосредственно из поступающих доходов. Во-вторых, если этот процесс опосредствован образованием фондов, то это не как источник расходов, а промежуточная форма отражения доходов для их использования.

Подводя итог, можно дать следующее определение финансовых ресурсов. Это – денежные средства, остающиеся в распоряжении предприятий и хозяйственных организаций после возмещения расходов, связанных с осуществлением текущей хозяйственной деятельностью, т.е. простого воспроизводства.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. З а я ц, М.Е. Финансы предприятий: Учеб. Пособие / М.Е.Заяц и [и др.]; под ред. М.Е.заяц, Т.И.Василевской. 2-е изд. Мн.: Выш. шк., 2005. 528 с.
2. К о л п и н а, Л.Г. Финансы предприятий: Учебн. пособие / Л.Г. Колпина, Т.М. Кондратьева [и др.]; Под ред. Л.Г. Колпиной. Мн.: Выш. шк., 2004.
3. З а я ц, Н.Е. Теория финансов: учебное пособие/ Н.Е.Заяц, М.К. Фисенко, Т.В.Сорокина [и др.]; под ред. Проф. Н.Е.Зайца, М.К.Фисенко. Изд. 2-е, стереотип. Мн.: БГЭУ, 2006. 351 с.
4. П о п о в, Е.М. «К вопросу о понятии сущности финансовых ресурсов» / Е.М. Попов // Бухгалтерский учет и анализ. 2008г. № 01. С.48-51.
5. Финансово-кредитный словарь: т.3. М.: Финансы и статистика.

УДК 336

ПАВЛЮКОВСКАЯ Н.В.

## **СПОСОБЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ**

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

В основе экономики рыночного типа на микроуровне лежит пяти-элементная система финансирования предприятий: самофинансирование, прямое финансирование через механизмы рынка капитала, банковское кредитование, бюджетное финансирование и взаимное финансирование хозяйствующих субъектов.

Самофинансирование. В этом случае суть в том, что финансирование деятельности субъекта хозяйствования осуществляется за счет генерируемой прибыли. Собственники предприятия всегда имеют выбор между:

- полным изъятием полученной в отчетном периоде прибыли с целью ее потребления или инвестирования в другие проекты;
- реинвестированием прибыли в полном объеме в деятельность того же самого предприятия, поскольку такое приложение полученного дохода представляется им наиболее предпочтительным;
- комбинацией первых двух вариантов, предусматривающей распределение полученного дохода на две части – реинвестированная прибыль и дивиденды.

Именно последний вариант является наиболее распространенным. Он позволяет найти компромисс между текущим и отложенным потребностями, обеспечить наращивание объемов финансово-хозяйственной деятельности, получить выгоды в случае различий в налогообложении реализованного и капитализированного доходов и др.

Самофинансирование – наиболее очевидный способ мобилизации дополнительных источников средств, однако он трудно прогнозируем в долгосрочном плане и ограничен в объемах. Поэтому любое стратегическое направление развития бизнеса с неизбежностью предполагает привлечение дополнительных источников финансирования.

Финансирование через механизмы рынка капитала. Наиболее значимый источник – рынки капитала.

Существуют два основных варианта мобилизации ресурсов на рынке капитала: доленое и долговое финансирование. В первом случае компания выходит на рынок со своими акциями, т.е. получает средства

от дополнительной продажи акций либо путем увеличения числа собственников, либо за счет дополнительных вкладов уже существующих собственников. Во втором случае предприятие выпускает и продает на рынке срочные ценные бумаги (облигации), которые дают право их держателям на долгосрочное получение текущего дохода и возврат предоставленного капитала в соответствии с условиями, определенными при организации данного облигационного займа.

Банковское кредитование. Главная проблема заключается в том, как убедить банк выдать долгосрочный кредит на приемлемых условиях.

Для нормального функционирования экономики крайне необходимо развитие сети инвестиционных банков. Неудовлетворительное текущее положение с инвестиционным климатом в Республике Беларусь, проявляющееся, в том числе, и в отсутствии инвестиционных банков, отчасти объясняет достаточно узкий спектр операций, выполняемых отечественными банками и сводящихся в основном к обслуживанию текущих платежей своих клиентов.

Бюджетное финансирование. Это метод финансирования, предполагающий получение средств из бюджетов различного уровня. Привлекательность этой формы финансирования состоит в том, что за годы советской власти руководители предприятий привыкли к тому, что этот источник средств практически бесплатен, нередко полученные средства не возвращаются, а их расходование слабо контролируется. В силу ряда объективных причин доступ к этому источнику постоянно сужается.

Взаимное финансирование хозяйствующих субъектов. Поскольку в ходе осуществления хозяйственных связей предприятия поставляют друг другу продукцию на условиях оплаты с отсрочкой платежа, естественным образом возникает взаимное финансирование. Принципиальное отличие данного метода финансирования от предыдущих заключается в том, что он является составной частью системы краткосрочного финансирования текущей деятельности, тогда как другие методы имеют стратегическую значимость.

В последние десятилетия появляются новые формы финансирования деятельности предприятий, например финансовый лизинг.

Источником финансирования инвестиционной деятельности, а также обеспечения и расширения текущей деятельности, безусловно, выступает прибыль предприятия. Для осуществления стратегически важных проектов в качестве источника финансирования может выступать единовременное увеличение уставного капитала путем дополнительной эмиссии акций.



Эмиссия акций – дорогостоящий и протяженный во времени процесс, кроме того, он регулируется законодательством. Как показывает опыт экономически развитых стран, дополнительная эмиссия из-за так называемого сигнального эффекта нередко сопровождается снижением рыночной цены акций, поэтому к этому способу мобилизации финансовых ресурсов прибегают достаточно редко – в тех случаях, когда имеются четко обозначенные перспективы использования привлеченных средств.

Таким образом, можно сказать, что существует достаточное количество способов и устойчивая система финансирования деятельности предприятий, но тем не менее с каждым годом они совершенствуются, а также появляются новые способы финансирования.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Барсегян, Л.М. Финансы: курс лекций / Л. М. Барсегян, Т. Г. Струк. 2-е изд. стер. Мн.: Акад. упр. при Президенте Респ. Беларусь, 2008. 251 с.
2. Вольская, А.Л. Возможности финансовой сферы в обеспечении экономического роста Беларуси / А.Л. Вольская // Экономический бюллетень НИЭИ. 2009. №1. С. 68-71.

УДК 657.372.12:[339:63]

ПОВАРОТНАЯ И.А.

## **АНАЛИЗ ПРИЧИН НЕДОПОЛУЧЕНИЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫМ ПРЕДПРИЯТИЕМ ПРИБЫЛИ ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОДУКЦИИ**

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

Многоаспектное значение прибыли усиливается с переходом экономики государства на основы рыночного хозяйства. Именно прибыль определяет три коренные взаимосвязанные проблемы: что производить, как производить и для кого производить. Полученная прибыль способствует решению первоочередных задач – росту объема производства в целях всестороннего удовлетворения производственных и личных потребностей, снижению уровня общественно необходимых издержек производства и реализации продукции (работ, услуг), а также повышению ее качества. Однако в настоящее время белорусские сельскохозяйственные предприятия все чаще сталкиваются с тем, что полученная ими прибыль не может обеспечить выполнение своих вышеназванных задач.

Чтобы определить причины, по которым предприятие не в состоянии получать высокие суммы прибыли и сокращать убытки необходимо проанализировать определенные факторы. Так, прибыль от реализации в целом по предприятию зависит от *четырёх факторов* первого уровня соподчиненности: объема реализации продукции, структуры реализованной продукции, себестоимости, уровня среднереализационных цен.

Основной задачей нашей работы стало проведение факторного анализа прибыли УКСП «Горецкое» Горецкого района Могилевской области. Рассматриваемое предприятие является прибыльным, однако здесь возникают проблемы с получением прибыли от реализации продукции.

Исследование показало, что главной проблемой, из-за которой УКСП «Горецкое» не получает достаточной суммы прибыли от реализации продукции, является отрасль животноводства, которая для предприятия является убыточной. Для того чтобы определить, влияние каких факторов привело к получению убытка от реализации *продукции животноводства*, нами был проведен факторный анализ. В расчет мы взяли показатели по основным видам реализованной продукции: КРС на мясо, лошади на мясо, молоко цельное, мясо и мясопродукты. Ис-

ходные данные для факторного анализа убытков от реализации продукции животноводства представлены в таблице.

**Факторный анализ убытка от реализации продукции животноводства в УКСП «Горецкое», млн. руб.**

Показатель	Фактическая величина 2007 года	Величина 2007 года, пересчитанная на фактический объем продаж 2008 года	Фактическая величина 2008 года
Выручка от реализации продукции за вычетом НДС (В)	1944	2110	2816
Полная себестоимость реализованной продукции (З)	2137	2288	3189
Убыток от реализации продукции (У)	-193	-179	-373

Из данных таблицы видно, что убыток от реализации продукции животноводства в отчетном году по сравнению с предыдущим увеличился на *180 млн. руб. (-373-(-193))*, или на *93,2%*.

Вместе с тем, путем сравнения базовой (за 2007 год) и условной суммы убытка, исчисленного исходя из фактического объема и ассортимента продукции (за 2008 год), но при базовом уровне цен и себестоимости продукции, нами было определено, на сколько он изменился за счет объема и структуры реализованной продукции:

$$\Delta U_{v, \text{об.}} = -178 - (-193) = +15 \text{ млн. руб.} \quad (1)$$

Чтобы найти влияние только объема продаж, базовый убыток мы умножили на процент изменения объема реализации продукции ( $2288/2137 * 100 - 100 = +7\%$ ) и результат разделили на 100:

$$\Delta U_v = -193 * (+7\%) / 100 = -14 \text{ млн. руб.} \quad (2)$$

Далее в нашем исследовании мы определили влияние структурно фактора:

$$\Delta U_{\text{об}} = 15 - (-14) = 29 \text{ млн. руб.} \quad (3)$$

Помимо рассмотренных факторов, нами было установлено влияние изменения полной себестоимости на сумму убытка путем сравнения фактической суммы затрат с базовой, пересчитанной на фактический объем продаж в отчетном периоде:

$$\Delta U_c = - (3189 - 2288) = - 901 \text{ млн. руб.} \quad (4)$$

Изменение убытка за счет отпускных цен на продукцию нами было найдено путем сопоставления фактической выручки отчетного пе-

риода с условной, которую предприятие получило бы за фактический объем реализации продукции при базовом уровне цен:

$$\Delta V_{\text{ц}} = 2816 - 2110 = +706 \text{ млн. руб.} \quad (5)$$

Таким образом, из данных расчетов видно, что сумма убытка от реализации продукции животноводства выросла в основном за счет увеличения себестоимости реализованной продукции. Изменение в структуре товарной продукции оказало положительное влияние, т.е. за счет этого фактора убыток снизился на 29 млн. руб. Увеличение объема продаж вызвало увеличение убытка на 14 млн. руб. Изменение же полной себестоимости оказало отрицательное влияние на размер прибыли от реализации продукции животноводства. Так из-за роста этого фактора убыток увеличился на 901 млн. руб. Таким образом, из расчетов следует, что сумма убытка сократилась главным образом за счет увеличения цен на реализуемую продукцию и частично за счет увеличения в структуре товарной продукции более рентабельных ее видов.

Все вышеприведенное указывает на необходимость снижения себестоимости и увеличения удельного веса высокорентабельной продукции. УКСП «Горецкое» нуждается в сокращении потерь, устранении излишних затрат и повышении рентабельности производства. Эти мероприятия должны найти отражение в комплексных программах развития и совершенствования основной деятельности субъекта хозяйствования.

На наш взгляд, стратегия развития УКСП «Горецкое» должна быть направлена на техническое перевооружение производства, снижение энергоемкости и материалоемкости производства, повышение продуктивности производства; привлечение инвестиций, увеличение производственного потенциала предприятия, повышение рентабельности производства и продаж.

УДК 657.372.12:631.164

ПОВАРОТНАЯ И.А.

**РЕЗЕРВЫ УВЕЛИЧЕНИЯ СУММЫ ПРИБЫЛИ НА  
ПРЕДПРИЯТИИ ЗА СЧЕТ СНИЖЕНИЯ СЕБЕСТОИМОСТИ  
ПРОИЗВОДИМОЙ ПРОДУКЦИИ**

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

Себестоимость продукции является важнейшим показателем экономической эффективности сельскохозяйственного производства. Снижение себестоимости – одна из первоочередных и актуальных задач любого общества, каждой отрасли, предприятия. От уровня себестоимости продукции зависят сумма прибыли и уровень рентабельности, финансовое состояние предприятия и его платежеспособность, темпы расширенного воспроизводства.

Особую актуальность проблема снижения себестоимости приобретает на современном этапе. Поиск резервов ее снижения помогает многим предприятиям повысить свою конкурентоспособность, избежать банкротства и выжить в условиях рыночной экономики.

Нами было проведено *сравнение структуры затрат на производство отдельных видов продукции в УКСП «Горецкое» и передовом хозяйстве Горецкого района РУП «Учхоз БГСХА»*. Сопоставление данных исследуемого предприятия с передовым хозяйством показало, что в РУП «Учхоз БГСХА» себестоимость производимого мяса КРС в живой массе на 65% меньше. Исследуемые хозяйства находятся в одинаковых условиях функционирования, а это значит, что УКСП «Горецкое» имеет все возможности для достижения уровня себестоимости передового хозяйства. Однако, данный резерв (65%) не может быть использован полностью. УКСП «Горецкое» должно стремиться получить безубыточность отрасли животноводства. Данный уровень возможен, если предприятие снизит себестоимость производимой продукции на 50%. Этого результата можно достичь путем снижения затрат на оплату труда, корма, работы и услуги. С учетом этого мы рассчитали, какой объем прибыли от реализации мяса КРС можно дополучить, если снизить себестоимость производимой продукции на 50%.

Как нам известно, в 2008 году УКСП «Горецкое» получило убыток в размере:

$$Y_{2008} = B_{2008} - C_{2008} = 562 - 1043 = -481 \text{ млн. руб.}, \quad (1)$$

где  $Y_{2008}$  – убыток от реализации мяса КРС в 2008 году, млн. руб.;  
 $B_{2008}$  – выручка от реализации мяса в 2008 году, млн. руб.;  
 $C_{2008}$  – полная себестоимость реализованного мяса КРС в 2008 году, млн. руб.

Исследование показало, что при снижении себестоимости на 50% УКСП «Горецкое» получит следующий размер прибыли:

$$P_e = B_{2008} - (C_{2008} - C_{2008} * 55\%) = 562 - (1043 - 1043 * 50\%) = 41 \text{ млн. руб.}, \quad (2)$$

где  $P_e$  – возможная прибыль от реализации мяса КРС, млн. руб.

Однако важным направлением совершенствования является выбор оптимального направления использования полученной суммы прибыли. Анализ рентабельности отдельных видов продукции растениеводства показал, что наибольшую отдачу предприятие получает при производстве зерновых и зернобобовых (2008 год – 43%). Для того, чтобы определить какую площадь, возможно, занять зерновыми и зернобобовыми, нами были сопоставлены возможная сумма прибыли от их реализации и соответствующие затраты на один гектар посева:

$$S_e = P_e / Z_{2008}^{1 \text{ га}} = 41 / 0,904828 = 45 \text{ га}, \quad (3)$$

где  $S_e$  – площадь, которую можно занять зерновыми и зернобобовыми, за счет высвободившейся прибыли от реализации мяса КРС, га.

$Z_{2008}^{1 \text{ га}}$  – затраты на один гектар посева зерновых и зернобобовых культур в 2008 году, млн. руб./га.

Проведенное исследование показало, что УКСП «Горецкое» необходимо найти ту культуру, от производства которой оно должно отказаться. Мы определили, что нестабильная рентабельность в динамике прослеживается по овощам открытого грунта. В связи с этим, на наш взгляд, зерновыми и зернобобовыми следует занять часть (45%) площади под овощами открытого грунта, прибыль от реализации которых в 2008 году составила 5 млн. руб. при рентабельности 2,2%. На следующем этапе исследования мы узнали размер валового дохода от более рентабельной культуры. Для этого мы нашли произведение возможной площади под зерновыми и зернобобовыми культурами, урожайности зерновых и среднереализационной цены. Результаты данного расчета представлены ниже:

$$B_e = S_e * Y_{p2008} * C_{2008} = 45 * 3,59 * 0,357 = 57,673 \text{ млн. руб.}, \quad (4)$$

где  $B_e$  – возможный валовой доход от реализации зерновых и зернобобовых, млн. руб.;

$Ур_{2008}$  – урожайность зерновых и зернобобовых в 2008 году, т/га;  
 $Ц_{2008}$  – среднереализационная цена одной тонны зерновых и зернобобовых в 2008 году, млн. руб./т.

Ранее нами было выявлено, что себестоимость зерновых и зернобобовых возможно довести до уровня передового хозяйства, то есть снизить на 6,8%. С учетом этого мы определили себестоимость 162 тонн зерна (45 га\*3,59 т/га), путем перемножения возможной площади под зерновыми и зернобобовыми культурами, урожайности зерновых и себестоимости одной тонны продукции с учетом резерва ее снижения:

$$C_{з.е} = S_e * Ур_{2008} * (C_3^{1m} - C_3^{1m} * 6,8\%) = 45 * 3,59 * (0,25 - 0,25 * 6,8\%) = 37,641 \text{ млн. руб.}, \quad (5)$$

где  $C_{з.е}$  – возможная себестоимость зерновых и зернобобовых, млн. руб.;

$C_3^{1m}$  – себестоимость одной тонны зерновых и зернобобовых в 2008 году, млн. руб./т.

Таким образом, возможный объем прибыли от реализации зерновых культур составил:

$$П_{е.з} = B_e - C_{з.е} = 57,673 - 37,641 = 20,032 \text{ млн. руб.}, \quad (6)$$

где  $П_{е.з}$  – возможный объем прибыли от реализации зерновых и зернобобовых, млн. руб.

Проведенное нами исследование показало, что УКСП «Горецкое» при осуществлении вышеприведенных мероприятий получит на 17,732 млн. руб. (20,032 млн. руб. – 5 млн. руб.\*45%) прибыли больше на данных 45 гектарах, чем получило в 2008 году на этой же площади занятой овощами открытого грунта.

Все вышеприведенное указывает на необходимость снижения себестоимости и увеличения удельного веса высокорентабельной продукции. Возможность получения высокой прибыли и реального снижения себестоимости единицы продукции связана с факторами находящимися в компетенции предприятия. Причем эффект снижения себестоимости достигается в данном случае одновременным увеличением объемов производства мяса, зерна, другой сельскохозяйственной продукции и уменьшением установленных норм затрат предприятия на каждый гектар возделываемой земли, на каждую голову выращиваемого скота.

УДК 631.158:658.310.16

ПОНОМАРЕВА М.А.

**ВЗАИМОСВЯЗЬ ПРОИЗВОДИТЕЛЬНОСТИ ТРУДА С  
ОСНОВНЫМИ ПОКАЗАТЕЛЯМИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ  
СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

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

Производительность труда отражает степень плодотворности усилий работников по непосредственному выпуску продукции, оказанию услуг и выполнению работ. При этом чаще всего производительность труда определяется как отношение результатов производственной деятельности (т.е. объема выпущенной продукции, выполненных работ, оказанных услуг) к затратам рабочего времени или численности работников.

Рост производительности труда означает следующее: увеличение массы продукции, создаваемой в единицу рабочего времени при недопущении снижения ее качества; повышение качества продукции при неизменной ее массе, создаваемой в единицу рабочего времени; сокращение затрат труда на единицу производимой продукции; уменьшение доли затрат труда в себестоимости продукции; сокращение времени производства и обращения товаров; увеличение массы и нормы прибыли.

Производительность труда – основной показатель экономической эффективности производства отрасли, и каждой организации. Выявление резервов и путей повышения производительности труда должно опираться на комплексный технико-экономический анализ работы сельскохозяйственной организации. Нами была проведена группировка сельскохозяйственных организаций Могилевской области по уровню часовой производительности труда за 2007 год.

Таким образом, производительность труда оказывает влияние на важнейшие результативные показатели производственно-финансовой деятельности сельскохозяйственных предприятий. Это доказывают результаты проведенной выше группировки, а именно, при росте часовой производительности труда увеличивались: урожайность зерновых культур, среднегодовой удой от одной коровы, среднесуточный прирост живой массы КРС, уровень производства валовой продукции, прибыль от реализации и уровень рентабельности. Некоторые колебания в меньшую или большую сторону происходили по себестоимости зерна, молока и прироста живой массы КРС.



**Взаимосвязь часовой производительности труда с результативными показателями деятельности сельскохозяйственных организаций Могилевской области**

Показатели	Группы хозяйств по часовой производительности труда				В среднем (Итого)	4-я группа в % к 1-й группе
	1-я группа (25-6758)	2-я группа (6759-8288)	3-я группа (8289-11135)	4-я группа (11136-3819491)		
Число хозяйств	50	48	61	43	202	
Часовая производительность труда, руб./чел.-ч	5826	7641	9719	15356	9636	263,6
Урожайность зерновых культур, ц/га	25,3	28,3	32,9	44,1	32,7	174,3
Среднегодовой удой от одной коровы, кг/гол.	3199	3903	4179	4916	4049	153,7
Среднесуточный прирост живой массы КРС, г/гол.	427	428	501	556	478	130,2
Себестоимость зерна тыс.руб./т	192	200	193	202	197	105,6
Себестоимость молока, тыс.руб./т	433	413	408	418	418	96,4
Себестоимость прироста живой массы КРС, тыс.руб./т	5290	4206	4622	4547	4666	86,0
Уровень производства валовой продукции млн.руб./100га	43,4	55,9	74,9	155,7	82,5	358,8
Прибыль от реализации, млн.руб.	153	257	386	1147	486	748,5
Уровень рентабельности, %	16,2	17,1	16,7	19,1	17,3	117 п.п.

В заключении можно сделать вывод о том, что нужно стимулировать рост производительности труда для увеличения основных показателей деятельности сельскохозяйственных организаций. Для этого необходимо проводить следующие мероприятия:

- создавать соответствующие условия труда для работников;
- сокращать потери рабочего времени;
- материально и морально стимулировать работников;
- совершенствовать техническое оснащение производства: повышать уровень механизации и автоматизации производства, заменить устаревшее и внедрить новые виды оборудования;
- совершенствовать технологии производства сельскохозяйственной продукции и др.

УДК 631.158:658.310.16+631.158:658.32

ПОНОМАРЕВА М.А.

**ВЗАИМОСВЯЗЬ ПРОИЗВОДИТЕЛЬНОСТИ И ОПЛАТЫ ТРУДА  
В СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ**

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

Между производительностью труда и его оплатой существует взаимосвязь. Нарушение этой взаимосвязи или же ее ослабление ведут к серьезным экономическим последствиям: усиливается инфляция, снижается мотивация к труду, падает эффективность производства и уровень благосостояния. Эффективные системы оплаты труда должны обеспечивать зависимость оплаты труда от его производительности, стимулировать работников и ориентировать их на конечные результаты хозяйственной деятельности предприятия. Кроме того, в условиях, когда идет поиск путей выхода из экономического кризиса большое значение имеет политика оплаты труда в государственном секторе экономики. Она должна, с одной стороны, способствовать динамичному развитию производства и повышению его эффективности, рациональному распределению дохода в условиях отсутствия необходимых инвестиционных стимулов, а с другой – препятствовать развитию инфляционных процессов. С целью выявления взаимосвязи между производительностью и оплатой труда была проведена группировка сельскохозяйственных организаций Могилевской области за 2007 год.

**Т а б л и ц а 1. Изменение оплаты труда 1 чел.-ч в зависимости от уровня часовой производительности труда в сельскохозяйственных организациях Могилевской области за 2007 год**

Группы с/х организаций по часовой производительности труда на 1 чел.-ч, руб.	Число организаций в группе	Среднегрупповые значения уровня	
		часовой производительности труда на 1 чел.-ч, руб.	оплаты 1 чел.-ч, руб.
2550-6926	53	5812	707
6927-8288	43	7581	1936
8289-10313	55	9394	2164
10314-39081	55	14425	3116
Итого:	206		

Из табл.1 видно, что часовая производительность труда оказывает влияние на оплату 1 чел.-ч. Так при увеличении часовой производи-

тельности труда от первой группы к четвертой происходит увеличение оплаты труда. Это означает, что существующая взаимосвязь между этими показателями прямая, а коэффициент корреляции равный 0,83 показывает, что эта связь тесная. Коэффициент детерминации составляет 69% и свидетельствуют о том, что оплата труда на 69% зависит от влияния часовой производительности труда.

Динамика часовой производительности и оплаты труда в сельскохозяйственных организациях Могилевской области за 2004-2007 гг. представлена в табл.2.

**Т а б л и ц а 2. Динамика часовой производительности труда и оплаты труда 1 чел.-ч в сельскохозяйственных организациях Могилевской области за 2004-2007 гг.**

Показатели	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.	В среднем за 2004-2007 гг.
Часовая производительность труда, руб./чел.-ч	4223	6234	8691	9437	7146
Оплата труда 1 чел.-ч , руб.	1089	1519	1945	2218	1693
Темп роста часовой производительности труда, %	-	147,6	139,4	108,6	131,9
Темп роста оплаты труда 1 чел.-ч, %	-	139,5	128,0	114,1	127,2
Коэффициент опережения роста производительности труда над оплатой труда	-	1,058	1,089	0,952	1,037

Из табл.2 видно, что темпы роста оплаты и часовой производительности труда с каждым годом постепенно снижаются. Отрицательным моментом является снижение темпов роста как производительности труда, так и темпов его оплаты. Кроме того, в 2007 году темпы роста оплаты труда превышают темпы роста его производительности.

Таким образом, в сельском хозяйстве необходимо добиваться повышения производительности труда, что будет способствовать повышению его оплаты.

УДК 366.624

ПОРТЯНКИНА Е.М.

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО  
КОНТРОЛЯ РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ И  
ПОДРЯДЧИКАМИ**

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

Контроль – это неотъемлемая часть системы регулирования, одна из форм обратной связи, благодаря которой субъект хозяйствования получает необходимую информацию о фактическом состоянии управляемого объекта, что позволяет ему принимать правильные управленческие решения. Чтобы связь стала действенной, необходима разработанная система постоянного контроля, а не отдельных его актов (ревизия, аудит и т.д.).

Внутрихозяйственный контроль осуществляют объединения, организации и учреждения. Его задачей является контроль за предпринимательской деятельностью в производственных единицах (филиалах, дочерних предприятиях и др.) [1].

Некорректное оформление документов, подтверждающих произведенный взаимозачет может привести, например, к тому, что суммы НДС, возмещенные из бюджета в результате этой операции, не будут приняты налоговыми органами, а это может повлечь за собой взыскание сумм штрафов и пеней в бюджет [3].

Большое количество ошибок допускают бухгалтеры при проведении взаимозачетов, составлении актов сверки.

Отсутствие разногласий по поводу взаимозачета должно быть подтверждено выверкой взаиморасчетов и оформленным по ее результатам двусторонним актом сверки расчетов, где необходимо указать основание возникновения встречных задолженностей, дату проведения взаимозачета, документы, подтверждающие возникновение задолженностей, суммы задолженностей, а также суммы зачтенных требований, обязательно с выделением сумм НДС.

Часто допускают ошибки при составлении акта сверки взаимных расчетов. Организации ограничиваются составлением акта, в котором указываются все необходимые показатели, позволяющие определить наименование, количество, стоимость совершенных поставок, дату составления документа. Однако из текста такого акта сверки следует лишь то, что стороны выявили сумму взаимных задолженностей, но не выразили своего волеизъявления о погашении этих задолженностей

зачетом встречных требований или иным способом, например, оплатой денежными средствами.

При заключении договора по товарообменным операциям, когда обмен неравноценный типичны ошибки такого рода: стороны не указывают в договоре мены, что обмен неравноценный и одна из сторон сделки должна сделать доплату. А затем такая доплата производится. Тогда она отражается в учете получателя как внереализационный доход, увеличивая налогооблагаемую прибыль. Поэтому бухгалтеру нужно следить за правильностью составленного договора [2].

Для совершенствования контроля обязательным является проведение инвентаризации расчетов с поставщиками и подрядчиками. Руководству организации необходимо сформировать инвентаризационную комиссию.

Инвентаризационная комиссия, в ходе своей работы, должна установить:

- правильность расчетов с банками, финансовыми, налоговыми органами, внебюджетными фондами, другими организациями, а также со структурными подразделениями организации, выделенными на отдельные балансы;

- правильность и обоснованность числящейся в бухгалтерском учете суммы задолженности расчетов с поставщиками и подрядчиками по недостаткам и хищениям.

Введение инвентаризационной комиссии позволит делать меньше ошибок в работе и ускорит ее процесс.

Таким образом в части совершенствования системы внутреннего контроля мы рекомендуем следующие мероприятия:

- создать комиссию по работе с дебиторской задолженностью расчетов с поставщиками и подрядчиками, в обязанности которой входят систематическое наблюдение за состоянием расчетной дисциплины, проведение регулярных сверок расчетов. Важной составной частью оперативной работы комиссии должно стать ведение картотеки напоминаний должникам, и своевременное предъявление претензий по оплате продукции;

- необходимо производить анализ состава и структуры дебиторской и кредиторской задолженности по конкретным поставщикам и подрядчикам, а также по срокам образования задолженности или срокам их возможного погашения, что позволит своевременно выявлять просроченную задолженность и принимать меры к ее взысканию. Вести документооборот, так как данные о сроках образования (погашения) задолженности должны быть регулярными и оперативными, их целе-

сообразно аккумулировать в отдельном документе, например: реестр старения счетов поставщиков и подрядчиков. Составлять такой реестр можно в виде матрицы, по строкам указываются субъекты задолженности, по столбцам указываются сроки образования. Реестр может оперативно выявлять тех должников, успешная работа с которыми может принести наибольший результат для организации, а также тех с которыми должны устанавливаться особые отношения;

– постоянно следить за соотношением расчетов с поставщиками и подрядчиками, так как значительное преобладание дебиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости предприятия и делает необходимым привлечение дополнительных источников финансирования, а превышение кредиторской задолженности над дебиторской может привести к неплатежеспособности предприятия;

– контролировать оборачиваемость дебиторской и кредиторской задолженности, а также состояние расчетов по просроченной задолженности, так как в условиях инфляции всякая отсрочка платежа приводит к тому, что предприятие реально получает лишь часть стоимости поставленной продукции, поэтому желательно расширить систему авансовых платежей;

– в сложившейся ситуации можно посоветовать организовать на предприятии систему аналитического учета дебиторской задолженности расчетов с поставщиками и подрядчиками не только по срокам, но и по размерам, местонахождению юридических лиц, физических лиц и предлагаемых условий оплаты;

– на высоком уровне организовать работу с договорами, в карточке клиента отмечать работает он под реализацию или по системе предоплаты.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Б е л о в, Н.Г. Контроль и ревизия в сельском хозяйстве: Учебник / Н.Г. Белов. 4-е изд., перераб. и доп. М.: Финансы и статистика, 2005. 392с.
2. Л е м е ш, В.Н. Ревизия и аудит: пособие для студентов экономических специальностей высш. и сред. спец. заведений / В.Н. Лемеш. В 2ч. Ч.2/ В.Н. Лемеш. Минск: Изд-во Грещова, 2008. 384с.
3. Т и т о в, С.В. Ошибки в оформлении расчетных документов и их последствия / С.В. Титов // Главный бухгалтер. 2001. №22. С. 64-66.

УДК 368

ПУЛЬВЕР Н.В.

### **СТРАХОВАНИЕ ЯДЕРНЫХ РИСКОВ В ЭНЕРГЕТИКЕ**

*Научный руководитель – ИВАЩЕНКО А.Н. – ст. преподаватель*

УО «Полоцкий государственный университет»,

Новополоцк, Республика Беларусь

Деятельность в области использования атомной энергии влечет за собой огромные риски, связанные с возможностью возникновения радиационной аварии. Ядерными рисками может быть нанесен катастрофический ущерб, вызванный необходимостью урегулировать десятки и сотни тысяч исков. Опыт такой работы есть только у страхового рынка.

Таким образом, страхование ядерных рисков – это вид страхования, предусматривающий возмещение материального ущерба или вреда от радиационного воздействия, вызванного внезапными и непредвиденными обстоятельствами при добыче, производстве, хранении, применении и транспортировке ядерного топлива и радиоактивных веществ [1].

Разумеется, возможные огромные размеры ущерба будут не под силу даже самой крупной страховой компании. Поэтому страхование ядерных рисков общепризнанно осуществляется в национальных ядерных страховых пулах.

Страховой ядерный пул – это специальное объединение страховщиков, способное удовлетворить потребности страхователей в защите от атомных рисков. Обычно в качестве страхователей выступают производители и потребители ядерного топлива и радиоактивных изотопов в промышленности, медицине, науке [1].

В международной практике организации работы ядерных пулов есть два принципиальных подхода. Первый заключается в создании компаниями, образующими ядерный пул, своего рода товарищества. В его рамках они выделяют одну компанию-лидера, которой поручается ведение дел пула, в том числе подписание договоров, получение и распределение страховой премии. Директор этой страховой компании является председателем пула, а в штатной структуре организуется специальный департамент, занимающийся только вопросами пула. Общие вопросы решаются собранием членов пула. При втором варианте в пуле не выделяется компания-лидер. Выбирается страховая компания, уполномоченная на подписание договора от имени участников пула, но без прав андеррайтера, т.е. она не обсуждает условия договора. Для

ведения дел пула, в том числе подготовки договора для подписания, создается дирекция. В состав дирекции обычно входят 4-5 человек [2].

Первый ядерный страховой пул был организован в Англии в августе 1956 года. На сегодняшний день в мире существует 30 ядерных пулов. Среди них ядерные пулы России, Украины, Великобритании, Франции, Испании, Японии, Китая и ряда других стран. Особенности национальных страховых рынков наложили отпечаток на формирование ядерного страхового пула внутри каждой страны, но в то же время удалось сформировать и ряд общих принципиальных подходов, которых придерживаются как действующие, так и вновь создаваемые национальные ядерные страховые рынки. К ним относятся:

- Преваляирование проблем безопасности в стратегии энергетической политики стран;
- Возрастание роли функционирования международной системы по возмещению ядерного ущерба;
- Повышение надежности деятельности национальных пулов [3].

В связи с тем, что в Республике Беларусь принято решение о строительстве атомной электростанции, 5 марта 2009 года был создан белорусский страховой ядерный пул. Страхование рисков, связанных с проектированием, строительством и эксплуатацией атомной электростанции взяли на себя компании, принадлежащие государству или имеющие государственную долю в уставном капитале: БРУСП «Белгосстрах» (выступает в роли ведущего страховщика), СООО «Белкоопстрах», ЗАО «Белнефтестрах», БРУПЭИС «Белэксимгарант», ЗАО «Промтрансинвест», ЗАО «ТАСК». Перестрахование будет осуществлять РУП «Белорусская национальная перестраховочная организация». Предположительно емкость страхового ядерного пула будет составлять 30 млн. долларов в год [3].

Кроме того, при создании пула был принят во внимание тот факт, что Республика Беларусь находится в окружении государств, которые имеют действующие атомные электростанции (Россия, Украина, Литва). И хотя за последние 15 лет не происходило каких-либо значимых негативных событий, связанных с эксплуатацией этих станций, потенциальная угроза все же существует. Особенность мировой пуллинговой системы состоит в том, что перестраховать риски можно только в странах, где работают атомные электростанции или имеются национальные ядерные страховые пулы. Для Республики Беларусь организация пула и участие в международной пуллинговой системе означает, что у страны появится возможность предъявить иск и получить денежную компенсацию, если инцидент на атомных объектах других государств нанесет ущерб экономике и населению Республики Беларусь.



Помимо этого, создание ядерного пула позволит белорусским страховщикам выйти в мировую пуллинговую систему, установить контакты с ведущими страховыми компаниями мира. Это поможет Республике Беларусь, как государству, которое собирается развивать атомную энергетику, достойно выполнять свои международные обязательства.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Страхование атомных рисков [Электронный ресурс] / Глоссарий. Режим доступа: [www.glossary.ru/](http://www.glossary.ru/). Дата доступа: 10. 10.2009.
2. Ш а б л и н с к а я, С. Страхование ядерных рисков / С. Шаблинская. [Электронный ресурс] // Энергетика. 01.09.2008. Режим доступа: [www.energetika.by/arch/](http://www.energetika.by/arch/). Дата доступа: 10.10.2009.
3. М и х а й л о в с к а я, С. Дополнительные гарантии. / С. Михайловская // Беларуская Думка. 2009. №1. С. 84-87.

УДК 631.16:658.14.012

РАЗДОРЖНАЯ А.В.

## **ПРОБЛЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

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

Сельскохозяйственные предприятия ощущают нехватку денежных средств для обновления и модернизации своих фондов, что способствовало бы производству ими конкурентно способной продукции.

Для решения этих проблем предприятия должны привлекать заемные ресурсы, которыми могут выступать кредиты банков. Однако в связи с данным кризисом за последние три месяца 2008 г. условия кредитования ужесточились как по объектам, уровню процентных ставок и срокам, так и по выбору и оценке обеспечения. При этом проблемы с получением кредитов испытывают самые разные предприятия и организации. В ряде случаев банки практикуют урезание сумм клиентских заявок, сокращают сроки кредитования. В результате в структуре кредитования доля краткосрочных кредитов увеличилась с 24,3 % на 1 января до 27,5 % на 1 декабря 2008 г., а долгосрочных соответственно сократилась с 75,7 % до 75,2 %.

Для юридических лиц средние ставки по рублёвым кредитам на срок до одного года повышены с 12,3 % годовых в декабре 2007 г. до 15,3 в ноябре 2008 г., на срок свыше одного года – соответственно с 8,1 % до 8,2 %. По краткосрочным валютным кредитам средние ставки за это время выросли с 10,8 % годовых до 13,1 %, а на срок свыше одного года – соответственно с 11,4 % до 12,2 %.

В результате чего наблюдается снижение объема выданных кредитов, как краткосрочных, так и долгосрочных. Так в октябре на 8 % по сравнению с сентябрём 2008 г. Причиной этому стало сокращение на 24 % валютной выручки, полученной субъектами хозяйствования. В свою очередь, проблемы у экспортёров возникают по вине иностранных покупателей, сокращающих закупки и оплачивающих их с задержкой. Это создаёт трудности с погашением кредитов и выдачей новых, а также способствует росту просроченной и проблемной задолженности. Следует отметить, что доля проблемных кредитов в портфеле банков снизилась до 0,7 % на 1 декабря с 0,76 % год назад (при нормативе не более 2 %). Однако общая сумма проблемных кредитов увеличилась за 11 месяцев на 58,9 %, до 334,1 млрд. белорус-

ских рублей. При этом в ноябре прирост составил 16,4 %, или 47,1 млрд. белорусских рублей.

В настоящее время в банках снижаются избыточные резервы по причине сокращения депозитов в национальной валюте, в ноябре по сравнению с октябрём, как населения на 2,9 %, так и юридических лиц на 5,8 %. Это ведет к сокращению денежных средств на счетах банков, а следовательно уменьшает возможность банков в выдаче кредитов.

В последние пять лет благодаря поддержке НБРБ наблюдалось значительное расширение практики использования сельскохозяйственными организациями кредитных ресурсов и заёмных средств для финансирования своей деятельности. В период с 2004 по 2008 г. размеры банковских кредитов и займов, предоставленных структурам АПК, увеличились в 6,3 раза.

Анализ изменения объёмов полученных долгосрочных кредитов сельскохозяйственными организациями в динамике Могилёвской области за период с 2004 по 2008 год (таблица).

**Динамика полученных долгосрочных кредитов сельскохозяйственными организациями Могилёвской области за 2004-2008 годы**

Годы	Кредиты полученные, млн. руб.	Абсолютный прирост, млн. руб.		Темп роста, %		Абсолютное значение 1 % прироста
		целной	базисный	целной	базисный	
2004	103046			100,0	100,0	
2005	160475	57429	57429	155,7	155,7	1030,5
2006	299887	139412	196841	186,9	291,0	1604,8
2007	352938	53051	249892	117,7	342,5	2998,9
2008	494509	141571	391463	140,1	479,9	3529,4
В среднем	282171	97866		136,8		4060,9

Данные таблицы показывают, что в Могилёвской области наблюдается характерный подъём текущих уровней кредитования по сравне-

нию с начальным (базисным). В среднем за пять лет организациями было получено долгосрочных кредитов на сумму 282171 млн. руб., а сумма полученных средств ежегодно увеличивалась на 97866 млн. руб. Ежегодно в среднем общая сумма кредитов к уровню предыдущего года составляла 136,8 % при 1% прироста 4060,9.

В сложившейся экономической ситуации для увеличения средств банков на выдачу кредитов мы предлагаем снижать норматив обязательного резервирования по привлеченным банками средствам, а также уменьшить процентные ставки по постоянно доступным и двусторонним операциям регулирования текущей ликвидности. Высвободившиеся средства повысят ликвидность банков, что позволит им выдавать кредиты организациям в соответствии с их заявками, а организациям дает возможность нормально функционировать и осуществлять процесс воспроизводства, т.к. собственных денежных ресурсов для покрытия текущих затрат им недостаточно. Масштабные проекты в АПК могут реализоваться только при использовании внешних ресурсов.

УДК 631.162:657.1

РОМАНЦОВА О.А.

## **ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ ПО РСБУ И МСФО**

*Научный руководитель – ПОПОВА Л.В. – доктор эк. наук, доцент*

ФГОУ ВПО «Волгоградская государственная сельскохозяйственная академия»,  
Волгоград, Российская Федерация

Рост экономического потенциала в России способствует обновлению действующих мощностей отдельных субъектов хозяйствования, но требует больших капиталовложений. Используя современные инструменты финансового рынка, многие предприятия стали привлекать инвестиции посредством размещения облигаций и дополнительных выпусков акций.

Рост стоимости акций связан с информационной и финансовой прозрачностью компании: чем выше прозрачность, тем выше капитализация, тем больше инвестиций можно привлечь при проведении дополнительных размещений [1]. На основе оценки показателей финансового состояния предприятия внешними пользователями информации делается вывод о приемлемом уровне риска при инвестировании. По этой причине все большую актуальность приобретает вопрос оценки финансового состояния компании в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Принципы, лежащие в основе российских правил бухгалтерского учета и МСФО, существенно различаются. Вследствие этого можно сказать, что предприятие, отдельные показатели которого высоко оценены по данным российских стандартов, далеко не всегда может рассчитывать на тот же уровень оценки по международным показателям. Процессы совершенствования российской системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности (РСБУ) и их сближение с международными стандартами направлены на формирование более качественной информации о финансовом состоянии и финансовых результатах деятельности хозяйствующих объектов.

Отличия МСФО от РСБУ проявляются, главным образом, в оценке, признании, отражении в отчетности отдельных видов активов, капитала, обязательств, доходов, расходов, потоков денежных средств и капитала, а также некоторых хозяйственных операций.

В российской практике аналитическая интерпретация показателей деятельности организации в составе финансовой отчетности не получила широкого распространения, тогда как в приложениях к финансовой отчетности, составленной по МСФО, такая информация отражает-

ся. В российской отчетности компании в пояснительной записке в основном излагаются вопросы выбора учетной политики, тогда как в отчетности, составленной по МСФО, основное место в пояснениях отводится оценке бизнеса и того влияния, которое различные факторы оказали на показатели финансовой отчетности [2].

Также одним из важнейших аналитических отличий МСФО является возможность изучения динамики различных показателей в рамках длительной ретроспективы. Эта особенность позволяет аналитику выявить тенденции результативности бизнеса, установить тренд и спрогнозировать те или иные финансово-экономические оценочные индикаторы.

Достоверное и полное представление об имущественном и финансовом положении организации, его изменениях и финансовых результатах деятельности не может быть достигнуто без выполнения важнейшего требования сопоставимости данных. Это требование согласуется с качественными характеристиками МСФО, среди которых – надежность и сопоставимость данных. Актуальность выполнения указанных требований возрастает в условиях инфляции, присущей современному этапу развития рыночных отношений в России.

В целом методика и методы анализа финансовой отчетности, составленной в соответствии с РСБУ и МСФО сопоставимы. Главные отличия связаны, во-первых, с интерпретацией и оценкой самих статей отчетности в процессе анализа и, во-вторых, с существенностью влияния на показатели финансовой отчетности субъективных оценок при ее формировании.

Значимую роль в интерпретации отчетных данных в процессе анализа играет профессиональное суждение специалиста-аналитика, т.е. добросовестно высказанное мнение о хозяйственной ситуации и полезное как для ее описания, так и для принятия действенных управленческих решений. В соответствии с МСФО профессиональное суждение – это элемент стандартизации бухгалтерского учета, элемент культуры бухгалтерской профессии. В соответствии с «Концепцией развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу», одобренной приказом Минфина России от 14.01.2004 №180 оценка финансового состояния на основе МСФО станет одним из ключевых параметров для привлечения инвестиций в российские компании [3].

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Баранов, К. С. Оценка финансовой устойчивости предприятия по РСБУ и МСФО / К. С. Баранов // Международный бухгалтерский учет. 2007. №10 (106). С. 13-22.

2. Михайлов, И. А. Оценка финансового состояния компаний с применением международных стандартов финансовой отчетности / И. А. Михайлов // Международный бухгалтерский учет. 2008. №6 (114). С. 16-18.

3. Российская Федерация. Приказы. «Концепция развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу» Приказ Минфина РФ от 01.07.2004 г. № 180 / Законодательство РФ 2004 года: <http://2004-2.xof.ru/lib/?tm=111&vp=akt17662>.

УДК 658:339.5

СЕВЕРИНА Т.А.

**ПОКАЗАТЕЛИ ОЦЕНКИ ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ  
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ АПК**

*Научный руководитель – МАКАРЕНКО И.В. – ст. преподаватель  
УО «Белорусский государственный технологический университет»,  
Минск, Республика Беларусь*

Внешнеэкономическая деятельность играет важную роль в экономике Республики Беларусь и является эффективным инструментом в реализации стратегии социально-экономического развития нашей республики и поэтапной интеграции РБ в мировую экономику. Правительством республики проводится последовательная работа по созданию условий, способствующих развитию внешнеэкономических и межрегиональных связей. Одним из наиболее приоритетных направлений во внешнеэкономической деятельности в Республике Беларусь является содействие развитию экспортоориентированных и импортозамещающих производств.

Агропромышленный комплекс Республики Беларусь является одним из ведущих секторов народного хозяйства, на долю которого приходится значительная доля внутреннего валового продукта, стоимости основных производственных фондов и численности работников. В настоящее время сельскохозяйственная продукция и продовольствие составляют примерно 10% общего экспорта по республике. Основная часть реализуется в страны СНГ. К популярным экспортным товарам отечественного сельского хозяйства и перерабатывающей промышленности относятся молоко и молочные продукты, мясные продукты, мясные изделия, консервы, льноволокно и картофель. Ввозятся в Беларусь преимущественно растительное масло, сахар, пшеница, тропические и субтропические фрукты [1]. Объем экспорта и импорта товаров АПК приведены в табл.1.

Международный обмен товарами агропромышленного комплекса может быть выгоден всем участникам внешнеэкономических связей при условии правильного формирования структуры экспорта и импорта. Важное значение для оценки эффективности внешнеэкономической деятельности предприятий АПК имеет экономически обоснованный выбор системы показателей [2]. Основные показатели ВЭД и алгоритм их расчета приведены в табл.2.



Т а б л и ц а 1. Объем экспорта и импорта товаров в РБ, тыс.тонн

Наименование товара	Всего		В том числе			
	01-08. 2009 г.	в % к 2008 г.	страны СНГ		страны вне СНГ	
			01-08. 2009 г.	в % к 2008 г.	01-08. 2009 г.	в % к 2008 г.
Экспорт						
1. Мясо и мясо-продукты	100,7	135,2	100,6	135,2	0,1	125,3
2. Молоко и молочные продукты	343,1	126,5	333,4	125,3	9,7	184,6
Импорт						
1. Зерновые культуры	182,8	52,3	152,9	48,7	29,9	85,0
2. Растительные масла	70,4	112,9	63,9	121,6	6,5	66,1
3. Рыба мороженая	73,9	90,4	8,8	77,6	65,1	92,5
4. Продукты для кормления животных	40,2	64,1	10,0	91,5	30,2	58,3

Т а б л и ц а 2. Показатели оценки ВЭД и алгоритм их расчета

Показатель	Алгоритм расчета
1	2
1. Эффект внешнеторгового оборота	Эффективность ВЭД в общем виде определяется тем, что потребность предприятия в той или иной продукции удовлетворяется за счет затрат на производство экспортных товаров, на валютную выручку от продажи которых закупаются нужные импортные товары. Если затраты на отечественное производство необходимых товаров, намечаемых к получению по импорту, оказываются большими, чем затраты на производство товаров, экспортируемых для осуществления импорта, то такой товарный обмен является экономически выгодным эффектом внешнеторгового оборота. ВЭД будет экономически выгодной, если эффект является положительной величиной
2. Эффективность ВЭД	Отношение затрат по импорту к затратам на производство экспортных товаров. ВЭД будет экономически выгодной, если показатель эффективности больше единицы.
3. Затраты предприятия на производство экспортной продукции	Сумма себестоимости производства единицы продукции или себестоимости единицы экспортируемой продукции, нормативного коэффициента рентабельности капиталовложений, капиталоемкости единицы продукции. Для уже действующего производства при расчетах эффективности затраты могут быть приняты равными текущей себестоимости.

Окончание таблицы 2

1	2
4. Общие затраты предприятия по производству продукции, реализуемой на внешних рынках с целью получения валютной выручки	К затратам самого производства экспортной продукции добавляются затраты на ее транспортировку до франко-границы. Налог на добавленную стоимость при экспорте возвращается (часто с запозданием) или используется в целях взаимозачета таможенными органами и поэтому из общей стоимости затрат исключается. В общую стоимость затрат на производство и транспортировку экспортной продукции следует добавить затраты на оплату фискальной экспортной пошлины
5. Экспортная валютная выручка	Фактическая валютная выручка, переведенная в рубли по курсу Национального банка РБ на день ее поступления, должен определять результат экспортной операции.
6. Эффект от производства экспортной продукции	Определяется как величина фактической валютной выручки за минусом затрат производителей продукции, реализуемой на внешних рынках с целью получения валютной выручки.
7. Эффективность приобретения предприятием импортных товаров	Отношение неосуществленных затрат на собственное производство к цене импортной продукции.
8. Эффект внешней торговли предприятия	Разница между затратами на импорт и затратами на экспорт.

Практически каждое крупное белорусское предприятие агропромышленного комплекса участвует в международной деятельности, осуществляя экспорт, импорт продукции или участвует в иных формах внешнеэкономических связей. От эффективности внешнеэкономической деятельности зависит не только устойчивое финансовое положение предприятия, но и вообще целесообразность его существования. В целом же рассмотренная система показателей позволяет определить реальную эффективность экспортных и импортных операций, оценку создания и деятельности предприятия, выявить влияние решающих факторов эффективности в условиях рыночной экономики, а также изложенные выше методические положения дают возможность рассчитать и в дальнейшем проанализировать в динамике экономическую эффективность внешнеэкономических операций.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Национальный статистический комитет Республики Беларусь (официальный сайт) <http://belstat.gov.by/homep/ru/indicators/doclad/sep/pril/3.pdf>
2. И о н о в а, А.Ф. Учет, налогообложение и анализ внешнеэкономической деятельности организации / А.Ф. Ионова, Н.А. Тарасова Москва: ЮНИТИ – ДАНА, 2007. 398 с.

УДК 657

СЕМЁНОВ А.В.

## **ПУТИ ОПТИМИЗАЦИИ АМОРТИЗАЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ ПРЕДПРИЯТИЯ В УСЛОВИЯХ ИННОВАЦИОННОЙ ЭКОНОМИКИ**

*Научный руководитель – БОГАТЫРЕВА В.В. – кандидат эк. наук, доцент  
УО «Полоцкий государственный университет»,  
Новополоцк, Республика Беларусь*

Понятие "амортизация" происходит от латинского слова " означает погашение.

Амортизация – денежное выражение стоимости износа основных фондов и нематериальных активов, которая в процессе производства переносится на вновь созданный продукт и предназначается для их возобновления на новой технической основе.

В современной экономике различают множество видов амортизации, в том числе: амортизация, аккумулированная; амортизация арендованного имущества; амортизация гудвилла; амортизация, накопленная; амортизация долга; амортизация основных средств и др.

В бухгалтерском учете амортизация представляет собой процесс систематического перенесения стоимости основных средств и нематериальных активов по мере их физического или морального износа на затраты производства (расходы на реализацию), операционные и вне-реализационные расходы.

Амортизация в промышленности – это плановое погашение стоимости основных средств и нематериальных активов (по мере их износа) путем ее перенесения на произведенную продукцию. Она выполняет следующие основные задачи:

- участвует в формировании совокупных общественных издержек производства. В этой роли амортизация необходима для определения объема и динамики национального дохода в стране;
- характеризует в обобщенной форме степень износа основных средств и нематериальных активов, что необходимо для планирования процесса их воспроизводства;
- создает денежный фонд для замены средств труда их капитально-ремонта.

Из вышесказанного можно сделать вывод, что амортизация является важнейшим экономическим механизмом и для успешного функционирования современному предприятию необходимо уделять особое внимание вопросам воспроизводства основных средств и нематериальных активов.

Особенную актуальность данная проблема приобретает на современном этапе социально-экономического развития Республики Беларусь в условиях формирования экономики нового типа – инновационной экономики. Главной характеристикой такой экономики является «экономика знаний», «экономика, новых методов», что влечет за собой изменение типа воспроизводства и формирование национальной инновационной структуры.

В связи с этим всё большее количество предприятий переходят на новый, качественный уровень развития, когда деловая репутация, торговая марка, рейтинг организации, выступающие главными составляющими торгового бренда каждого субъекта хозяйствования, становятся наиболее значимыми факторами, определяющие финансовое благополучие и конкурентоспособность организации в современных условиях.

Повышение эффективности деятельности по продвижению и сбыту товара на современном этапе достигается одновременным воздействием многих факторов: наличием квалифицированных кадров, торговой марки, особенностями и качеством упаковки, формой и содержанием рекламных обращений, акциями, общественными мероприятиями, организацией мест продаж, работой с потенциальной аудиторией и многими другими элементами программы создания бренда, что, в свою очередь, непременно обуславливает рост расходов на реализацию продукции.

Бренд – это интеллектуальная часть товара, выраженная в свойственных только этому товару названии и дизайне, обладающая устойчивой и сильной положительной коммуникацией с покупателем. Создание бренда, как правило, предусматривает проектирование (создание товара, атрибутов фирменного стиля и др.), подготовку и реализацию многочисленных мероприятий, формирующих отношение к бренду в соответствующей потребительской аудитории, что влечет за собой определенные расходы.

В настоящее время эти расходы списываются единовременно и полном объеме на расходы по реализации продукции (издержки обращения), что обеспечивает соответствующий рост себестоимости продукции.

Как правило, увеличение себестоимости продукции влечет снижение прибыли в случае сохранения прежнего уровня цен, что негативно сказывается на финансовом состоянии субъектов хозяйствования. При сохранении прежней величины нормы рентабельности обеспечивается рост цен, что заметно снижает конкурентоспособность организации на рынке. Данный факт является одним из наиболее значимых факторов,

сдерживающим инвестирование предприятий в собственный бренд, что, в свою очередь, обусловило низкую конкурентоспособность ряда отечественных предприятий как на внешнем, так и на внутреннем рынках.

На основе вышеизложенного, предлагается рассматривать бренд организации как часть нематериальных активов организации, подлежащих амортизации в течении их нормативного срока службы. Амортизация бренда как постепенное списание его стоимости на себестоимость изготовленной продукции позволит снизить себестоимость продукции предприятий в результате упразднения существующей практики единовременного отнесения полного объема расходов, связанных с формированием бренда, на себестоимость произведенной продукции. Это, в свою очередь, обеспечит возможность оптимизации расходов на предприятии и усилит его конкурентные позиции не только на внутреннем, но и внешнем рынке в условиях становления экономики инновационного типа. Данное обстоятельство обусловило актуальность совершенствования не только амортизационной политики предприятия, но действующего законодательства, регулирующего порядок определения объектов и способов амортизации.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Постановление Министерства экономики Республики Беларусь, Министерства финансов Республики Беларусь, Министерства архитектуры и строительства Республики Беларусь №37/18/6 от 27 февраля 2009 года «Об утверждении инструкции о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов».
2. Ильин, А.И. Экономика предприятия : учеб. пособие / А.И. Ильин, В.И. Станкевич, Л.А. Лобан и др. М.: Новое знание, 2005. 98с.
3. А з р л и я н, А.Н. Большой экономический словарь / ред. А.Н.Азрилиян. Москва: «Институт новой экономики», 2002. 1280 с.
4. Р у м я н ц е в о й, Е. Н. Новая экономическая энциклопедия / ред. Е.Н. Румянцевой. Москва: ИНФРА-М, 2008. 824 с.

УДК 336.67

СЕМКИНА Н.С.

## **МЕХАНИЗМ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПРИБЫЛИ**

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

Распределение и использование прибыли является важным хозяйственным процессом, обеспечивающим удовлетворение потребностей организаций. Механизм распределения прибыли должен быть построен таким образом, чтобы максимально способствовать повышению эффективности производства, установлению оптимального соотношения между фондами накопления и потребления, учитывая условия рыночной конъюнктуры, стимулировать развитие новых форм хозяйствования.

Экономически обоснованная система распределения прибыли в первую очередь должна гарантировать выполнение финансовых обязательств перед государством и максимально обеспечивать производственные, материальные и социальные нужды организации.

В ходе использования полученной прибыли одна ее часть в виде налогов и сборов поступает в бюджет государства и используется на нужды общества, а вторая ее часть остается в распоряжении организации. Из прибыли уплачиваются налог на недвижимость, налог на прибыль. Из прибыли, остающейся в распоряжении организации, уплачиваются штрафные санкции, перечисляемые в бюджет; местные налоги и сборы. В итоге образуется чистая прибыль организации, которая используется им самостоятельно и направляется на дальнейшее развитие предпринимательской деятельности. Чистая прибыль распределяется в соответствии с Уставом организации.

Принципы распределения прибыли:

– прибыль, получаемая организацией в результате производственно-хозяйственной и финансовой деятельности, распределяется между государством и организацией как хозяйствующим субъектом;

– прибыль для государства поступает в соответствующие бюджеты в виде налогов и сборов, ставки которых не могут быть произвольно изменены. Состав и ставки налогов, порядок их исчисления и взносы в бюджет устанавливаются законодательством;

– величина прибыли организации, оставшейся в ее распоряжении после уплаты налогов, не должна снижать ее заинтересованности в росте объема производства и улучшении результатов производствен-

но-хозяйственной и финансовой деятельности;

– прибыль, остающаяся в распоряжении организации, в первую очередь направляется на накопление, обеспечивающее ее дальнейшее развитие, и только в остальной части – на потребление.

УДК 336.67

СЕМКИНА Н.С.

## **ОСНОВНЫЕ ПУТИ И НАПРАВЛЕНИЯ МАКСИМИЗАЦИИ ПРИБЫЛИ**

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

Прибыль организации представляет собой важнейшую экономическую категорию и традиционно считается основной целью деятельности любой коммерческой организации. Однако сравнивать размер прибыли разных организаций для оценки их работы нельзя, так как организации имеют различную материальную и техническую базу.

Трактовка роли прибыли, как показателя эффективности, в настоящее время не единственная. С точки зрения современной англо-американской финансовой школы, которая получила признание во многих странах мира, в качестве приоритета в деятельности организаций выступает не столько прибыль, сколько ее производная – максимизация доходов собственников. По мнению Владимира Аносова такая целевая установка связана с тем, что организация может обеспечить рост прибыли, например, за счет экономии затрат на техническое обслуживание производства или подготовку кадров. Однако в будущем это может привести к снижению эффективности ее функционирования по причине высокого уровня износа основных фондов или низкого уровня менеджмента организации, недостаточности внедрения технических и технологических решений, нерациональности производства.

Поэтому речь, очевидно, должна идти не только о формировании финансовых ресурсов организации, в том числе и прибыли, но и о таких направлениях их распределения и использования, которые позволили бы организации максимизировать его рыночную стоимость и, соответственно, обеспечить рост доходов собственников.

Таким образом, для отечественных организаций, в современных условиях, первоочередной задачей является не только рост прибыли, но и ее оптимальный размер, обеспечивающий наилучшее соотношение источников покрытия заготовительно-производственных и социальных нужд организации. Максимально возможный размер прибыли не всегда оптимальный. Организация самостоятельно определяет для себя заданный размер прибыли, которую хочет получить.

Белорусским сельскохозяйственным организациям в рыночных условиях приходится прилагать значительные усилия, чтобы устоять в конкурентной борьбе и обеспечить нормальные условия хозяйствования.



ния.

Для оценки хозяйственной и финансовой деятельности организации используют конкретные показатели прибыли: прибыль от реализации продукции (работ, услуг), прибыль от реализации материальных и нематериальных активов, прибыль налогооблагаемая, прибыль, остающаяся в распоряжении организации, чистая прибыль.

Как считает Дмитрий Сыч одним из основных, конкретных показателей прибыли является показатель прибыли от реализации продукции, работ и услуг.

По утверждению Н.И. Михайловой увеличение прибыли от реализации товаров, работ, услуг требует решения двух основных задач: обеспечение роста выручки от их продажи и снижение их себестоимости. Каждый из данных показателей выступает как итог ряда действий работников производства, маркетинговых, финансовых и других служб. Поэтому функцией всех служб организаций, является контроль эффективности осуществляемых операций и мероприятий, их оценка с точки зрения конечных результатов, а также применение экономических рычагов, стимулов при выборе и реализации оптимальных решений.

В распоряжении специалистов имеется ряд форм и методов, которые позволяют положительно воздействовать на факторы, влияющие на объем прибыли от реализации продукции. Решающие факторы можно условно разделить на три группы. Первая из них влияет на рост (уменьшение) поступлений от реализации, вторая – на объем затрат, третья – на изменение уровня рентабельности реализованной продукции.

Рост поступлений от реализации продукции достигается путем увеличения выпуска продукции, снижения запасов готовой продукции и повышения цен на реализуемые товары. Оптимизация затрат предполагает снижение себестоимости продукции и оптимизацию структуры затрат. Уровень рентабельности определяется снижением убыточности отдельных групп товаров и повышением доли высокорентабельной продукции.

Все эти факторы тесно связаны между собой, их положительное воздействие достигается лишь при принятии и реализации обоснованных решений с учетом реальных экономических условий. В частности, стимулирование роста производства продукции целесообразно осуществлять только при наличии возможности продажи этих товаров. Изучение конъюнктуры рынка, соотношения спроса и предложения может подсказать, в каком количестве и ассортименте необходимо выпускать эти изделия, какой должна быть кредитная и ценовая политика организации.

УДК 657.471

СЕРАЯ А.С.

**УЧЕТ ЗАТРАТ НА ПРОИЗВОДСТВО ПРОДУКЦИИ В СИСТЕМЕ  
«СТАНДАРТ-КОСТИНГ» НА ПЕРЕРЕБАТЫВАЮЩИХ  
ПРЕДПРИЯТИЯХ АПК**

*Научный руководитель – МАКАРЕНКО И.В. – ст. преподаватель  
УО «Белорусский государственный технологический университет»,  
Минск, Республика Беларусь*

В современных экономических условиях отечественные предприятия сталкиваются с проблемами, требующими скорейшего решения: высоким уровнем конкуренции, особенно со стороны зарубежных производителей, которые используют современные технологии производства, управления и учета, необходимостью принимать в кратчайшие сроки оптимальные управленческие решения, анализировать наилучшие направления использования и увеличения краткосрочного и стратегического потенциала предприятия. Поэтому в настоящее время со стороны государства уделяется большое внимание вопросам управления и снижения затрат на производство, и перед отечественными предприятиями поставлена задача найти пути их снижения. Данное обстоятельство требует от руководителей предприятий оценивать альтернативные методы снижения себестоимости выпускаемой продукции, глубже анализировать текущую и перспективную производственно-хозяйственную и финансовую деятельность предприятия.

Система учета затрат «стандарт-костинг» – эффективный инструмент в управлении затратами на производство продукции, в основе которой лежит принцип учета и контроля затрат в пределах установленных норм и нормативов и по отклонениям от них. Термин «стандарт-кост» состоит из двух слов: «стандарт», который означает количество необходимых производственных затрат (материальных и трудовых) для выпуска единицы продукции, или заранее исчисленные затраты на производство единицы продукции или оказания услуг, а слово «костинг» - это денежное выражение производственных затрат, приходящихся на единицу продукции. Таким образом, «стандарт-костинг» в полном смысле слова означает стандартные стоимости затрат. Эта система направлена, прежде всего, на контроль за использованием прямых издержек производства, а смежные калькуляции - для контроля накладных расходов.

В основе системы «стандарт-костинг» лежит предварительное (до начала производственного процесса) нормирование затрат по статьям расходов:

- основные материалы;

- оплата труда основных производственных рабочих;
- производственные накладные расходы (заработная плата вспомогательных рабочих, вспомогательные материалы, арендная плата, амортизация оборудования и др.);
- коммерческие расходы (расходы по сбыту, реализации продукции).

Предварительно исчисленные нормы рассматриваются как твердо установленные нормы, с тем чтобы привести фактические затраты в соответствие со стандартами путем грамотного руководства предприятием. При возникновении отклонений стандартные нормы не изменяют, они остаются относительно постоянными на весь установленный период, за исключением серьезных изменений, вызываемых новыми экономическими условиями, значительным повышением или снижением стоимости материалов, рабочей силы или изменением условий и методов производства.

Рассмотрим один из вариантов организации учетного процесса по системе «стандарт-кост». Все затраты по нормам необходимо отражать на счете 20 «Основное производство». Незавершенное производство оценивается на основе нормативных значений. Произведенная продукция списывается на счета 43 «Готовая продукция» и 90 «Реализация» автоматически по нормативным затратам. Если фактические затраты отличаются от нормативных, то возникают отклонения, которые показывают на специальном счете 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей». В данном случае на счете 16 отражают все возникшие отклонения от стандартных затрат: по материалам, трудозатратам, накладным расходам. Отклонения со знаком плюс принято записывать по кредиту счета, а отклонения со знаком минус – по дебету. В результате на счете 16 аккумулируются все отклонения, которые суммируются. По истечении определенного времени сальдо по этому счету списывается не на себестоимость произведенной продукции, а на финансовые результаты. Таким образом, с помощью данной системы учета затрат все отклонения анализируются путем сопоставления с плановыми величинами. Такой анализ позволяет выявить действительную величину отрицательных и положительных отклонений.

В системный учет введена специальная синтетическая позиция, позволяющая контролировать выпуск из производства готовой продукции и формирования затрат на производство, то есть используется счет 40 «Выпуск продукции, работ, услуг». Следует сразу отметить, что применение счета 40 не является обязательным, он используется «по желанию» или мере необходимости. Основное условие включения его в схему синтетического учета – наличие и использование в практи-

ке нормативной себестоимости продукции. Учет затрат на производство продукции ведется по обычной схеме, которая была рассмотрена выше. Однако в течение месяца фактически выпущенная и сданная на склад готовая продукция, оцененная по нормативной (плановой) себестоимости, отражается по кредиту счета 40 и дебету счета 90. В результате на счете 40 формируется информация о выпущенной из производства продукции в двух оценках: по дебету – фактическая производственная себестоимость, по кредиту – нормативная себестоимость. На первое число месяца сопоставлением дебетового и кредитового оборотов по счету 40 выявляется отклонение от фактической производственной себестоимости от нормативной. Результатом такого сопоставления может быть экономия (превышение нормативной себестоимости над фактической), или перерасход (превышение фактической себестоимости над нормативной). Сумма отклонений переносится со счета 40 на счет 90: экономия сторнируется по кредиту счета 40 и дебету счета 90, а перерасход списывается с кредита счета 40 в дебет счета 90. таким образом, ежемесячно счет 40 закрывается, и сальдо на отчетную дату не имеет. Аналитический учет по счету 40 организуется, как правило, по видам выпускаемой продукции или структурным подразделениям предприятия.

Система управления затратами является необходимым звеном успешной деятельности предприятия в современных условиях. Усиливающаяся ценовая конкуренция диктует производителям свои условия, а именно - максимальное снижение затрат. Используя принципы зарубежной системы «стандарт-кост» этого можно добиться на отечественных предприятиях. Так как она позволяет осуществлять контроль за отклонениями от установленных стандартов затрат, что способствует совершенствованию и самих стандартов затрат. В целом «стандарт-кост» направлен на регулирование прямых затрат производства методом составления до начала производства стандартных калькуляций и учета фактических затрат с выделением отклонений от стандартов. Система «стандарт-кост» предполагает денежное выражение необходимых производственных затрат на единицу продукции (материальных и трудовых ресурсов). Применение данной системы позволяет получить достоверную информацию о затратах производства и на этой основе проводить анализ затрат и контроль за их уровнем.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Керимов, В. Э. Бухгалтерский управленческий учет / В. Э. Керимов. М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К<sup>о</sup>», 2009. 477с.

УДК 657.2

СОФРОНОВ П.А.

### **ПОДХОДЫ К УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ УЧЁТУ В ЕВРОПЕ И США**

*Научный руководитель – НЕВДАХ С.В. – ассистент*

УО «Полесский государственный университет»,

Пинск, Республика Беларусь

Изменения экономической ситуации ставят перед многими предпринимателями задачи повышения эффективности управления. Средством для решения этой проблемы может выступить управленческий учёт.

В странах северной Америки под управленческим учётом понимается упорядоченная система выявления, измерения, сбора, регистрации, интерпретации, обобщения, подготовки и предоставления информации важной для принятия решений по деятельности фирмы и показателей для управленческого звена компании (внутренних пользователей – менеджеров) [1].

В странах Европы под управленческим учётом понимается система планирования, финансирования, расходования и контроля над этими процессами с помощью инструментов учета и отчетности [2].

Итак, существует два подхода к управленческому учёту в соответствии с GAAP американским стандартом и IFRS – европейским.

Первый подход определяет управленческий учёт как процесс идентификации, измерения, накопления, анализа, подготовки, интерпретации и предоставления информации, используемой менеджментом в планировании, оценке и управлении организацией для обеспечения оптимального использования ее ресурсов и полноты их учета. Управленческий учет также включает в себя подготовку внутренних отчетов для групп внутренних пользователей информации. Из определения следует, что предоставляемая информация (как в денежном, так и в неденежном выражении) необходима для понимания причин и последствий совершения фактических или планируемых хозяйственных операций, экономической ситуации в целом, а также для оценки активов и обязательств. Эффективность управления во многом зависит от полноты информации о деятельности структурных подразделений, служб, отделов предприятия. Эту информацию управленческий учет формирует для руководителей разных уровней управления внутри предприятия в целях принятия ими правильных управленческих решений [2].

Второй подход к организации управленческого учета по системе МСФО или IFRS, Континентальной модели предоставляет картину реального положения дел в компании: финансовом состоянии, результатах деятельности и прохождении всех денежных потоков, а также

представить эту картину в наиболее удобном для понимания виде. Таким образом, МСФО позволяет провести организацию управленческого учета, и использование его способов и приёмов на предприятиях, работающих в самых разных отраслях современного бизнеса. Управленческий учёт прежде всего создаётся для того чтобы оперативно принимать решения, связанные с деятельностью фирмы. Информация управленческого учёта собирается и используется (в зависимости потребности и разрешений) отделом маркетинга, отделом качества, производственным отделом, финансовым отделом и т.д. (при наличии таковых) и естественно бухгалтерией.

Однако, в США, содержание управленческого учета, определяемое целями управления, может быть изменено по решению администрации в зависимости от интересов и целей, поставленных перед руководителями внутренних подразделений. Рассмотрим систему двух подходов к управленческому используя таблицу:

Таблица 1. Сравнительная характеристика двух подходов к управленческому учёту

Основные цели стандарта	Подход в странах использующих IFRS	Подход в странах использующих GAAP
	Оказание информационной поддержки руководству в принятии оперативных управленческих решений	формирование концепции построения системы
	Контроль, планирование и прогнозирование экономической эффективности деятельности компании;	построение структуры, обеспечивающей взаимосвязь внутренних объектов управления между собой и с внешней средой
	Выбор наиболее эффективных путей развития предприятия	обязательное вычленение из структуры ее отдельного элемента
	Фокусироваться на ключевых процессах и критических показателях	наличие механизма; взаимодействия финансового и управленческого видов бухгалтерского учета на основе единства объектов управления
	Идентифицировать критические факторы, требующие внимания	обоснование совокупности приемов и методов
	Предоставлять основу для мотивации персонала	

Примечание. Источник – собственная разработка.

Основными системами, используемыми в наше время в Международном бухгалтерском учете, являются IFRS (до 2001 года - IAS), которая применяется во всех европейских странах, и GAAP - система организации финансового менеджмента, бухгалтерского и управленческого учета, используемая в США и некоторых других странах. Несмотря на большую схожесть системы GAAP и IFRS имеются серьезные отличия.

Европейская система ведения бухгалтерии и организации управленческого учета (IFRS/IAS) предполагает проведение регулярной переоценки активов предприятия с целью определения их справедливой стоимости, в то время, как GAAP предписывает проводить подобное мероприятие только в исключительных случаях. Различаются системы европейская IFRS/IAS и американская GAAP по форме предоставления финансовой отчетности: в IFRS/IAS нет жестких требований к формам предоставления баланса предприятия, отчета о движении денежных средств, отчетов о прибылях и убытках, а американская GAAP все эти формы строго регламентирует. Также отличаются эти системы и принципами принятия расходов различного характера, а также правилами рассмотрения убытков, понесенных предприятием.

Сравнивая два стандарта отчетности необходимо отметить, что для осуществления управленческого учёта необходимо пользоваться следующими стандартами в рамках двух систем.

**Таблица 2. Перечень стандартов регулирующих применение отдельных способов и приёмов управленческого учёта**

Европейский подход	Подход США
IAS 1: Представление финансовой отчетности	Отчет о прибылях и убытках
IAS 7: Отчеты о движении денежных средств	Отчет о движении денежных средств
IAS 14: Сегментная отчетность	Отчет об изменениях капитала
	Отчёт о изменения в учетной политике

Примечание. Источник – собственная разработка.

Нам представляется, что европейская система IFRS/IAS является более удобной для организации управленческого учёта на предприятиях и построения системы внутренней отчетности. Однако в IFRS так же как и в GAAP нет стандарта к организации управленческого учёта. Соответственно возникает необходимость его разработки.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Управленческий учёт в США // Журнал «Горячая линия бухгалтера». 2008. № 1. С.4.
2. Управленческий учёт, как осознать необходимость [Электронный ресурс]. 2009 режим доступа: [http://ipm.by/pdf/Managerial%20Control\\_Tolkach.pdf](http://ipm.by/pdf/Managerial%20Control_Tolkach.pdf). дата доступа 18.10.2009.
3. МСФО (IAS) // Институт проблем предпринимательства [Электронный ресурс].- 2009 режим доступа: <http://www.ipnou.ru/article.php?idarticle=002608>. Дата доступа 20.10.2009.
4. Что такое Бухгалтерский учет в GAAP // GAAP [Электронный ресурс]. 2009 режим доступа: <http://gaarsoft.ru/>. Дата доступа 21.10.2009.

УДК 336

СТАДОЛЬСКАЯ Е.А.

### **ЭЛЕКТРОННОЕ КРЕДИТОВАНИЕ - НОВЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ ДЛЯ БЕЛОРУССКИХ БАНКОВ**

*Научный руководитель – ПЛЕШКУН А.М. – ст. преподаватель  
УО «Полоцкий государственный университет»,  
Новополоцк, Республика Беларусь*

В современном обществе Интернет можно по праву считать ещё одним государством. В нем ежедневно встречаются друг друга, работают, отдыхают, делают покупки тысячи и сотни тысяч людей. Эту страну можно считать одной из самых многочисленных: её население составляет более 1,5 млрд. человек. И там где обращается такое количество людей, всегда есть место денежно-кредитным отношениям. Изначально деньги пришли в электронное пространство как выражение реальных денег в онлайн среде, однако вскоре стали полноценным средством платежа, появился термин электронные деньги.

Потребности человека всегда росли в геометрической прогрессии. И там где есть предложение, вскоре возникнет и спрос. Многочисленные товары и услуги, предлагаемые через Интернет, оживили потоки электронных денег не только внутри отдельных стран, но и между странами и континентами. В последствие закономерным стал вопрос о способе займа денег через интернет.

На современном этапе развития большое количество стран внедрило услугу электронного кредитования в банковскую сферу. За рубежом имеет практика работы полностью бесфилиальных банков, работающих исключительно в сети Интернет. С использованием данного продукта выдаются самые различные кредиты суммами, начиная от десяти и до сотней тысяч долларов.

**Онлайн-кредитование** – это передача денег (в основном в электронной валюте) от одного лица другому (могут участвовать организации) на определённый срок под проценты.

Известно несколько форм развития интернет-кредитования, начиная от самых элементарных как онлайн прием заявлений на получение кредита, заканчивая автоматическими кредитными сервисами и биржами.

*Кредитная биржа* является автоматизированным сервисом по выдаче кредитов. Биржа предоставляет возможность удобного анализа информации о кредитополучателе, о предоставляемых гарантиях. Среди удобств сервиса то, что можно брать как индивидуальный, так и



коллективный кредит. За свою работу биржа не взимает никаких дополнительных сборов, кроме официальной комиссии системы WebMoney.

Говоря в целом, кредитная биржа представляет хороший механизм онлайн-кредитования, который, несомненно, обеспечивает дополнительные гарантии успешного заработка кредитодателю и удобного получения кредита заемщику.

Как упоминалось выше, сейчас на кредитных биржах работают в основном индивидуальные предприниматели, занимающиеся выдачей собственных средств. Поэтому для повышения надежности возврата денежных средств каждым из них проводится отбор кредиторов по уникальной методике. В целом каждый кредитор обращает внимание на наличие аттестата и хорошей кредитной историей, которой предприниматели, работающие на одной бирже, могут обмениваться. Другое дело обстоит с пользователями, решившими приобрести кредит в первый раз. Решающее значение здесь может иметь сумма кредита (небольшая сумма охотно выдается даже рискованным кредитополучателям), цель кредита, если она будет указана (в основном цель на небольшую сумму не указывается, кредиты считаются аналогом потребительского кредита в офф-лайн банке), существование залога электронного имущества.

Процент отказов удовлетворить заявку на получение кредита зависит оттого, насколько привык рисковать кредитор. Обычно этот процент может варьироваться от 25 до 75% отказов. Что касается процента невозврата денежных средств, то тут уровень приблизительно одинаков и на ходится на отметке от 1,5 до 5% [2].

Вторым сервисом, поддерживающим онлайн-кредитование, является *долговой (автоматический кредитный) сервис*.

Здесь механизм выдачи кредита выглядит несколько иначе. Сначала кредитор обязан определить лимит доверия, который устанавливает такие параметры, как максимальную сумму займа, срок и порядок его возврата, оплату за использования (проценты), кошелёк, с которого будет осуществляться выдача средств. С такими условиями должен будет согласиться как заёмщик, так и кредитор.

На основании лимитов доверия устанавливается уровень доверия, который характеризует участника системы.

За рубежом, электронное кредитование уже давно получило широкое распространение. В США деятельность большинства онлайн кредиторов сводится к копированию банковских услуг. Процесс оформления заявки на кредит значительно облегчен и особо удобен тем, что не требует личной встречи с представителем кредитной организации.

Проценты по этим займам выше средних всего на 1-2%, а условия практически идентичны. В Великобритании, к примеру, существует несколько онлайн-новых кредитных организаций, но их масштабы далеко не так велики как в США.

В Российской Федерации наибольшее развитие кредитная биржа Webmoney и долговой сервис Lendmoney, осуществившие сделок на сумму около 20 млн. долл.

Внедрение данной услуги необходимо, однако главной ошибкой будет попытка внедрения европейского опыта на белорусскую экономику без учета региональных особенностей. Существующий опыт выдачи электронного кредита через автоматический кредит сервис или кредитную биржу для нашей экономики пока является слишком инновационным. Это касается как огромных затрат необходимых для функционирования этих форм, так и возможное недоверие населения и государства к данным формам экономических отношений. Поэтому для применения электронного кредитования в Республике Беларусь автором предлагается путь внедрения через уже имеющиеся формы дистанционных банковских услуг.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Онлайн-кредитование. [Электронный ресурс] / Полезные советы и статьи. Режим доступа: <http://www.svorikat.ru/publ/24-1-0-147>. Дата доступа: 02.09.2009.
2. Б о у л, З. Онлайн кредитование. Специфика, перспективы, мнения. [Электронный ресурс] / З. Боул, С. Чуприна. // Всё о вебмани. Режим доступа: <http://owebmoney.ru/articles/credit.shtml>. Дата доступа: 10.10.2009.

УДК 631.115.:338.1

СУВОРОВА В.А.

## **ИТОГИ РЕАЛИЗАЦИИ НАЦИОНАЛЬНОГО ПРОЕКТА В ОТДЕЛЬНО ВЗЯТОМ ХОЗЯЙСТВЕ**

*Научный руководитель – МАЛЬЦЕВА Г.В. – ст. преподаватель  
ФГОУ ВПО «Смоленская государственная сельскохозяйственная академия»,  
Смоленск, Российская Федерация*

Сельское хозяйство является стратегической отраслью хозяйства и имеет важнейшее значение во всей экономике страны. К сожалению, в России ему уделялось недостаточное внимание. На сегодняшний день Российская Федерация в целом не способна самостоятельно обеспечить себя потребляемым объемом продуктов питания, и в результате вынуждено импортировать продовольствие. Огромная зависимость от импортных товаров и слабая конкурентоспособность отечественного производителя, говорит о том, что продовольственная безопасность страны не обеспечена. Следовательно, имеется острая необходимость в восстановлении и развитии сельскохозяйственного производства. В настоящее время, благодаря государственной поддержке – реализации национального проекта «Развитие АПК» и программе развития сельского хозяйства на 2008-2012годы, в отрасли начали происходить существенные положительные изменения. Развивая отечественное сельскохозяйственное производство, государство сможет обеспечить собственную продовольственную и экономическую безопасность, так как страна, способная себя кормить, всегда сильна и стабильна.

Помощь государства в рамках реализации национального проекта «Развитие АПК» позволила многим сельскохозяйственным предприятиям значительно улучшить финансовое положение. Одним из таких хозяйств является СПК «Дружба» – одно из крупнейших сельскохозяйственных предприятий Смоленской области.

Взглянув на историю развития предприятия, можно отметить, что оно не меняло своей специализации и направления хозяйственной деятельности, так как накопило достаточный опыт и знания в этой области. Производственным направлением хозяйства является мясомолочное скотоводство с развитым растениеводством. Предприятие производит молочную продукцию дочерней компании «Юнимилк» (бывшее ЗАО «Роса»), которая является одним из крупнейших производителей молочных продуктов в России и имеет филиалы во всех регионах страны. Потребителями продукции СПК «Дружба» являются: мяса – Смоленский мясокомбинат, зерна – Смоленский комбинат хлебопродуктов, льна – ОАО «Льнопереработка». Крупнейшими поставщиками

сырья и материалов, необходимых для сельскохозяйственного производства являются: горюче-смазочных материалов – ОАО «Роснефть», минеральных удобрений – ОАО «Дорогобуж», запасных частей – ОАО «Смолоблагроснаб», ОАО «Заднепровье», ООО «Агродеталь», медикаментов и ветеринарных препаратов – ОАО «Смолзоветснаб».

Необходимо отметить, что продукция, производимая в СПК «Дружба» пользуется повышенным спросом на рынке и большей популярностью, чем товары иностранного производства.

В рамках реализации национального проекта, предприятие получило льготные долгосрочные кредиты на развитие производства в размере 23 миллионов рублей. Благодаря заемным ресурсам, хозяйство получило возможность приобрести новую сельскохозяйственную технику, использование которой позволило увеличить объемы и качество производимой продукции, снизить себестоимость единицы продукции. Сельскохозяйственный кооператив одним из первых в области стал применять новые энергосберегающие технологии в растениеводстве. Частично за собственные средства, частично за счет кредитов приобретена современная техника для обработки почвы, заготовки кормов и уборки урожая. Покупка высокопроизводительного силосоуборочного комбайна «Ягуар» позволила заготавливать корма высокого качества в оптимальные сроки. Если раньше на заготовку силоса затрачивалось 70-80 дней и использовалось 3 силосоуборочных комбайна, то сейчас этот агрегат позволяет такое же количество силоса заготовить за 20 рабочих дней. Приобретение двух энергонасыщенных тракторов, оборотных 7-корпусных плугов, современных культиваторов для безотвальной обработки почвы, а также посевного комплекса, который выполняет одновременно подрабатывание почвы, сев и прикапывание позволило повысить качество полевых работ, производительность труда, сократить расходы горюче-смазочных материалов. Благодаря этому, посевные площади под зерновыми культурами за последние три года увеличились на 424 гектара – с 820 гектаров в 2005 году до 1254 гектаров в 2008 году. Объемы производства зерна за этот период выросли почти в 3 раза – с 1384 тонн в 2005 году, до 3950 тонн в 2008 году. Являясь традиционно семеноводческим предприятием, хозяйство стало увеличивать посевные площади под зерновыми культурами и получать с них семена высоких репродукций. Полученные кредиты были направлены также на проведение реконструкции животноводческих ферм с внедрением прогрессивных технологий доения, охлаждения и транспортировки молока. поголовье дойного стада в течение многих лет остается неизменным на уровне 500 голов. За счет повышения продуктивности коров увеличилось валовое производство

молока с 1420 тонн в 2005 году, до 1760 тонн в 2008 году. Объем реализации сельскохозяйственной продукции за 3 года увеличился с 14,3 миллионов рублей до 29,8 миллионов рублей, балансовая прибыль выросла в 12 раз и составила 12,3 миллиона рублей. В отличие от других сельскохозяйственных предприятий СПК «Дружба» не имеет задолженности по заработной плате перед своими работниками, и ее средний уровень вырос за последние 3 года в 2 раза. Благодаря поддержке государства стоимость основных средств сейчас увеличилась в 2 раза по сравнению с 2005 годом и составляет 40 миллионов рублей. Рентабельность производства возросла с 6 до 47%, коэффициент текущей ликвидности с 3,4 до 26.

Получаемую прибыль предприятие вкладывает в развитие и модернизацию производства, как в техническом, так и технологическом смысле, т.е. покупается новая техника, применяются новые технологии. Кроме того СПК «Дружба» активно сотрудничает с датскими и немецкими специалистами, в области растениеводства и животноводства, что дает свои положительные результаты: предприятие всегда в курсе новых тенденции в развитии сельского хозяйства и старается применить новейшие разработки на практике в своем хозяйстве.

Таким образом, можно сделать вывод, что реализация национального проекта «Развитие АПК» на примере конкретного хозяйства, а именно в СПК «Дружба» принесло положительные результаты. Все это стало возможным благодаря трем составляющим: поддержке государства, целеустремленности руководства и работоспособности всего коллектива предприятия.

У Д К 3 3 9 : 6 3 7

СЫС Е.А.

## **ПРОБЛЕМЫ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОДУКЦИИ ЖИВОТНОВОДСТВА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ**

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

На развитие и эффективность производства в сельскохозяйственных предприятиях огромное влияние оказывают реализация продукции и получаемые при этом финансовые результаты. Процесс реализации продукции, изготовленной предприятием, является важнейшим в его деятельности, так как завершая оборот средств предприятия, он позволяет возместить затраты и выполнить обязательства перед бюджетом по налоговым платежам, внебюджетными фондами, учреждениями банков по полученным кредитам, поставщиками и кредиторами, по оплате труда членов коллектива и другими кредиторами.

Проблемы реализации продукции животноводства мы считаем необходимо рассматривать по 2 направлениям: 1-е – изучение факторов, влияющих на объем реализации продукции; 2-е – своевременное поступление выручки от реализации.

Темпы роста реализации продукции, повышение ее качества непосредственно влияют на величину издержек, прибыль и рентабельность предприятия. Изменение объема реализации продукции животноводства складывается под воздействием многочисленных факторов: факторы 1-го порядка - объем производства продукции и уровень товарности продукции; 2-го порядка – использование продукции на производственные нужды, качество продукции, потери продукции при хранении, продуктивности животных и другие.

Однако в условиях кризиса основными сдерживающими факторами, не позволяющими увеличивать объемы реализации, являются растущий уровень инфляции и несвоевременность поступления платежей за проданную продукцию. Эти показатели тесно взаимосвязаны между собой и оказывают отрицательное влияние на финансовые результаты деятельности предприятия.

При наличии в стране высокого уровня инфляции происходит обесценение имеющейся у организации дебиторской задолженности, что в свою очередь отрицательно влияет на текущую ликвидность и платежеспособность предприятия. В 2009 году в Республике Беларусь запланированный уровень инфляции составил 9,11%.

По второму направлению можно отметить, что в сельскохозяйственных предприятиях выручка от реализации в учете признается по

мере отгрузки продукции. Такое положение приводит к тому, что при несвоевременных платежах покупателей за реализованную продукцию возникает временной разрыв между поступлением денег на расчетный счет организации и уплатой налогов из выручки в бюджет. Вследствие чего у предприятия возникает дефицит денежных средств на покрытие текущих расходов для осуществления предпринимательской деятельности.

Исходя из этого в современных условиях проблему реализации продукции животноводства следует решать комплексно, вместе с изучением первого направления.

В целях увеличения стоимости реализованной продукции мы рассчитали резервы увеличения объемов реализации в филиале РУП «Витебскэнерго» «Весна-Энерго» на основании уравнения корреляции по данным выборки 34 предприятий района. В качестве результативного показателя мы взяли уровень выхода товарной продукции на 1 га сельхозземель, факторами для анализа:  $X_1$  – часовую производительность труда в животноводстве, руб./чел-час;  $X_2$  – себестоимость 1 тонны молока, тыс. руб.;  $X_3$  – себестоимость 1 тонны прироста живой массы КРС, тыс. руб.;  $X_4$  – уровень рентабельности реализации продукции животноводства, %;  $X_5$  – фондооснащенность, млн. руб./100 га;  $X_6$  – фондовооруженность, млн. руб./чел.;  $X_7$  – стоимость израсходованного корма, тыс. руб./1 гол. В результате произведенных расчетов мы получили следующее уравнение:

$$Y = -46 + 0,03x_1 + 0,944x_2 - 0,009x_3 + 8,637x_4 + 0,372x_5 - 1,149x_6 - 0,139x_7$$

Тесная связь между уровнем выхода товарной продукции и выбранными факторами находит отражение в коэффициенте множественной корреляции (R), который равен 0,74. А это означает, что в 74 случаях из 100 выбранные показатели оказывают влияние на выход товарной продукции животноводства с 1 га сельхозземель. Коэффициент детерминации ( $R^2$ ) показывает, что учтенные факторы объясняют на 54 % вариацию уровня выхода товарной продукции.

По уравнению видно, что влияние неучтенных в анализе факторов оказывает отрицательное влияние на уровень выхода товарной продукции животноводства с 1 га сельхозземель и снижает его на 46 тыс. руб./га. При увеличении часовой производительности труда на 1 руб./чел.-час выход товарной продукции повышается на 0,03 тыс.руб./га, при увеличении себестоимости 1 тонны молока на 1 тыс.руб. – повышается на 0,944 тыс.руб./га, а при увеличении себестоимости 1 тонны прироста КРС на 1 тыс. руб. – снижается на 0,009 тыс.руб./га. Уровень товарной продукции повышается на

8,637 тыс. руб./ 1 га при увеличении уровня рентабельности реализации продукции животноводства на единицу, и так далее.

Для подсчета резервов по уравнению корреляции составили резуль- тативную таблицу 1. За базу сравнения взято лучшее по совокуп- ности хозяйство по выходу товарной продукции животноводства с 1 га сельхозземель. Однако при расчетах была учтена реальная возмож- ность достижения заданных показателей.

**Подсчет резервов повышения выхода товарной продукции по уравнению корреляции**

Фактор	Значение фактора		Откло- нение	Коэф- фициент детер- ми- на- ции	Резерв
	Факт	Возможное			
Часовая производи- тельность труда в жи- вотноводстве, тыс. руб./чел.-час	6750	7812	+1062	+0,03	+31,9
Себестоимость 1 т молока, тыс. руб.	720	670	-50	+0,944	+47,2
Себестоимость 1 т прироста живой массы КРС, тыс. руб.	11100	9250	-1850	-0,009	+16,7
Уровень рентабельно- сти реализации про- дукции животноводст- ва, %	-1,37	-1,15	+0,22	+8,637	+1,9
Фондооснащенность, млн. руб./100 га	2295,6	-	-	+0,372	
Фондовооруженность, млн. руб./ чел.	230,2	-	-	+1,149	
Стоимость корма, тыс. руб./ 1 гол.	1608,8	1200	-408,8	-0,139	+56,8
Итого	-	-	-	-	154,4

По данным таблицы следует отметить, что при сравнении с лучшим по результативному показателю предприятием в совокупности резерв подсчитан по 5 факторам, по остальным показателям филиал РУП «Витебскэнерго» «Весна-Энерго» достиг лучших результатов. В целом резерв увеличения товарной продукции составил 154,4 тыс. руб. на 1 га сельхозземель, что составляет около 30,8 % от фактической вели- чины данного показателя. Следовательно, данный резерв является ре- ально достижимым.



УДК 338.24:630

ТЕТЕРУК Е.И.

## **УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА КАК ФАКТОР СНИЖЕНИЯ СЕБЕСТОИМОСТИ ПРОДУКЦИИ**

*Научный руководитель – САВЧУК Н.Н. – ст. преподаватель*

УО «Белорусский государственный технологический университет»,  
Минск, Республика Беларусь

### **Введение**

Выбранная организацией учетная политика оказывает большое влияние на показатели себестоимости продукции, прибыли, налогов на прибыль, добавленную стоимость и имущество, показатели финансового состояния организации, их величину. Следовательно, учетная политика предприятия является одним из главных средств формирования величины основных показателей деятельности организации, налогового планирования, ценовой политики. Без ознакомления с учетной политикой нельзя осуществлять сравнительный анализ показателей деятельности организации за различные периоды и тем более анализ различных организаций.

Под учетной политикой организации понимается совокупность способов и методов ведения бухгалтерского учета, и установления порядка их применения в конкретных ситуациях. Выбранные организацией способы ведения бухгалтерского учета применяются ко всем ее структурным подразделениям независимо от места их расположения.

### **Материалы и методика**

Рассмотрим, к примеру, учетную политику ГОЛХУ «Кобринский опытный лесхоз».

Во исполнение статьи 6 Закона Республики Беларусь от 18.10.1994 г. №3321-ХІІ (с изменениями и дополнениями) «О бухгалтерском учете и отчетности» и с целью соблюдения организацией в течение отчетного года единообразия ведения учета имущества, обязательств и хозяйственных операций в ГОЛХУ «Кобринский опытный лесхоз» разработана учетная политика на 2009 г., и 27.01.2009 г. был подписан приказ об утверждении Положения по учетной политике на 2009г. Дополнением к утвержденной учетной политике является разработанный рабочий план счетов на 2009 г., который содержит много субсчетов, связанных с отраслевой спецификой деятельности лесхоза. Это упрощает ведение бухгалтерского учета.

В учетной политике ГОЛХУ «Кобринский опытный лесхоз» определено, что учет затрат на производство и калькулирование фактиче-

ской себестоимости продукции (работ, услуг) ведется нормативным методом учета по местам их возникновения.

Для учета затрат на производство готовой продукции применяется счет 40 «Выпуск готовой продукции, работ, услуг». По дебету счета отражается фактическая производственная себестоимость выпущенной из производства продукции, сданных работ, оказанных услуг. По кредиту счета 40 отражается нормативная себестоимость произведенной продукции, сданных работ и оказанных услуг. Отклонения по счету 40 в конце месяца списываются пропорционально расходу готовой продукции по учетным ценам.

Выбор оптимального способа начисления амортизации является приоритетной задачей для любой организации. Начисленная сумма амортизации влияет на величину себестоимости продукции и на прибыль. В связи с этим в ГОЛХУ «Кобринский опытный лесхоз» комиссии по проведению амортизационной политики производят пересмотр нормативных сроков службы и сроков полезного использования основных средств в случаях завершения: модернизации; реконструкции; частичной ликвидации; дооборудования; достройки, оформленных в качестве капитальных вложений актами сдачи-приемки выполненных работ.

Погашение стоимости основных средств производится следующими способами начисления амортизации:

- бензопилы – производительный способ;
- другие объекты – линейный способ.

Стоимость нематериальных активов погашается по нормам амортизации, исходя из срока использования таких активов (линейным способом). Стоимость нематериальных активов, не превышающая двух базовых величин, списывается на себестоимость единовременным платежом.

Обсуждение результатов

Изучив учетную политику ГОЛХУ «Кобринский опытный лесхоз» можно сказать, что бухгалтерский учет лесхоза ведется в соответствии с основными документами по бухгалтерскому учету затрат на производство продукции, изданными в Республике Беларусь. Положительным моментом является то, что учет затрат на производство и калькулирование фактической себестоимости продукции (работ, услуг) ведется нормативным методом учета по местам их возникновения, т.к. данный метод выступает активным средством ресурсосбережения и дает возможность выявить как внешние, так и внутрипроизводственные резервы снижения затрат. Этот метод повседневного текущего контроля и выявления новых резервов экономии выполняет роль мето-

да снижения себестоимости продукции и повышения рентабельности производства.

Положительным моментом является и то, что для учета затрат на производство готовой продукции применяется счет 40 «Выпуск готовой продукции, работ, услуг», применение которого позволяет ежемесячно определять отклонение фактической себестоимости продукции от нормативной, определять причины этих отклонений и виновных лиц.

#### Заключение

Таким образом, каждая организация имеет возможность выбрать любой приемлемый для себя вариант учета по тем или иным вопросам в зависимости от отрасли народного хозяйства, специфики деятельности конкретной организации. Эта возможность организации определяется благодаря учетной политике для целей бухгалтерского учета.

Однако при составлении учетной политики главный бухгалтер сталкивается с рядом проблем:

Во-первых, ныне существующие законодательные документы не могут предусматривать всех особенностей деятельности организаций. В связи с этим главный бухгалтер вынужден разрабатывать собственные положения, которые он должен четко обосновать и аргументировать.

Во-вторых, существует вопрос о сроках внесения изменений в учетную политику организаций. Но какие бы не были проблемы, при формировании учетной политики, все же ее появление в отечественной практике является важным шагом к приближению бухгалтерского учета в Беларуси к мировым стандартам.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Бухгалтерский учет анализ и аудит. Н.И. Ладутько, П.Е. Борисевский, А.В. Крупнова, Е.Н. Ладутько. Минск 2007.
2. Методические рекомендации по планированию, учету и калькулированию себестоимости продукции (работ, услуг) лесозаготовки. Мн.: ООО «Эконт-бизнес», 2000.

УДК 005.6

ТИМОНОВИЧ Е.Н.

**ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ  
ПРОЦЕССОВ СИСТЕМЫ МЕНЕДЖМЕНТА КАЧЕСТВА НА  
ПРЕДПРИЯТИИ (НА ПРИМЕРЕ ФИЛИАЛА РУПП  
«БРЕСТХЛЕБПРОМ» СТОЛИНСКИЙ ХЛЕБОЗАВОД)**

*Научный руководитель – МУСАФИРОВА Г.Я. – кандидат тех. наук, доцент  
УО «Полесский государственный университет»,*

Пинск, Республика Беларусь

Жизнеспособность предприятия, занимающегося как производством, так и обслуживанием, зависит от его способности добиваться удовлетворенности потребителя. Очень часто многие менеджеры считают главным для продажи цену и сроки поставки, при этом недостаточно уделяя внимание ценности продукции. Необходимо рассматривать повышение ценности как один из важнейших факторов в определении конкурентоспособности. Многие потребители рассматривают увеличение ценности как нечто более важное, чем уменьшение цены. Искусный продавец может получить заказ на выполнение работ в условиях конкуренции других фирм, однако только качество товара или услуги определяет в большей степени — будет ли заказчик постоянным или нет. Некоторые руководители считают, что удовлетворение ожиданий потребителя по качеству приводит к увеличению затрат поставщика (производителя), что в свою очередь снижает прибыль или увеличивает цену.

Качество продукции – это зеркало работы предприятия и в этом зеркале объективно отражается уровень применяемой техники, технологии и управления.

Улучшение качества продукции – важнейшее направление интенсивного развития экономики, источник экономического роста, эффективности общественного производства. В этих условиях возрастает значение комплексного управления качеством продукции и эффективностью производства.

Проведем анализ системы качества продукции на филиале РУПП «Брестхлебпром» Столинский хлебозавод.

С целью повышения действенности лабораторного контроля за качеством и безопасностью выпускаемой продукции, сырья в 2007 году была дана оценка технической компетентности производственной технологической лаборатории и поста радиологического контроля. В 2007 году хлебозаводом было освоено 49 наименований новой продукции и ассортимент обновлен на 86%.

В первом полугодии 2008г. на хлебозаводе была внедрена система менеджмента качества в соответствии требованиям СТБ ИСО 9001-2001. В связи с этим на предприятии были проведены следующие работы:

- благоустройство территории
- ремонт гардеробов и душевых
- ремонт складских помещений
- обустройство нового помещения для лаборатории
- ремонт хлебного цеха
- устройство наливных полов
- ремонт помещения с целью обустройства прачечной.

За 2008 год произведено 136 тонн сертифицированной продукции. К сертифицированной продукции относится следующая продукция: хлеб для тостов «Богатырский» в/с 0,5кг нарезанный и упакованный, батон «Праздничный» в/с 0,4кг, хлеб «Палешукоускі» формовой 0,7кг в упаковке. В 2009г. сертифицированной продукцией является хлеб «Паньский» формовой 0,7кг в упаковке. С октября 2009г. Столинский хлебозавод начал выпуск нового вида продукции – вафли «Венские».

Предприятие принимает активное участие в районных, областных, республиканских выставках, конкурсах, в смотрах «Качества».

В 2006 году на выставке «Хлебопекарное и кондитерское дело» проходившей в г. Минске была представлена и продукция нашего завода. Один образец булочных изделий, который является разработкой специалистов завода «Хлебцы диетические молочные» в/с 0,3кг, был удостоен диплома и серебряной медали.

Большая работа проводится по разработке и освоению новых видов продукции с целью расширения ассортимента и удовлетворения спроса населения.

Анализ деятельности предприятия показал, что ошибочной является недооценка экономического аспекта качества: в службе бухгалтерского учета калькулируются затраты лишь на оборудование, сырье, рабочую силу. Следует отметить, что это лишь малая часть того, что должно быть учтено в графе «затраты на качество». В ней еще должны быть учтены затраты на переделку, переработку, брак, дополнительные испытания и др.

В результате можно сделать вывод о том, что на предприятии действует отлаженный механизм контроля продукции, обязательность сертификации, эффективный рычаг материальной ответственности работников, виновных в полученном браке. Но следует также отме-

титель, что имеются и недостатки – бездействие службы маркетинга на всех этапах жизненного цикла продукта, отсутствие правильной калькуляции затрат на качество.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Бизнес-план филиала РУПП «Брестхлебпром» Столинский хлебозавод за 2008г.
2. О с и н ц е в, А.Н. Конкурентоспособность и ключевые компетенции в сфере организации производства / А.Н. Осинцев, В.Н. Родионова, Н.В. Федоркова // Организация производства. 2009. №2. с.94-97.

УДК 658.152

ФОМЕНКОВА А.В.

**ПОКАЗАТЕЛИ ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ  
АМОРТИЗАЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ ПРЕДПРИЯТИЙ АПК**

*Научный руководитель – МАКАРЕНКО И.В. – ст. преподаватель  
УО «Белорусский государственный технологический университет»,  
Минск, Республика Беларусь*

Амортизационная политика предприятия отражает государственную амортизационную политику, проводимую на различных этапах экономического развития. Ее также можно определить как комплекс мер и линию действия государства в сфере воспроизводства основного капитала, но и как отношения между предприятиями в процессе формирования условий осуществления воспроизводственного процесса путем определения норм амортизации, способа перенесения стоимости основного капитала на производимый продукт, формирование, распределение и использование фонда амортизации с целью удовлетворения потребностей в основном капитале [1].

Амортизационная политика влияет на финансовые результаты деятельности предприятий прямо через себестоимость продукции, величину налога на прибыль и величину налога на имущество, а опосредованно через величину амортизационных отчислений и через изменение структуры производства. Амортизационные ресурсы являются важнейшим источником финансирования инвестиций, способным обеспечить не только простое, но и расширенное воспроизводство основных средств. Поэтому правильно разработанная амортизационная политика является неотъемлемой частью эффективной деятельности предприятия.

При разработке амортизационной политики предприятие должно руководствоваться следующими принципами:

– *принципом научности.* Предполагает разработку амортизационной политики согласно экономическим законам рыночной экономики;

– *принципом взаимосвязанности.* Амортизационная политика должна быть тесно взаимосвязана с воспроизводственной, инновационной, инвестиционной, финансовой и вытекать из экономической политики государства;

– *принципом экономической обоснованности и целесообразности.* Амортизационная политика должна способствовать созданию нормальных условий для всех предприятий с целью обеспечения простого и расширенного воспроизводства основных средств;

– *принципом инновационности*. Амортизационная политика должна способствовать обновлению основных средств, внедрению новой техники и технологий;

– *принципом обеспечения адекватной финансовой базы для возмещения выбывающих основных средств*.

Особенность амортизационной политики предприятий АПК состоит в том, что объектами начисления амортизации являются сельскохозяйственные машины и орудия, рабочий скот, а также животные основного стада. Поэтому важное значение имеет выбор системы показателей, позволяющей оценить эффективность действующей на предприятии амортизационной политики.

Для анализа эффективности принятой амортизационной политики необходимо использование следующих показателей:

1) *доля амортизационных отчислений, которые были использованы на простое и расширенное воспроизводство*, в их общей величине. Данный показатель определяется как отношение годовой величины амортизационных отчислений использованных на простое и расширенное воспроизводство к общей годовой величине начисленных амортизационных отчислений. Чем ближе величина рассчитанного показателя к единице, тем эффективнее амортизационная политика;

2) *доля амортизационных отчислений, начисленных ускоренными способами*, в их общей величине. Данный показатель рассчитывается путем деления амортизационных отчислений, начисленных ускоренными способами на общую годовую величину начисленных амортизационных отчислений. Амортизационная политика будет являться эффективной при стремлении рассчитанного показателя к единице;

3) *доля амортизационных отчислений в общей величине валовых инвестиций*. Данный показатель рассчитывается путем деления годовой величины амортизационных отчислений использованных на простое и расширенное воспроизводство на общую годовую величину валовых инвестиций в основной капитал в целом по стране. Чем выше доля амортизационных отчислений в общей величине валовых инвестиций, тем прогрессивнее амортизационная политика;

4) *доля амортизационных отчислений в общей величине инвестиций в основной капитал*. Данный показатель находится из отношения амортизационных отчислений, направляемых на финансирование основного капитала к общей величине инвестиций в основной капитал. Чем выше доля амортизационных отчислений в общей величине инвестиций в основном капитале, тем эффективнее амортизационная политика;



5) *соотношение темпов ввода и выбытия основных средств*. Если темпы ввода в динамике опережают темпы выбытия основных средств, то амортизационная политика считается более прогрессивной;

6) *уровень механизации и автоматизации труда и производства*. Позитивная тенденция в этом процессе свидетельствует о том, что государство проводит эффективную амортизационную политику и на оборот;

7) *средний возраст основных средств*, особенно их активной части, или доля машин, оборудования и транспортных средств в возрасте до 5 лет, от 5 до 10 лет и более. Чем моложе возрастная структура основных производственных фондов, тем выше результативность проводимой амортизационной политики;

8) *доля нематериальных активов в структуре внеоборотных активов*. Если наблюдается тенденция ее увеличения, то это свидетельствует об ускорении научно-технического прогресса, а следовательно, о рациональности проводимой амортизационной политики;

9) *уровень использования производственных мощностей по выпуску отдельных видов продукции и в целом по предприятию*. Если уровень ее использования достаточно высокий, тем более, если наблюдается тенденция улучшения ее использования, это свидетельствует о рациональности проводимой амортизационной политики.

Кроме того эффективность амортизационной политики на предприятии АПК определяется величиной сформированного амортизационного фонда и целевым использованием его средств[3].

Таким образом, в основе амортизационной политики предприятия АПК лежат принципы, определяющие выбор эффективного способа начисления амортизации в связи со спецификой структуры производства и способствующие прогрессивному росту обновления основных средств, а также принцип обусловивший взаимосвязь с инвестиционной, инновационной и финансовой политикой предприятия. На основе предлагаемой системы показателей анализируется и оценивается эффективность амортизационной политики. Рациональная амортизационная политика является не только инструментом для постоянного процесса простого и расширенного воспроизводства, но и показателем рентабельной работы предприятий АПК.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Т е т е р и н е ц, Т.А. Анализ амортизационных ресурсов в промышленности Республики Беларусь / Т.А. Тетеринец. Минск: НИЭИ, 2008

УДК [631.158:658.5]:633.2/.4

ХМУРОВИЧ С.Л.

## **К ВОПРОСУ УЧЁТА ЗАТРАТ НА ПРОИЗВОДСТВО КОРМОВЫХ КУЛЬТУР**

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

Бухгалтерский учёт в растениеводстве призван обеспечить контроль за уровнем затрат по культурам, статьям, элементам и производственным подразделениям; обеспечить получение информации о ходе выполнения производственных решений, отклонений от запланированных мероприятий.

Согласно Государственной программе возрождения и развития села на 2005-2010 годы для оптимизации структуры растениеводства необходимо: развивать системы кормопроизводства на основе рационального сочетания посевов высокопродуктивных культур с учётом региональных условий; усовершенствовать структуру посевов многолетних трав; сохранить посевную площадь кукурузы на силос; увеличить посевы однолетних трав [2].

Высокий уровень затрат на производство продукции является в настоящее время одной из причин тяжёлого финансового положения сельскохозяйственных организаций Республики Беларусь. Высокая себестоимость кормов влечёт за собой увеличение себестоимости продукции животноводства, делает её низко рентабельной и неконкурентоспособной, что затрудняет выход отечественных предприятий на международные рынки сбыта.

Повышение эффективности сельскохозяйственного производства возможно на основе рационального и эффективного использования трудовых, материальных и денежных ресурсов. В этой связи все большее значение приобретает совершенствование учёта и контроля производственных затрат как основных функций управления эффективностью сельскохозяйственного производства.

Чтобы правильно определить себестоимость продукции кормовых культур, необходимо точно учесть все затраты, связанные с их производством. Точный учёт всех затрат обеспечивает режим экономии, снижение себестоимости продукции, а следовательно повышается рентабельность работы предприятия.

Сущность калькуляции в наше время определяется реальными производственными условиями организации. Себестоимость, полученная путём калькулирования затрат на производство продукции растение-

водства, является основным показателем оценки эффективности выращивания тех или иных культур. Важным условием при калькуляции себестоимости является наиболее точное включение затрат. Например в РУП «Учхоз БГСХА» Горецкого района Могилёвской области удельный вес затрат статьи «Расходы на содержание и эксплуатацию основных средств» в целом по растениеводству за последние 3 года колебался в пределах 4,5–10 % от общей суммы затрат, а это не малый процент, учитывая что данная статья входит в группу постоянных затрат. Согласно «Рекомендациям по учёту затрат и калькулированию себестоимости продукции сельскохозяйственных предприятий», утверждённых Министерством сельского хозяйства и продовольствия Республики Беларусь от 14 декабря 1999г. № 316, расходы по данной статье включают в себестоимость продукции в следующем порядке:

- основных средств узкоспециализированного назначения (кормоуборочные комбайны и т.п.) – прямо на затраты по возделыванию соответствующих культур;
- тракторов, тракторных прицепов, навесов и площадок для хранения техники – пропорционально стоимости израсходованного горючего;
- почвообрабатывающих машин – пропорционально площади обработки под соответствующие сельскохозяйственные культуры (группы культур);
- сеялок – пропорционально площади посева по культурам;
- машин для внесения в почву удобрений – пропорционально физической массе удобрений, внесённых под сельскохозяйственные культуры (группы культур).

На наш взгляд, затраты по вышеперечисленным объектам основных средств, кроме основных средств узкоспециализированного назначения, следует относить на себестоимость продукции кормовых культур прямо пропорционально стоимости израсходованного горючего, пошедшего на выполнение конкретных видов работ, отражённого в накопительных ведомостях учёта работы машинно–тракторного парка. Так как физический износ техники и затраты на техническое обслуживание напрямую зависят от выполненного объёма работ, а расход топлива позволит более точно выявить выполненные работы.

Предлагаемый метод включения затрат в себестоимость не приведёт к усложнению учёта, а позволит более точно определить себестоимость различных видов продукции кормовых культур, усилить контроль за формированием себестоимости и поможет выявить целесообразность и эффективность возделывания той или иной культуры.

ЛИТЕРАТУРА

1. Рекомендации по учёту затрат и калькулированию себестоимости продукции сельскохозяйственных предприятий: утв. М-вом сельского хозяйства и продовольствия Респ. Беларусь 14 дек. 1999г. Минск: Информпресс, 2002. 92 с.
2. Государственная программа возрождения и развития села на 2005-2010 годы: утв. Президентом Респ. Беларусь 25 марта 2005г. Минск: Беларусь, 2005. 96 с.

УДК 338.5/2:633.2/.3 «550.3»  
ХМУРОВИЧ С.Л.

### **УСОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ИСЧИСЛЕНИЯ СЕБЕСТОИМОСТИ ПРОДУКЦИИ МНОГОЛЕТНИХ ТРАВ**

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

Значительную массу кормов, заготавливаемых в сельскохозяйственных организациях на стойловый период и потребляемых животными летом, даёт полевое кормопроизводство. Данная отрасль сельского хозяйства представлена целым набором различных кормовых культур, которая является отличной кормовой базой для скотоводства, одной из основных отраслей сельскохозяйственного производства.

Большая доля посевной площади приходится на травы, используемые на сено, силос, зелёный корм, сенаж, травяную муку или в качестве пастбищ.

В соответствии с Государственной программой возрождения и развития села на 2005–2010 годы необходимо усовершенствовать структуру посевов многолетних трав. В этих целях довести посевы бобовых до 60 процентов, бобово–злаковых смесей – до 30–32 процентов. На суглинистых почвах наряду с клевером расширить посевы люцерны. Для стабилизации продуктивности бобовых многолетних трав на различных типах почв использовать такие виды бобовых, как галега, ляд-венец, донник и эспарцет.

Поэтому немалое значение для развития производства данных видов кормовых культур имеет правильная экономическая работа. Результаты этой работы во многом зависят от обоснованности расчёта себестоимости продукции. Нельзя судить об эффективности выращивания тех или иных культур, не зная, во что обходится производство того или иного вида. Только себестоимость, полученная путём калькулирования затрат на производство кормов, является основным показателем оценки эффективности выращивания тех или иных кормовых культур.

В соответствии с действующей методикой и согласно «Рекомендациям по учёту затрат и калькулированию себестоимости продукции сельскохозяйственных предприятий», утверждённых Министерством сельского хозяйства и продовольствия Республики Беларусь от 14 декабря 1999г. № 316, а также «Рекомендациям по закрытию счетов бухгалтерского учёта на сельскохозяйственных предприятиях», затраты, связанные с посевом многолетних трав, распределяются по годам ис-

пользования пропорционально числу лет эксплуатации посевов в соответствующем севообороте. Затраты текущего года, связанные с выращиванием и уборкой многолетних трав, распределяются между отдельными видами продукции при помощи коэффициентов: 1 ц сена – 1,0; 1 ц семян – 75,0; 1 ц соломы – 0,1; 1 ц зелёной массы – 0,3.

Мы считаем, что действующий метод учёта затрат и исчисления себестоимости позволяет определить лишь усреднённую себестоимость продукции различных культур многолетних трав, что не соответствует современным требованиям, а это серьёзный недостаток при расчёте себестоимости. Во-первых, не учитываются имеющиеся различия в способах использования продукции. Во-вторых, соотношение разных видов продукции (сено, зелёный корм) по питательности не одинаково по годам, однако, в практике пользуются неизменными коэффициентами в течение длительного времени. В-третьих, содержание переваримого протеина, кормовых единиц в одном и том же виде корма различно по областям страны.

Таким образом мы считаем, что затраты на производство продукции того или иного вида многолетних трав следует распределять между отдельными видами продукции по наличию в них питательных веществ то есть: кормовых единиц в центнере продукции, сырого и переваримого протеина, сырого жира и клетчатки. На примере РУП «Учхоз БГСХА» Горецкого района Могилёвской области в нижеприведенных таблицах продемонстрируем как изменится себестоимость центнера продукции многолетних трав при распределении затрат на производство продукции по наличию в них переваримого протеина.

Т а б л и ц а 1. Расчёт себестоимости продукции многолетних трав в РУП «Учхоз БГСХА» по действующей методике

Продукция	Количество полуценной продукции, ц	Коэффициент перевода в усл. ед.	Количество условной продукции	Удельный вес, %	Затраты на продукцию, тыс. руб.	Себестоимость 1ц, тыс. руб.
Сено	13455	1	13455,0	22,1	88421,6	6,57
Семена	54	75	4050,0	6,7	26806,6	496,4
Зелёная масса	144322	0,3	43296,6	71,2	284869,8	1,97
Итого	X	X	60801,6	100,0	400098,0	X

Таблица 2. Расчёт себестоимости продукции многолетних трав в РУП «Учхоз БГСХА» по предлагаемой методике

Продукция	Количество полученной продукции, ц	Наличие переваримого протеина, в 1 центнере продукции	Количество условной продукции	Удельный вес, %	Затраты на продукцию, тыс. руб.	Себестоимость 1ц, тыс. руб.
Сено	13455	4,7	63238,5	15,3	61215	4,5
Семена	54	352,5	19035	4,6	18404,5	340,8
Зелёная масса	144322	2,3	331940,6	80,1	320478,5	2,2
Итого	X	X	4142141	100,0	400098,0	X

Соблюдение изложенного порядка распределения затрат позволит более реально отнести затраты по направлениям их фактического воплощения, а также более точно исчислить себестоимость продукции различных видов многолетних трав, способствуя принятию обоснованных управленческих решений целесообразности выращивания тех или иных видов продукции многолетних трав.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Рекомендации по учёту затрат и калькулированию себестоимости продукции сельскохозяйственных предприятий: утв. М-вом сельского хозяйства и продовольствия Респ. Беларусь 14 дек.1999г. Минск: Информпресс, 2002. 92 с.
2. Рекомендации по закрытию счетов бухгалтерского учёта на сельскохозяйственных предприятиях. Минск: ООО «Экаунд-бизнес», 2001. 42 с.

УДК 369.54

ЧАЧУЕВА Л.С.

### **ТРУДНО БЫТЬ ПЕНСИОНЕРОМ**

*Научный руководитель – ВОЛКОВА О.В. – ст. преподаватель*

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

Пенсионная реформа в Беларуси сегодня актуальна как никогда. Хотя и постепенно, но двигаться в сторону перемен нужно уже сейчас. Демографические проблемы неизбежно подтолкнут Беларусь к реформе пенсионной системы. Рост числа пенсионеров, сопровождающийся сокращением количества работников, неизбежно приведет к неустойчивости нашей традиционной перераспределительной (одноурвневой) системы, основанной на принципе «от сегодняшних работников к сегодняшним пенсионерам». Похожие ситуации уже заставили пересмотреть правила функционирования пенсионных систем практически все страны Центральной и Восточной Европы — и развитые, и с переходными экономиками.

По прогнозам, сделанным экспертами ООН для Беларуси, согласно базовому (среднему) варианту, к концу 2050 г. население нашей страны может сократиться до 7 млн. человек. Кроме того, сокращение будет сопровождаться его старением. В итоге к 2050 г. численность пенсионеров сравняется с числом работников в трудоспособном возрасте. Это очень серьезная реальная угроза устойчивости белорусской пенсионной системы. В случае сохранения пенсионного возраста неизменным уже к 2010 г. дефицит Фонда соцзащиты населения (ФСЗН) может составить 0,1% ВВП. В дальнейшем он будет только расти, при ожидаемом уровне 1,7% ВВП в 2016-2020 гг. и еще больше к 2050 г. Следует отметить, что эти оценки не учитывают вызовы белорусской экономике и предприятиям, столкнувшимся с ростом цен на энергоносители, которые могут заставить нас пересмотреть пенсионную политику еще раньше. К слову, согласно недавно проведенному соцопросу, более половины белорусов (55%) также оценивают нынешнюю пенсионную систему как нестабильную.

Сценарий повышения пенсионного возраста, на первый взгляд, может показаться наиболее простым решением проблемы. Если увеличить его на 5 лет, дефицит пенсионного возраста удастся «перенести» на 20 лет. Кроме того, это увеличит соотношение между численностью работников и пенсионеров с 2 до 2,7 занятых на одного пенсионера. Простое



выравнивание пенсионного возраста (60 лет как для мужчин, так и женщин) «откладывает» наступление проблемы еще на 10 лет.

Однако, одинаковый срок выхода на пенсию для мужчин и женщин полностью «пенсионную проблему» не решит, да и в наших условиях реализовать это будет довольно сложно — главным образом из-за несогласия населения. Опрос, проведенный ИПМ в конце 2008 г., показывает, что абсолютное большинство белорусов не поддерживает идею повышения пенсионного возраста. Так, 75% респондентов считают существующий пенсионный возраст оптимальным, еще 20% — что он и так «слишком высокий».

Существует ещё ряд вариантов выхода из ситуации в рамках действующей системы. Все они сводятся, как правило, к принятию непопулярных мер. К примеру, мы не можем пойти на повышение ставок пенсионных отчислений. Это увеличит налоговую нагрузку на предприятия, что, в конечном итоге, просто «положит» их — вместе с непрерывно растущими ценами на энергоносители. В этом случае наниматели, чтобы спасти финансовое положение предприятий, просто будут вынуждены занижать или скрывать доходы своих работников. Последние, в свою очередь, протестуя этому не станут — из-за уравниловки в выплате пенсий и не совсем четкой связи между вкладом и выплатами.

С учетом социально ориентированной политики нашего государства, о сокращении размеров пенсий думать даже не приходится. 69,2% населения и так считают нынешние пенсии невысокими или низкими. Это при том, что у нас в стране 2,5 млн. пенсионеров. Из них более 660 человек старше даже 100 лет, а пенсионеров старше 70-ти около 950 тыс. человек.

В целом, население считает нынешний размер средней пенсии недостаточным для удовлетворения своих основных потребностей. Часто пенсионеры вынуждены работать на условиях частичной или даже полной занятости, чтобы заработать «прибавку» к пенсии (в республике за январь-июль 2009 года пенсии назначены 75,7 тысячи человек, из них 60,2 тысячи стали получателями пенсии по возрасту и 2 тысячи — за выслугу лет. Из общей численности назначенных пенсий 46,9 тысячи человек (62 процента) продолжают работать (18,7 тысячи мужчин и 28,2 тысячи женщин).

Крайне недовольны белорусы также незначительной разницей между минимальной пенсией и пенсией с учетом трудового стажа, заработком и т. д. Поскольку размер вклада никак не зависит от последующих выплат, ничто не удерживает работников от занижения уровня своих фактических доходов, когда в итоге часть заработка прячется «в тень».

Но, следует отметить, что Президент Беларуси подписал указ о повышении пенсий с 1 ноября 2009 года. Трудовые пенсии вырастут в среднем на 37,6 тысячи рублей, пенсии по возрасту – на 40,5 тысячи. В результате средний размер трудовых пенсий составит 434,6 тысячи рублей, а средний размер пенсий по возрасту – 450,2 тысячи.

Хочется заострить своё внимание на том, что размер увеличения пенсии каждого пенсионера будет зависеть от индивидуальных параметров его стажа и заработка.

В связи с финансированием пенсий в новых размерах расходы Фонда социальной защиты населения Минтруда и соцзащиты увеличатся на 92 миллиарда рублей ежемесячно.

Кстати, в ноябре 2009 года будет произведен и перерасчет минимальных и социальных пенсий, а также надбавок и повышений к пенсиям отдельных категорий граждан в связи с повышением бюджета прожиточного минимума на 0,3 процента. Минимальный размер пенсии по возрасту составит 62 518 рублей. Минимальная трудовая пенсия по возрасту при стаже 20 лет у женщины и 25 лет у мужчины со следующего месяца будет повышена в среднем на 6,8 процента и составит 204 200 рублей. К слову, за этот год сумма минимальной трудовой пенсии в Беларуси в связи с увеличением бюджета прожиточного минимума повышалась уже три раза. В результате всех перерасчетов в ноябре минимальная трудовая пенсия по возрасту увеличится на 10,4 процента.

В целом же сохранить жизнеспособность пенсионной системы сможет только здоровая, развивающаяся экономика и рост производительности труда.

УДК 657.213

ЧЕЧЁТКИН С.А.

### **РОЛЬ И ЗНАЧЕНИЕ КРЕДИТА**

*Научный руководитель – КУРЛЯНДЧИК А.А. – 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 нашей стране рыночных отношений, появлением предприятий различных форм собственности (как частной, так и государственной, общественной) особое значение приобретает проблема четкого правового регулирования финансово-кредитных отношении субъектов предпринимательской деятельности.

У предприятий всех форм собственности все чаще возникает потребность привлечения заемных средств для осуществления своей деятельности и извлечения прибыли. Наиболее распространенной формой привлечения средств является получение банковской ссуды по кредитному договору. Кредит – это разновидность экономической сделки, договор между юридическими и физическими лицами о займе, или ссуде. Один из партнеров (кредитор) предоставляет другому (заемщику) деньги (в некоторых случаях имущество) на определенный срок с условием возврата эквивалентной стоимости, как правило, с оплатой этой услуги в виде процента. Срочность, возвратность и, как правило, платность – принципиальные характеристики кредита.

Изобретение кредита, вслед за деньгами, является гениальным открытием человечества. Благодаря кредиту сократилось время на удовлетворение хозяйственных и личных потребностей.

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 государства и правительства, так и отдельные граждане. Кредит обслуживает движение капитала и постоянное движение различных общественных фондов. Благодаря кредиту в народном хозяйстве производительно используются средства, высвобож-

даемые в процессе деятельности предприятий, в процессе выполнения государственного бюджета, а также сбережения населения и ресурсы банков.

Кредит, таким образом, представляет собой форму движения ссудного капитала, т.е. денежного капитала, предоставляемого в ссуду. Необходимость и возможность кредита обусловлена закономерностями кругооборота и оборота капитала, в процессе воспроизводства: на одних участках высвобождаются временно свободные средства, которые выступают как источник кредита, на других возникает потребность в них.

В условиях перехода Республики Беларусь к рынку роль и значение кредитных отношений возрастают. Развитие рыночных отношений предполагает максимальное сокращение централизованного перераспределения денежных ресурсов и переход преимущественно к горизонтальному их движению на финансовом рынке. Изменяется роль кредитных институтов в управлении народным хозяйством, повышается роль кредита в системе экономических отношений.

С нашей точки зрения в современных условиях роль кредита сводится к следующему:

1) Кредит облегчает и делает реальным процесс перелива капитала из одних отраслей в другие. Ссудный капитал перераспределяется между отраслями с учетом рыночной конъюнктуры в те сферы, которые обеспечивают получение более высокой прибыли или являются приоритетными с точки зрения общенациональных интересов Республики Беларусь.

2) Кредит является основным источником удовлетворения огромного спроса на денежные ресурсы. Так как с помощью кредита происходит денежный оборот.

3) Кредит необходим для поддержания непрерывности кругооборота фондов действующих предприятий, обслуживания процесса реализации произведенных товаров, что особенно важно на этапе становления рыночных отношений.

3) Кредит оказывает активное воздействие на объем и структуру денежной массы платежного оборота, скорость обращения денег. Благодаря кредиту происходит более быстрый процесс капитализации прибыли, т.е. превращения ее в дополнительные производственные фонды. Кредит стимулирует развитие производительных сил, ускоряя формирование источников капитала для расширения производства.

Таким образом, переход Республики Беларусь к рыночной экономике, преодоление кризиса и возобновление экономического роста, повышение эффективности функционирования экономики, создание

необходимой инфраструктуры невозможно обеспечить без дальнейшего развития кредитных отношений.

ЛИТЕРАТУРА

1. Б у г а й, Г.И. Кредиты банков в современной экономике / Г.И. Бугай // НЭГ, 2006.
2. Т р о ш и н, А.Н. «Финансы, денежное обращение и кредиты» / А.Н. Трошин, В.И. Фомкина. М., 2000.

УДК 657.213

ЧЕЧЁТКИН С.А.

## **СУЩНОСТЬ И ОТЛИЧИТЕЛЬНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ КРЕДИТА**

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

В условиях рыночной экономики предприятия должны покрывать все свои расходы собственными доходами, основным источником которых является выручка от реализации продукции, работ и услуг. Однако в силу продолжительности производственного цикла организации испытывают в течение года потребность в денежных и других средствах, которая удовлетворяется с помощью банковских кредитов и займов других организаций.

В Республике Беларусь сельское хозяйство отнесена к числу приоритетных отраслей народного хозяйства. Но сегодня объем выделяемых кредитных ресурсов не удовлетворяет организации, так как их не хватает на пополнение оборотных средств и нормальное осуществление расчетов.

Для повышения эффективности необходимо четкое владение понятийным аппаратом.

В связи с этим важно выделить и уточнить сущность и отличительные характеристики кредита.

И так, кредит представляет собой определенный вид общественных отношений, связанных с движением стоимости в денежной форме. Если говорить проще, то это движение предполагает передачу денежных средств (ссуды) на время, причем за ссудополучателем сохраняется право собственности.

С нашей точки зрения кредитные отношения отличаются от денежных:

Во-первых, составом участников. Если в денежных отношениях участвуют продавец и покупатель, при этом стоимость в товарной форме переходит в денежную, то в кредитных отношениях действуют кредитор и заемщик, между которыми возникают отношения по поводу движения и возврата стоимости;

Во-вторых, функциями. Деньги выполняют функции: меры стоимости, средства обращения, средства накопления и сбережения, средства платежа, мировых денег. Кредит выполняет функции: перераспределятельную, замещение реальных денег кредитными;

В-третьих, участием денег и кредита в самом процессе отсрочки платежей. Деньги при платежах в рассрочку проявляют свою суть в момент оплаты обязательств, т.е. на втором этапе, тогда как кредит как

экономическая категория – на самом этапе отсрочки.

Определение сущности кредита, невозможно раскрыть не уточнив содержание следующих основных элементов: Субъекты кредитных отношений; объекты кредитных отношений; ссудный процент.

Изучение научной литературы позволило раскрыть данные категории.

Субъектами кредитных отношений являются:

1) кредитор, который предоставляет ссуду на время, оставаясь собственником ссуженной стоимости. Для выдачи ссуды кредитору необходимо иметь определенные средства. Их источником могут стать собственные накопления и заемные средства, полученные от других хозяйствующих субъектов;

2) заемщик, который получает ссуду и обязуется ее возвратить к оговоренному сроку. Заемщик не является собственником ссуженного капитала, он лишь временный его владелец. Он использует ссуду, чтобы извлечь доход, и возвращает ссуду после ее участия в кругообороте и получения дополнительной прибыли. Заемщик платит за кредит ссудный процент.

В качестве объекта кредитных отношений выступает ссуженная стоимость.

В зависимости от ссуженной стоимости целесообразно различать товарную, денежную и смешанную (товарно-денежную) формы кредита.

Товарная форма кредита исторически предшествует его денежной форме. Можно предположить, что кредит существовал до денежной формы стоимости, когда при эквивалентном обмене использовались отдельные товары (меха, скот и пр.). Первыми кредиторами были субъекты, обладающие излишками предметов потребления. В поздней истории известны случаи кредитования землевладельцами крестьян в форме зерна, других сельскохозяйственных продуктов до сбора нового урожая. В современной практике товарная форма кредита не является основополагающей. Преимущественной формой выступает денежная форма кредита, однако применяется и его товарная форма. Последняя форма кредита используется как при продаже товаров в рассрочку платежа, так и при аренде имущества (в том числе лизинге оборудования), прокате вещей. Практика свидетельствует о том, что кредитор, предоставивший товар в рассрочку платежа, испытывает потребность в кредите, причем главным образом в денежной форме. Можно отметить, что там, где функционирует товарная форма кредита, его движение часто сопровождается денежной формой кредита.

Денежная форма кредита – наиболее типичная, преобладающая в современном хозяйстве. Это и понятно, поскольку деньги являются всеобщим эквивалентом при обмене товарных стоимостей, универ-

сальным средством обращения и платежа. Данная форма кредита активно используется как государством, так и отдельными гражданами, как внутри страны, так и во внешнем экономическом обороте. Наряду с товарной и денежной формами кредита применяется и его смешанная форма. Она возникает, например, в том случае, когда кредит функционирует одновременно в товарной и денежной формах. Можно предположить, что для приобретения дорогостоящего оборудования потребуются не только лизинговая форма кредита, но и денежная его форма для установки и наладки приобретенной техники. Кредит сводится не только к стадии предоставления средств во временное пользование, но имеет и другие стадии, в том числе возвращение ссуженной стоимости. Если кредит предоставлен в денежной форме, и его возврат был произведен также деньгами, то данная сделка представляет собой денежную форму кредита. Товарную форму кредита можно признать только в тех кредитных сделках, в которых предоставление и возвращение ссуженных средств происходят в форме товарных стоимостей. Если кредит был предоставлен в форме товара, а возвращен деньгами, или наоборот (предоставлен деньгами, а возвращен в виде товара), то здесь более правильно считать, что имеется смешанная форма кредита.

Смешанная (товарно-денежная) форма кредита часто используется в экономике развивающихся стран, рассчитывающихся за денежные ссуды периодическими поставками своих товаров (преимущественно в виде сырьевых ресурсов и сельскохозяйственных продуктов). Во внутренней экономике продажа товаров в рассрочку платежей сопровождается постепенным возвращением кредита в денежной форме.

Кредит выдаётся на платной основе в связи с чем, обязательным элементом кредитных отношений является ссудный процент. Ссудный процент-это своеобразная цена ссуженной стоимости, передаваемой кредитором заемщику во временное пользование с целью ее производительного потребления.

Таким образом, можно сказать, что кредит играет важную роль в жизни общества и государства.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Л а в р у ш и н, О.И. «Деньги. Кредит. Банки», / под редакцией О.И. Лаврушина, М., 1998;
2. Т р о ш и н, А.Н. «Финансы, денежное обращение и кредиты», / А.Н. Трошин, В.И. Фомкина, М., 2000.



УДК 336.201.2:65.01

ШИНКЕВИЧ К.Г.

## **ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТЬ – ОСНОВА УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ**

*Научный руководитель – ДАВИДОВИЧ Н.Н. – ассистент*

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

Основой платежеспособности организации является хозяйственная деятельность, обеспечивающая приток денежных средств, необходимых для своевременной оплаты краткосрочных и долгосрочных обязательств, сформированной себестоимости реализованной продукции и прибыли от текущей и других видов деятельности.

Во-первых, от финансового состояния организаций и, прежде всего, от наличия у них денежных средств зависит ресурсная база банков. Во-вторых, от платежеспособности кредитополучателя зависит уровень кредитного риска, следовательно, и финансовая устойчивость банков. Поэтому при принятии решения о выдаче кредитов банки тщательно анализируют платеже- и кредитоспособность субъектов хозяйствования, используя при этом, кроме рекомендуемых стандартных показателей, ряд дополнительных. Это обусловлено тем, что показатели, характеризующие финансовое состояние и платежеспособность организации, рассчитанные по бухгалтерскому балансу по существующей методике, неадекватно отражают положение дел.

Случается, и достаточно часто, что организация по расчетам имеет прибыль и высокий коэффициент текущей ликвидности, но при этом не располагает реальными деньгами. Положение усугубляется и тем, что при формировании себестоимости реализованной продукции, работ, услуг, в отличие от международной практики, в Беларуси не учитывается ряд затрат. В результате завышаются рентабельность и прибыль от реализации товаров, работ, услуг, часть прибыли изымается в бюджет в виде налога, тем самым уменьшая объем денежных средств организации. Кроме того, в период расширяющегося мирового финансово-экономического кризиса значимость объективной информации о платежеспособности потенциальных кредитополучателей для банков еще больше возрастает, так как позволяет снизить кредитные риски, которые особенно опасны в таких обстоятельствах.

Несомненный интерес в методологическом, научно-исследовательском и практическом плане представляет предлагаемая Л. Ермолович методика оценки платежеспособности по денежным потокам. Учитывая, что базой всех денежных расчетов и взаимозачетов являют-

ся доходы и расходы, в основу определения платежеспособности по денежным потокам должны быть положены: выручка от реализации товаров, продукции, работ, услуг, себестоимость реализованных товаров, продукции, работ, услуг (по прямым переменным затратам плюс управленческие расходы плюс расходы на реализацию равные полной себестоимости реализованной продукции), сальдо операционных доходов и расходов, сальдо внереализационных доходов и расходов, то есть все, что формирует прибыль отчетного года. Эти показатели, отраженные в форме № 2 «Отчет о прибылях и убытках», взаимосвязаны с показателями формы № 4 «Отчет о движении денежных средств», с остатками краткосрочных и долгосрочных обязательств в форме № 1 «Бухгалтерский баланс» и их изменением.

Исходя из изложенного обобщающий показатель платежеспособности по денежным потокам целесообразно определять по формуле:

$$K_{пд} = \frac{Oдн + Пдн}{Cр \times Kв + Oоб + Прп + Kз}$$

где Одн - остаток денежных средств на начало периода;

Пдн - поступление денежных средств, всего: выручка от реализации товаров, продукции, работ, услуг, включая авансы покупателей; доходы от реализации внеоборотных активов; доходы от сдачи активов в аренду, лизинг; доходы от операций с ценными бумагами; доходы от операций с иностранной валютой; сумма полученных кредитов и займов; прочие поступления;

Ср - себестоимость реализованной продукции по прямым переменным затратам плюс управленческие расходы, плюс расходы на реализацию;

Кв - удельный вес (доля) выручки, оплаченной денежными средствами в общей величине выручки;

Ооб - изменение краткосрочных и долгосрочных кредитов и займов, включая проценты по ним; кредиторской задолженности и других обязательств за отчетный период;

Прп - налоги, платежи, сборы и прочие расходы и платежи из выручки от реализации и прибыли в течение отчетного периода;

Кз - погашенные кредиты и займы, включая проценты по ним, за отчетный период и др.

Вместе с тем хотелось бы высказать некоторые предложения по этой методике.

По нашему мнению, она должна учитывать влияние отраслевых различий в длительности производственных циклов (оборота капитала в целом), фондоемкости и материалоемкости на уровень финансовых

показателей, используемых при оценке (анализе) финансового состояния организаций соответствующих отраслей.

Кроме того, возникает вопрос: правомерно ли включать в показатели формулы для расчета платежеспособности по денежным потокам задолженность по краткосрочным кредитам и займам, а также кредиторскую. Если правомерно, то рассматривать их следует в увязке с критериальными значениями. Следует определить, какой показатель задолженности должен браться в расчет - на начало, конец периода или в среднем за период. Последний, думается, наиболее приемлем.

Относительно критериального значения следует отметить, что показатель платежеспособности может быть меньше 1 в случае, если задолженность заметно возросла в конце года в связи с закупкой ресурсов под выпуск продукции в следующем году. При этом в текущем году организация своевременно рассчитывалась по всем обязательствам, то есть была платежеспособна. То же самое можно сказать и о природе задолженности по долгосрочным кредитам и займам.

Очевидно, что теоретически обязательства при определении платежеспособности должны учитываться в виде подлежащих к уплате в соответствующем периоде. В противном случае необходимо формулировать соответствующие допущения и оценивать степень возможной ошибки.

Как положительный момент в определении платежеспособности по денежным потокам хотелось бы отметить, что при расчете кредитоспособности совершенно обоснованно из всех показателей, которые учитывают поступление средств, исключены неденежные формы расчетов и еще не полученная дебиторская задолженность. Ведь при неденежной форме расчетов организациям поступают не реальные средства, которыми можно рассчитаться за кредиты, а имущество (движимое и / или недвижимое), ликвидность которого необходимо оценивать отдельно. Непоступившая дебиторская задолженность также не может быть использована для погашения кредитов. Тем более что дебиторская задолженность может стать просроченной и не будет влиять на выручку.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Балдина, Е. Финансовая прозрачность кредиторополучателей – залог устойчивости банков / Е. Балдина // Финансы, учет и аудит. 2009. №3. С.17-19.
2. Ермолович, Л. Методика оценки платежеспособности по денежным потокам / Л. Ермолович // Финансы, учет и аудит. 2009. №2. С.24-28.
3. Лысюк, Р.С. Проблемы анализа и оценки кредитоспособности субъектов предпринимательства и их решения / Р.С. Лысюк // Бухгалтерский учет и анализ. 2009. № 1. С.33-39.

УДК 757.213

ШИНКЕВИЧ К.Г.

## **РОЛЬ КРЕДИТНОЙ ЛИНИИ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ НАСЕЛЕНИЯ**

*Научный руководитель – ДАВИДОВИЧ Н.Н. – ассистент*

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

Благосостояние любой страны зависит от уровня развития экономики, а также от уровня развития кредитно-денежной системы. Огромную роль в укреплении финансового состояния предприятия, повышение его эффективности, увеличение темпов роста производства и других мероприятий играет кредит.

Согласно ст. 151 Банковского Кодекса РБ при открытии кредитной линии кредитором в соответствии с кредитным договором имеет право на получение и использование кредита в течение определенного срока в пределах установленного максимального размера кредита и с соблюдением предельного размера единовременной задолженности по нему.

Основное отличие кредитной линии от обычного кредита состоит в том, что в процессе действия данного кредитного договора выдача кредита производится неоднократно.

Практика и законодательство традиционно выделяют два вида кредитных линий: невозобновляемые и возобновляемые. Пункт 2 Инструкции о кредитовании расшифровывает, что возобновляемая кредитная линия – это кредитная линия, при которой установленный кредитным договором предельный размер единовременной задолженности кредитополучателя меньше, чем максимальный размер общей суммы предоставляемых кредитополучателю денежных средств.

При открытии такой кредитной линии в течение срока действия кредитного договора кредитор имеет право потребовать от кредитополучателя денежную сумму с тем условием, чтобы общая сумма невозвращенного кредита не превышала установленный договором предельный размер единовременной задолженности кредитополучателя, а общая сумма полученных средств не превышала установленный кредитным договором максимальный размер.

На практике под невозобновляемой линией понимается кредитный договор, в соответствии с условиями которого, в течение срока определенного договором, банк обязуется предоставлять кредит в согласованном размере.

И если при кредитовании посредством невозобновляемой кредит-

ной линии эта сумма соответствовала сумме кредита, то при возобновляемой кредитной линии сумма кредита так и оставалась неопределенной, что могло повлечь признание кредитного договора незаключенным. Данный вывод следует из определения кредитной линии, согласно которому кредит предоставляется частями, то есть сумма кредита равна всей сумме денежных средств, предоставленных в рамках кредитной линии.

Суммой кредита в первую очередь определяется размер риска, который банк принял на себя, заключив кредитный договор с тем или иным кредитополучателем. В количественном выражении при открытии кредитной линии размер риска равен лимиту задолженности. Выдача сверх указанного лимита задолженности при возобновляемой кредитной линии ставится в зависимость от погашения соответствующей суммы кредита.

Таким образом, следует отметить, что в случае организации кредитования посредством кредитной линии в качестве существенного условия кредитного договора целесообразно закрепить не сумму кредита, а лимит задолженности по кредиту и данные величины следует корректировать законодательно.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Назаров, А. Комментарий о внесении дополнений и изменений в Инструкцию о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата / А. Назаров // Главный бухгалтер. 2008. № 7. С. 20.
2. Томкович, Р.Р. Комментарий к постановлению Правления Нацбанка РБ от 26.12.2007 № 227 / Р.Р. Томкович // Вестник по налогам и сборам РБ. 2008. № 6 (163). С. 53-54.
3. Шиенок, В. Существенные и иные условия кредитного договора / В. Шиенок, П. Горбач // Банковский вестник. 2008. № 19. С. 51-56.

УДК 339.187.62 (476)

ШИШКОВА А.А.

### **СОСТОЯНИЕ ЛИЗИНГА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

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

Лизинг – сравнительно молодой для белорусского рынка вид деятельности. Первые лизинговые операции в нашей стране начали проводиться только в 1991 году. В настоящее время лизинг – это один из первых способ приобретения техники для предприятий, так как лизинговые платежи:

во-первых, производятся не в полном объеме и не одновременно, а по частям в согласованные продолжительные сроки;

во-вторых, лизинг позволяет быстро реагировать на изменение конъюнктуры, обновляет капитал, избегая морального старения оборудования, не прибегая к крупномасштабным инвестициям, что позволяет технически обеспечить производство;

в-третьих, преимуществом является то, что лизинговые платежи выплачиваются после того как оборудование установлено на предприятии. При этом предприятие сразу получает прибыль, часть которой может использоваться для платежей лизингодателю;

в-четвертых, лизинговые платежи фиксированы, что защищает средства лизингополучателя от инфляции, что в настоящей ситуации в Республики Беларусь, где инфляция составляет 4,8% , является также не маловажным;

в-пятых, лизинг не увеличивает долг в балансе арендатора и не трагирует соотношение собственных и заемных средств, то есть возможности лизингополучателя по получению дополнительных займов не снижаются.

В 2008г. по сравнению с 2007г. поставки техники по лизингу увеличились на 18,6 п.п. и составили 77801 ед. Рассмотрим, как развивались лизинговые отношения по областям Республики Беларусь:

Данные таблицы показывают, что более всего поставок техники по лизингу приходится на Минскую область – это в 2007г. – 96,1% и в 2008г. – 97,1%. На Брестскую – в 2008г. приходится – 1,3%, Гродненскую – 0,7%, Могилевскую и Гомельскую по 0,4% и на Витебскую – 0,1% .

**Движение объектов, переданных в лизинг лизингодателями, по областям Республики Беларусь**

Области	2007г.			2008г.		
	Ед.	млн.руб.	%	Ед.	млн.руб.	%
Брестская	2794	38276	1,7	2774	40750	1,3
Витебская	127	7398	0,3	138	4184	0,1
Гомельская	239	11863	0,5	325	13518	0,4
Гродненская	640	14603	0,7	560	18417	0,7
Минская	61508	2118437	96,1	73718	3018200	97,1
Могилевская	282	14931	0,7	286	12423	0,4
Республика Беларусь	65590	2205508	100,0	77801	3107492	100,0

Однако, несмотря на положительные тенденции в развитии лизинга, существуют и факторы сдерживающие его:

во-первых, это низкая платежеспособность сельскохозяйственных предприятий;

во-вторых, отсутствие надежных гарантий получения лизинговых платежей в полном объеме и в полный срок;

в-третьих, относительная дороговизна для лизингополучателя по сравнению с покупкой имущества за счет собственных средств;

в-четвертых, то, что государство практически не выделяет бюджетные средства для приобретения объектов лизинга предприятиям. Например, в 2008г. бюджетных средств было выделено только 101651 миллионов рублей, в то время как собственных средств было потрачено 549525 млн. руб., а заемных 790155 млн. руб.

Для устранения этих факторов необходимо:

во-первых, уделять большее внимание государства лизингу;

во-вторых, субсидии, предоставляемые за счет средств областного бюджета, направлять на уплату первого лизингового взноса, а в отдельных случаях для низкорентабельных хозяйств – обеспечивать оплату 30 % от балансовой стоимости объекта лизинга в первый год реализации лизингового договора;

в-третьих, предоставление бюджетных кредитов уполномоченным региональным лизинговым компаниям осуществлять строго на конкурсной основе, ужесточив критерии отбора лизингополучателей.

Рассмотрев все преимущества лизинга, можно сделать вывод, что он является необходимым для экономики Республики Беларусь и что его развитию требуется уделять больше внимания.

УДК 339.187.62:338.436.33(476)

ШИШКОВА А.А.

### **ЛИЗИНГ В АПК РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

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

В настоящее время на рынке лизинговых услуг в Республики Беларусь работает около 50 компаний. Отечественные сельскохозяйственные предприятия нередко прибегают к лизингу. Причины этого, в первую очередь, связаны с низкой рентабельностью белорусских предприятий.

Либерализация цен в начале 1992 года привела к ухудшению производительно потенциала сельского хозяйства и особенно его материально-технической базы. Одной из важнейших причин снижения технической оснащённости сельскохозяйственных предприятий является ухудшение их экономического положения, связанного с диспаритетом цен на сельскохозяйственную и промышленную продукцию, производимую для сельскохозяйственного производства. Таким образом, в последнее десятилетие цены на технику росли быстрее, чем на сельскохозяйственную продукцию.

В сложившихся условиях приобретение средств производства для сельскохозяйственных потребителей стало недоступным. Падение платежеспособности, а соответственно и возможности приобретения техники привело к резкому сокращению производства в аграрном секторе.

У предприятий, нуждающихся в обновлении основных средств производственных фондов, есть всего три возможности:

- во-первых, купить оборудование за счет собственных средств;
- во-вторых, взять кредит на приобретение оборудования;
- в-третьих, взять оборудование в лизинг.

В первом случае возникает много проблем из-за недостатка финансовых средств. Во втором, кредиты нельзя получить при отсутствии залога или финансовых гарантий. Таким образом, активной и перспективной формой экономических отношений является лизинг.

В АПК Беларуси применяются два вида лизинга: коммерческий и государственный, финансируемый за счет средств республиканского фонда поддержки производителей сельскохозяйственной продукции, продовольствия и аграрной науки, который применяется у нас только в сфере сельского хозяйства.

Лизинг наиболее удобен для сельскохозяйственных предприятий и тем, что имеет ряд преимуществ:



во-первых, лизинговое соглашение более гибко по сравнению с кредитным договором. Любая ссуда, как правило, выдается под ограниченные сроки и определенные условия погашения. При лизинге сельхозпроизводитель может, учитывая поступления своих доходов, выработать с лизинговой компанией удобную для него схему погашения задолженности по лизингу;

во-вторых, поставки по лизингу не требуют начала платежей. В то же время, при использовании банковского кредита на покупку техники и оборудования сельхозпроизводитель должен не менее 15% стоимости приобретаемого имущества оплатить за счет собственных средств;

в-третьих, не привлекается заемный капитал, в балансе предприятия поддерживается оптимальное соотношение собственного и заемного капитала;

в-четвертых, лизинг расширяет доступ к дорогостоящей технике, снижает расходы хозяйств по содержанию собственного парка машин, особенно сезонного использования и сопровождается фирменным сервисом;

в-пятых, лизинговые платежи выплачиваются после того, как оборудование установлено на предприятии. При этом предприятие сразу получает прибыль, часть которой может использоваться для платежей лизингодателю;

в-шестых, лизинговые платежи фиксированы, что защищает средства лизингополучателя от инфляции, что в условиях белорусской экономики также является не маловажным.

Но нельзя и не выделить недостатки лизинга:

во-первых, это определенная сложность в организации лизингового процесса;

во-вторых, при финансовом лизинге НТП делает изделие устаревшим, но арендные платежи не прекращаются до конца контракта;

в-третьих, на протяжении всего срока лизинга лизингополучатель не является собственником объекта лизинга и не может распоряжаться им полностью по своему усмотрению.

Можно выделить ряд факторов сдерживающих развитие агролизинга в республике: высокая стоимость кредитных ресурсов для лизинговых компаний; сложное финансовое положение сельхозпредприятий снижает количество потенциальных лизингополучателей; отсутствие надежных гарантий получения лизинговых платежей в полном объеме и в срок; отсутствие государственной поддержки коммерческого лизинга в АПК; отсутствие развитой страховой инфраструктуры.

Для устранения этих факторов необходимо:

во-первых, снижение ставок по кредитам, выдаваемым коммерческими банками;

во-вторых, рост числа кредитоспособных предприятий;

в-третьих, формирование системы страхового обеспечения лизинговой деятельности.

Таким образом, в сложившихся условиях, когда техническое перевооружение сельского хозяйства невозможно осуществить за счет собственных средств товаропроизводителей, необходима серьезная поддержка селу в решении данной задачи. Одно из предпочтительных направлений такой помощи – использование лизинга, который решает две важные проблемы – приобретение техники и финансирование расходов на ее поставку.

УДК 331.101:658

ЩЕМЕЛЕВА А.В.

### **ПОКАЗАТЕЛИ ОЦЕНКИ ТЕКУЧЕСТИ КАДРОВ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ АПК И АЛГОРИТМ ДЕЙСТВИЙ ПО ЕЕ СНИЖЕНИЮ**

*Научный руководитель – МАКАРЕНКО И.В. – ст. преподаватель УО «Белорусский государственный технологический университет», Минск, Республика Беларусь*

В настоящее время в условиях дефицита профессионалов на достаточно динамичном рынке труда анализ текучести кадров становится наиболее актуальным, особенно это касается предприятий АПК, работа которых в Республике Беларусь носит сезонный характер. В 2007-2008 гг. на территории республики в среднем по областям по различным причинам из предприятий АПК выбыло 13,4% и 16,8% руководителей соответственно. По экспертной оценке из-за низкой мотивации труда (номинальная начисленная заработная плата в АПК в 2008 г. (412,9 тыс. руб.) ниже относительно промышленности на 33,5%, среднеобластного уровня – 32,5%), неудовлетворительных условий и организации трудового процесса, личного характера, с одной стороны, а также вследствие систематического нарушения трудовой дисциплины, с другой, выбыло 11,5% специалистов, 16,3% рабочих кадров. Текучесть кадров является следствием снижения производительности труда на предприятиях АПК, увеличения затрат на подбор, подготовку персонала. Такая ситуация предопределяет необходимость разработки направлений регулирования текучести.

*Текучесть кадров* – движение персонала, обусловленное неудовлетворенностью работника рабочим местом или неудовлетворенностью предприятия конкретным работником. Обычно текучесть кадров отслеживается путем регистрации увольняющихся и предположения, что на место уволившегося будет принят новый работник.

Различают внутриорганизационную (связанную с трудовыми перемещениями внутри предприятия) и внешнюю (между предприятиями, отраслями и сферами экономики) текучесть кадров, которая также может быть естественной и излишней. Естественная текучесть кадров способствует своевременному обновлению коллектива и не требует особых мер со стороны руководства и кадровой службы. Излишняя текучесть вызывает значительные экономические потери, а также создает организационные, кадровые, технологические, психологические трудности.

Одним из основных показателей движения кадров на предприятии является *коэффициент текучести кадров*, который представляет со-

бой отношение числа уволенных работников предприятия, выбывших за определенный период времени по причинам текучести (по собственному желанию, за прогулы, за нарушение техники безопасности, самовольный уход и другим причинам, не вызванным производственной или общегосударственной потребностью) к среднесписочной численности за этот же период [1].

Текущность кадров отражает и *индекс стабильности кадров*, который рассчитывается как отношение численности работников, проработавших на предприятии в течение как минимум одного года к числу работников, принятых год назад.

Другим методом исчисления текучести кадров является изучение группы работников, набранных за определенный период времени (как правило, за три месяца) и учет скорости, с которой они покинули предприятие.

Также большое значение для определения текучести кадров на предприятии имеет определение *коэффициента полусрока продолжительности работы*, который показывает сколько проходит времени, прежде чем 50% работников определенной группы (выбранных по конкретному признаку), поступивших на предприятие одновременно, покидают его. С помощью данного коэффициента можно установить причину, по которой работники остаются на предприятии, путем его сопоставления по различным структурным подразделениям, отделам, возрастным группам.

Увольнение работников с их последующей заменой может оказаться достаточно дорогостоящим для предприятия. Затраты предприятия в связи с текучестью кадров может увеличиваться, когда работники являются узкоспециализированными специалистами, когда их труднее найти и они требуют более тщательной подготовки. Данные затраты состоят из ряда компонентов: более низкий уровень производства в период обучения новых работников; оплата сверхурочной работы других работников, вынужденных выполнять работу в период замены работника; возможное использование на более простой работе более квалифицированных работников в ожидании замены; стоимость привлечения, отбора и медицинского освидетельствования; затраты на обучение и другие.

Руководители предприятий АПК должны контролировать определенный уровень текучести кадров. Средний возраст работников должен увеличиваться, так как может случиться так, что новые работники, привлекаемые на замену старым кадрам, будут недостаточно эффективны. Для снижения текучести кадров предлагается следующий алгоритм действий:

1. Пересчитать коэффициент текучести кадров для различных ка-

тегорий сотрудников, например, по отделам, по возрастным группам, по занимаемым местам, чтобы выяснить, является ли текучесть среди всех этих групп одинаково высокой; если это так, то следует провести специальные исследования.

2. Убедиться в адекватности процедуры отбора персонала, то есть подходящие работники, как правило, дольше работают на своих местах по сравнению с работниками, не соответствующими занимаемой должности.

3. Удостовериться в том, что непосредственный начальник принимаемого на вакантную должность работника присутствует при отборе.

4. Проверить, чтобы работники были обеспечены достаточным объемом работы – некоторые могут увольняться из-за скуки или неудовлетворенности работой.

5. Пересмотреть структуру системы оплаты труда и, возможно, заменить ее на другую на основе оценки сложности работы.

6. Ввести систему подготовки новых сотрудников к работе, то есть осуществлять введение в должность.

7. Обеспечить новым работникам соответствующее обучение.

8. Наглядно продемонстрировать работникам, что на предприятии имеются все возможности для карьерного роста и продвижения по служебной лестнице на любой должности.

9. Обеспечить полную адекватность физических условий работы существующим нормам и стандартам.

В целом же удовлетворенность своей работой и сплочение коллектива в пределах предприятия могут снизить коэффициент текучести кадров.

Таким образом, текучесть кадров ухудшает многие производственные показатели. Прежде всего, это упущенная прибыль из-за медленного вхождения в работу новых кадров, снижение производительности труда. Однако, кроме отрицательных моментов, текучесть кадров имеет и положительные. При контролируемой текучести кадров, открываются возможности для кадровых перестановок и карьерного роста оставшихся лучших сотрудников, что является для них дополнительным стимулом. Проанализировав причины увольнения сотрудников и скорректировав кадровую политику предприятия можно не только снизить текучесть кадров, но и увеличить эффективность деятельности каждого сотрудника и предприятия в целом.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Акулич В. Анализ трудовых ресурсов / В. Акулич // Главный экономист. 2008. №4. С. 43-47.

УДК 658.149.5

ЯКОВЦОВ Д.Т.

## **ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОРГАНИЗАЦИИ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЁТОВ**

*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 зачетов взаимных требований. Он опосредует такие сферы хозяйственных отношений, как: реализация продукции, услуг, работ, распределение и перераспределение национального дохода, получение и возврат банковских кредитов, выплата и использование денежных доходов. Участниками этих отношений выступают объединения, предприятия, организации, учреждения, кооперативы, малые предприятия, ассоциации, банковские и финансовые органы, население, предприниматели. Большая часть платежей совершается без использования наличных денег. Совокупность платежей, осуществляемых без использования наличных денег, составляет безналичный денежный оборот.

Следует отметить, что существует ряд определений безналичных расчетов. Так, А.С. Чечеткин [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.

С точки зрения П.И. Камышанова [2] безналичные расчеты – это денежные расчеты путем записей по счетам в банках, когда деньги списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя.

Е.Ф. Жуков [3] утверждает, что безналичные расчеты – это платежи, осуществляемые путём документооборота в виде материального обращения письменных документов и в виде электронных средств. Также он добавляет, что в настоящее время широко используются расчёты с помощью карточек и терминалов для электронных платежей (электронные деньги).

По мнению Л.Г. Колпиной [4] безналичные расчеты – это погашение обязательств юридическими и физическими лицами, индивидуальными предпринимателями, проводимое через банк посредством осуществления платежей.

Р.С. Павленко [5] 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.

Исходя из вышеперечисленного, считаем целесообразным обозначить свою позицию. С нашей точки зрения, безналичные расчеты – это платежи (расчеты), осуществляемые без использования наличных денег между физическими и юридическими лицами, посредством перечисления денежных средств по счетам в кредитных учреждениях и зачетов взаимных требований.

Основопологающим 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 Л.А. Дробозиной [6] 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 в пределах установленных норм;

– 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 в данном банке;

– подавляющая часть безналичных расчетов должна осуществляться через банк;

– установлено несколько форм расчетов в виде платежей, которые организации могут выбирать по своему усмотрению.

А.П. Ковалев [7] принципы безналичных расчетов классифицирует на:

– принцип согласия плательщика на платеж отражает его права собственника распоряжаться средствами на счете. Списание средств со

счета клиента банка без его распоряжения допускается в определенных случаях, которые оговорены в законодательных актах или договорах;

– принцип правовой регламентации расчетов отражает наличие правил, обязательных для соблюдения всеми сторонами и участниками. Он обусловлен ролью, которую играет платежная система в экономике страны;

– принцип контроля всех сторон и участников за правильностью проведения расчетов и их материальной ответственности направлен на соблюдение нормативных требований и положений, а также порядка их проведения.

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.

Изучив безналичные расчеты, рассмотрев точки зрения многих авторов, можно заключить, что безналичные расчеты являются если не основным, то одним из главных факторов, способствующим эффективному функционированию предприятия и играют важную роль в экономике страны.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Чечеткин, А.С. Бухгалтерский учет в сельском хозяйстве: учебник для студентов высших учебных заведений по неэкономическим специальностям / Под ред. А.С. Чечеткина. Мн.: ИВЦ Минфина, 2008. 608с.
2. Камышанов, П.И. Бухгалтерский учет: учеб. пособие / П.И. Камышанов и А.П. Камышанова; под ред. П.И. Камышанова. Мн.: Амалфея, 2005. 800 с.
3. Жуков, Е.Ф. Деньги, кредит, банки: учебник для ВУЗов / Е.Ф. Жуков, Л.М. Максимова, А.В. Печникова; под ред. Е.Ф. Жукова. М.: ЮНИТИ, 1999. 622 с.
4. Колпина, Л.Г. Финансы предприятий / Л.Г. Колпина, Т.Н. Кондратьева, А.А. Лапко; под ред. Л.Г. Колпиной. Мн.: Выш. шк., 2003. 336 с.
5. Павленко, Р.С. Взаимозачеты – важное средство совершенствования расчетов между субъектами хозяйствования/ Р.С. Павленко // Бухгалтерский учет и анализ. 1999. № 8. С. 12-16.
6. Дробозина, Л.А. Финансы: Учебник для вузов / Л.А. Дробозина. Под ред. проф. Л.А. Дробозиной. М.: ЮНИТИ, 2004. 527 с.
7. Ковалев, А.П. Финансы и кредит / А.П. Ковалев, Е.Б. Колбачев, А.Л. Кочергин. 3-е изд., перераб. и доп. Ростов н/Д: Феникс, 2005. 416 с.



УДК 345.67

ЯКОВЦОВ Д.Т.

## **СОСТОЯНИЕ И НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

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

Безналичные расчеты составляют основу денежных расчетов между предприятиями и организациями за различные товары и услуги, поскольку они позволяют осуществить платежи в короткие сроки. Благодаря автоматизированному учету потоков денежных средств их можно легко контролировать.

Определение четкого порядка осуществления расчетных операций позволяет кредитным организациям и юридическим лицам выбирать такие формы и пути прохождения платежей, которые будут наиболее оптимально обеспечивать поступление денежных средств (платежей) к их конечному получателю.

Следует отметить, что в Республике Беларусь наметилась негативная тенденция роста задолженностей между предприятиями. В целом за 2008 год просроченная дебиторская задолженность выросла на 34,2%, а просроченная кредиторская задолженность на 23%. Во многом это обусловлено влиянием мирового финансового кризиса, который также сказался и на расчетах с субъектами хозяйствования других стран. Так, на 1 января 2009 года внешняя дебиторская задолженность составила 5,2 трлн. рублей и по сравнению с 1 января 2008 года возросла на 12%. Из общей суммы внешней дебиторской задолженности около 46% приходится на субъекты хозяйствования Российской Федерации. Все это свидетельствует о необходимости принятия действенных мер по изменению складывающейся негативной тенденции.

На наш взгляд, совершенствование системы безналичных расчетов является комплексной проблемой, решать которую необходимо несколькими путями одновременно. В первую очередь сюда следует включить совершенствование нормативно-правовой базы. Необходимо отметить, что руководством страны совместно с Национальным банком Республики Беларусь ведется работа в этой области. Издан целый ряд документов, призванных регулировать отношения в сфере безналичных расчетов. Однако не успели они вступить в силу, как к ним издаются изменения и дополнения. Все это лишь затрудняет и без того сложное положение дел в системе безналичных расчетов. По нашему мнению, необходимо тщательно анализировать и проводить всесто-

ронную оценку, а лишь затем принимать в действие тот или иной законодательный акт.

Немаловажное значение принадлежит и осуществлению ряда технических мер, направленных на повышение эффективности функционирования системы безналичных расчетов. Необходимо активнее внедрять специализированную технику и передовые технологии, осваивать новейшее программное обеспечение, развивать соответствующую инфраструктуру. Безусловно, это требует определенных затрат. Однако инвестирование средств в эту сферу повысит активность предприятий и очень скоро сможет приносить отдачу.

В республике ведется определенная работа по улучшению организации денежного и расчетного механизмов в народном хозяйстве. В тоже время возможности дальнейшего сближения во времени расчетов с процессом движения товарно-материальных ценностей при соблюдении хозрасчетных операций еще далеко не исчерпаны. Совершенствование безналичных расчетов должно быть направлено на их упрощение и ускорение. Это должно происходить за счет сокращения времени на оформление, подготовку документов и представление их в банки, обработку документов в банках и их оперативной пересылки, обеспечение гарантии платежа, соблюдение дисциплины поставок и ускорение совершения расчетных операций.

Важная задача улучшения организации безналичных расчетов – поиск и совершенствование форм расчетов, определение более четкой позиции в отношении сфер и условий их применения.

Немаловажное значение имеет выбор поставщика, так как это одно из наиболее ответственных решений в процессе работы. Ведь качество товара и своевременность его поставки хозяйству во многом зависит от обоснованности этого решения. От знания своего поставщика зависит успех в деятельности на современном рынке. Чем лучше хозяйство будет знать своего поставщика, его ассортимент товаров, цены, гарантию качества, своевременность и в полном объеме поставок товаров, тем надежней будет их совместная деятельность.

В настоящее время рынок закупок сырья, материалов, комплектующих для большинства организаций, характеризуется как рынок покупателя, т.е. при большом количестве продавцов на рынке существует не так много покупателей, в роли которых в данном случае выступает служба закупок. При таком положении потенциальные поставщики, прежде всего, пытаются сделать привлекательными свои предложения с помощью манипулирования ценами. Однако, когда поставщиков много, цены у них выравниваются, и трудно сделать выбор, исходя только из этого фактора. На первые роли выходят другие неце-

новые факторы. Главным среди этих факторов должна стать оценка качества поставщиков. Причем под качеством следует понимать не только оценку поставляемой номенклатуры продукции, но и оценку качества работы поставщика в целом.

Оценка качества поставщиков может осуществляться с различными целями. От цели оценки в значительной степени зависят методика и инструментарий оценки.

Одним из условий совершенствования и ускорения безналичных расчетов является поиск и внедрение в практику новых, более экономичных и прогрессивных их форм. В этой связи будет полезным изучать и анализировать зарубежный опыт. Вместе с тем следует помнить, что в каждой стране существуют свои особенности, обусловленные сложившимися традициями. И их также следует учитывать при внедрении новых форм безналичных расчетов.

Сюда также можно включить нормализацию расчетных отношений на предприятиях, решение организационных вопросов. Ведь правильная организация и ведение расчетов на самих предприятиях также имеет немаловажное значение. Решение этой проблемы также способствовало бы реформированию безналичных расчетов.

На наш взгляд осуществление данного комплекса мероприятий во многом будет способствовать нормализации расчетных взаимоотношений между предприятиями и приведет к снижению объемов возникшей кредиторской и дебиторской задолженности.

ДК 658.153:338.266

ЯНЧЕНКО Е.Н.

### **КАК НОРМИРОВАТЬ ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ ПРЕДПРИЯТИЯ**

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

Одна из основных проблем многих предприятий — дефицит денежных средств, вызванный стремительным ростом дебиторской задолженности или неоправданным увеличением запасов сырья и готовой продукции. Избежать подобных проблем предприятия могут, внедрив систему нормирования оборотных активов. Для этого потребуются рассчитать нормативы оборотных средств, протестировать правильность полученных результатов и автоматизировать процедуры корректировки и контроля установленных норм.

По нашему мнению, создание нормативов для всех оборотных активов неоправданно. Как правило, к ненормируемым статьям оборотных активов относятся «Расходы будущих периодов», «НДС», «Прочие дебиторы и кредиторы». Целесообразно нормировать только те статьи оборотных активов, в отношении которых соблюдаются следующие условия:

1) хозяйственные операции с той или иной группой оборотных активов носят регулярный характер. В качестве примера можно привести широко распространенную практику предприятий, на которых нормируются запасы сырья и материалов, используемых при производстве крупных партий продукции. При этом для запасов сырья, приобретаемого под отдельные небольшие заказы, нормативы не создаются;

2) оборотные активы, для которых планируется разработать норматив, — существенны (доля которых в общей сумме оборотных активов составляет более 5–10%) и однородны по своему составу. К примеру, нормирование такой статьи, как «Прочая дебиторская задолженность», неоднородной по своему составу, достаточно трудоемко и может быть оценено как экономически неоправданное. Как правило, она возникает в результате нетипичной деятельности предприятий и не превышает 5–10% от общей дебиторской задолженности. Очевидно, что даже существенное снижение этой статьи оборотных активов в результате внедрения нормирования не принесет ощутимых результатов.

Система управления оборотными активами на предприятии должна быть комплексной, поэтому нормированию подлежит каждый элемент оборотных активов. Но начинать все же следует с наиболее проблемных элементов существующих оборотных активов. Например, при

низкой инкассации дебиторской задолженности нормирование надо начинать именно с нее, при чрезмерно большом незавершенном производстве необходимо сначала разработать нормы расхода на производство продукции, определить величину материально-производственных запасов на переделах (так называемые заделы полуфабрикатов, формируемые предыдущим участком на складе следующего участка).

Зачастую, внедряя систему нормирования, многие предприятия ограничиваются расчетом нормативов и требуют их соблюдения. Такой подход не позволяет создать полноценную работающую систему нормирования (включая алгоритмы и механизмы нормирования), и в итоге от ее использования предприятия отказываются.

Для того чтобы избежать подобных проблем, необходимо последовательно выполнить следующие этапы.

1. Построение модели операционного цикла. Операционный цикл – период, в течение которого денежные средства отвлечены из оборота предприятия. Он начинается с момента выдачи авансов поставщикам и заканчивается на дату получения денежных средств за продукцию, реализованную на условиях отсрочки платежа.

2. Разработка положения по нормированию. Этот документ представляет собой методические рекомендации по нормированию оборотных средств, которые содержат нормативы, определенные для различных оборотных активов компании, способы их расчета и необходимые для этого источники данных и список ответственных за выполнение нормативов.

3. Тестирование разработанной модели нормирования. Тестирование необходимо для того, чтобы понять, позволяет ли существующая система управленческого учета получить данные, необходимые для нормирования, оценить трудоемкость работ, связанных с этим процессом. Как правило, апробация созданной модели расчета нормативов выполняется на базе Excel.

4. Корректировка разработанной методики. После того как проведено тестирование, необходимо учесть замечания пользователей системы нормирования и скорректировать положение по нормированию. Изменения могут касаться разработанных нормативов, подходов к расчету, принципов получения данных и т. д.

5. Автоматизация. По мнению авторов, на крупных предприятиях использование Excel для расчета и контроля нормативов крайне трудоемко, поэтому необходимо автоматизировать эти процессы с помощью специализированного программного обеспечения.

В заключение следует отметить, что типичными ошибками, допускаемыми в процессе внедрения системы нормирования, являются некорректное распределение ответственности за выполнение принятых нормативов и отсутствие системы бонусов.

После того как распределена ответственность среди должностных лиц предприятия, создается система мотивации, призванная обеспечить соблюдение нормативов. Одним из вариантов является механизм, когда сотрудникам выплачивается фиксированный размер вознаграждения, если отклонение фактического значения величины оборотных активов (например, запасы на складе) от нормативного находится в пределах установленного процента. Можно также создать прогрессивную шкалу вознаграждений.

УДК 685.153.003.13

ЯНЧЕНКО Е.Н.

### **ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ЭФФЕКТИВНОСТЬ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ**

*Научный руководитель – НЕДЮХИЕА О.М. – кандидат эк. наук*

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

В процессе хозяйственной деятельности оборотные средства предприятий находятся в постоянном движении. От быстрого перехода оборотных средств из одной стадии зависит уровень их использования: оборачиваемость и окупаемость.

Оборачиваемость оборотных средств выражается рядом показателей, важнейшими из которых являются коэффициент оборачиваемости, продолжительность одного оборота, коэффициент загрузки средств в обороте.

Большое значение для предприятий имеет ускорение оборачиваемости и повышение уровня окупаемости оборотных средств. Этим обеспечивается высвобождение материальных и денежных ресурсов, формирование дополнительных источников для расширения производства, повышения его эффективности.

Ускорение оборачиваемости оборотных средств может быть достигнуто как путем максимального сокращения объемов используемых предприятиями оборотных средств, так и за счет увеличения суммы оборота.

Главными путями сокращения суммы оборотных средств в обороте являются снижение себестоимости производимой продукции, ликвидация излишних и ненужных для предприятия запасов товарно-материальных ценностей, экономное расходование ресурсов, сокращение до минимума дебиторской задолженности, недопущение непроизводительных расходов, иммобилизации собственных оборотных средств.

Рост сумм оборота, валовой продукции, других результативных финансовых показателей деятельности предприятия может быть обеспечен за счет увеличения объемов, улучшения структуры и повышения качества, реализуемых продукции, товаров, работ, услуг, реализации продукции на экспорт и других условий.

Однако показатель оборачиваемости в целом по оборотным средствам не в полной мере характеризует интенсивность их использования, поскольку не отражает особенностей кругооборота отдельных элементов оборотных средств. Ликвидность отдельных элементов оборотных

средств неодинакова, поскольку разными являются их содержание, назначение, особенности потребления и оборота. В показателе общей оборачиваемости нивелируется процесс улучшения или замедления оборачиваемости в отдельных фазах. Ускорение оборачиваемости средств на одной стадии может быть сведено до минимума замедлением оборачиваемости на другой стадии, и наоборот.

Для выявления конкретных причин изменения оборачиваемости в целом по предприятию исчисляются показатели оборачиваемости по отдельным элементам оборотных средств.

Частные показатели оборачиваемости определяются исходя из остатков соответствующих материальных ценностей и оборота по их расходу за соответствующий период.

Экономический эффект от ускорения оборачиваемости оборотных средств заключается в высвобождении средств из оборота и использовании их на дальнейшее расширение производства, освоение новых видов изделий, улучшение системы снабжения и сбыта и в конечном счете получении дополнительной прибыли. При этом различают абсолютное и относительное высвобождение средств.

Абсолютное высвобождение имеет место тогда, когда сумма оборотных средств в анализируемом периоде снижается по сравнению с предшествующим при сохранении или росте объема реализации. При относительном высвобождении оборотных средств ускорение оборачиваемости происходит одновременно с ростом объема производства и реализации продукции, в результате темпы роста реализации опережают прирост оборотных средств.

Абсолютное и относительное высвобождение оборотных средств имеет единую экономическую сущность, означает экономию средств и позволяет обеспечить увеличение масштабов предпринимательской деятельности без привлечения дополнительных финансовых ресурсов.

Однако только по показателю оборачиваемости не представляется возможным достаточно полно судить о связи достигнутого финансового результата предприятия с процессом оборота текущих активов. Поэтому в практике оценки эффективности использования оборотных средств целесообразно рассчитывать их рентабельность, т. е. отношение прибыли от реализации к среднему остатку материальных оборотных активов.

Таким образом, для ускорения оборачиваемости оборотных средств, уменьшения их величины при сохранении объемов производства следует совершенствовать управление в области финансово-коммерческой деятельности организации и применять ресурсосберегающие технологии. При этом управление в области использования



оборотных средств включает следующие меры: определение оптимальной величины оборотных средств по созданию производственных запасов; совершенствование системы сбыта продукции, изменение кредитной политики предприятия.

УДК 336.717:004.738.5

ЕВТУШЕВСКИЙ П.А.

**УПРАВЛЕНИЕ ДИСТАНЦИОННЫМ БАНКОВСКИМ  
ОБСЛУЖИВАНИЕМ НА ПРЕДПРИЯТИИ.**

*Научный руководитель – БОГАТЫРЕВА В.В. – кандидат эк. наук, доцент  
УО «Полоцкий государственный университет»,  
Новополоцк, Республика Беларусь*

Дистанционное банковское обслуживание – совокупность действий банка, направленных на удовлетворение потребностей клиента при помощи программно-технических средств, опосредующих совершение электронных транзакций на расстоянии.

Общение клиента с банком на расстоянии при помощи технических средств стало логическим продолжением развития информационных технологий и банковских услуг. В настоящее время данный рынок в Республике Беларусь переживает процесс бурного развития и при его изучении можно провести аналогию с развитием сотовой связи. Несколько лет назад в Республике Беларусь эти услуги были дорогие, доступные ограниченному числу клиентов, когда как сейчас эта услуга более дешевые, массовые и рентабельные.

Управление дистанционным банковским обслуживанием подразумевает рациональный выбор наиболее подходящего решения среди доступных систем.

Для этого необходим детальный анализ функциональности и качества, предоставленных услуг.

Для мониторинга были отобраны 28 банков, предоставляющих услуги расчетно-кассового обслуживания корпоративным клиентам и имеющих в своём портфеле корпоративных банковских услуг систему «клиент-банк».

В рамках мониторинга были исследованы условия предоставления системы «клиент-банк». Функциональные возможности системы были охарактеризованы в зависимости от возможности реализации в услуге следующих функций: формирование платежных документов (поручение/требование); заявление на бронирование денежных средств на неотложные нужды; заявка на продажу/покупку иностранной валюты на внебиржевом валютном рынке; заявка на продажу/покупку иностранной валюты на торгах ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа»; заявление на аккредитив; произвольный документ (письмо); импорт/экспорт документов из различных бухгалтерских программных комплексов; получение информации о курсах валют и других электронных сообщений; выписка по счетам клиента; информация о со-

стоянии картотеки; архив переданных/полученных документов; контроль остатков счетов в режиме реального времени; направление в банк списков работников для зачисления, выплата денежных средств на их личные карт-счета; прочие операции.

В составленном рейтинге все банки разбиты на группы. В пределах каждой группы объединены финансовые структуры, предоставляющие примерно одинаковый спектр услуг, а разделение внутри группы осуществлялось на основании косвенных факторов, возникающих в процессе ознакомления с системой и консультаций с операторами, а также на основании стоимости услуги.

Стоит отметить, что банки первой группы предоставляют практически идентичные по функциональности сервисы, различие между которыми невозможно заметить непрофессиональным взглядом. Поэтому именно в этой группе дифференциация основана в первую очередь на качестве и интерфейсе системы.

Вторая группа также объединила банки, чьи системы дистанционного обслуживания близки по своим возможностям. От лидирующей группы их отличает, в первую очередь, меньший объем дополнительных услуг, предоставляемых банком.

Банки последней группы позволяют удаленно производить только самые основные операции, такие как просмотр остатка по счету, получение выписок.

10,7 % из всех проанализированных систем могут быть отнесены к полнофункциональным системам «клиент-банка». Использование такой системы на предприятии может полностью заменить стандартное расчетно-кассовое обслуживание.

В целом можно отметить достаточно высокий уровень функциональности, предоставленных систем. Так 42,8 % проанализированных технологических решений предоставляют клиентам-пользователям вполне приемлемый набор стандартных операций доступных для дистанционных операций.

28,5 % систем «клиент-банк» обладают функцией «импорт/экспорт документов из различных бухгалтерских программных комплексов», что является одним из важнейших критериев при оценке функциональности дистанционных банковских услуг. На практике данная функция позволяет в несколько раз сократить затраты труда сотрудников предприятия на ведение реестров платежных поручений, их подготовку и отправку в банк.

Таким образом, правильно выбранная система «клиент-банка» может полностью заменить стандартное расчетно-кассовое обслуживание предприятия и значительно сократить расходы на его осуществле-

ние. Составленный рейтинг позволит субъектам хозяйствования сравнить используемую систему с предложением на рынке и выбрать оптимальный вариант для конкретного направления бизнеса.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Я ц е в и ч, А.В. Возможности Интернет для рынка банковских услуг / А.В. Яцевич. [Electronic resource] – Mode of acces: [http://yas.narod.ru/andy/ib\\_content.htm/](http://yas.narod.ru/andy/ib_content.htm/)
2. М а р к е л о в, К.В. «Клиент-банк – это целая индустрия» / К.В. Маркелов // Открытые системы // № 10, с. 15., 1999 г.

СОДЕРЖАНИЕ

<b>Абрамович А.Г.</b> Оценка влияния отраслевой принадлежности предприятия на организацию учета затрат вспомогательных производств.....	4
<b>Анашко А.А.</b> Развитие методики формирования и учета восстановительной стоимости доходной недвижимости.....	7
<b>Андрусевич А.Н.</b> Совершенствование отчета о прибылях и убытках.....	10
<b>Антанькова Т.А.</b> Национальные планы счетов бухгалтерского учета Франции и Беларуси.....	15
<b>Бадяев П.Г.</b> Прибыль – объективная экономическая категория товарно-денежных отношений.....	18
<b>Барковская О.А.</b> Развитие учета спортивных организаций: продажа, передача спортсменов.....	21
<b>Бас М.В.</b> Совершенствование финансового планирования.....	24
<b>Бобикова И.Ю.</b> Совершенствования учета расходов по реализации.....	26
<b>Бобикова И.Ю.</b> Документальное отражение порчи продукции растениеводства при ее реализации на рынке.....	29
<b>Божичко Е.А.</b> Проблема задолженности предприятий перед ФСЗН.....	32
<b>Божичко Е.А.</b> Необходимость дифференциации пособия семьям, воспитывающим детей до 3 лет.....	34
<b>Борейко Н.А.</b> Проблемы определения категории «франчайзинг» как специфического объекта учета.....	36
<b>Борейко Н.А.</b> Проблемы классификации франчайзинга как специфического объекта учета.....	39
<b>Борисова О.А.</b> Формирование маркетинговой стратегии предприятия на основе swot-анализа (на примере ОАО «Пинский завод искусственных кож»).....	41
<b>Варавко А.Ю.</b> Налоговое администрирование в условиях развития международных экономических отношений.....	44
<b>Вашилина В.В.</b> Государственная финансовая поддержка сельскохозяйственного производства.....	47
<b>Вашилина В.В.</b> К вопросу о распределении средств государственной поддержки предприятиям аграрного сектора.....	50
<b>Веремьева Т.Н.</b> Развитие лизинговых операций в Республике Беларусь.....	53
<b>Витко А.П.</b> Развитие лизинговых операций в Республике Беларусь.....	56
<b>Гаврилова Н.Б.</b> Оптимизация структуры источников формирования оборотных средств.....	59
<b>Гапонова И.В.</b> Анализ финансовых результатов деятельности СПК «Хохлово-Агро».....	62
<b>Гельд Д.В.</b> Экономические аспекты учета и аккумуляции амортизационного фонда.....	65
<b>Головко О.А.</b> Предварительный анализ финансового состояния предприятий АПК.....	68
<b>Голуб Н.Г.</b> Совершенствование первичного учета сырья в колбасном производстве.....	72

<b>Горбюнос. П.С.</b> Теоретический анализ факторов, влияющих на динамику валютного курса.....	75
<b>Губернаторова Е.Ю.</b> Проблемы отражения в бухгалтерском учете стоимости основных средств, вносимых в качестве вклада в уставный фонд.....	78
<b>Данильчик О.А.</b> Особенности ипотечного кредитования жилищной сферы Республики Беларусь.....	81
<b>Делигодина К.П.</b> Новая учетная политика: плюсы и минусы.....	84
<b>Дроздова Т.А.</b> Экономические и правовые причины налоговых правонарушений.....	87
<b>Дудан М.А.</b> Учет операций по движению сумм капитализированной прибыли.....	90
<b>Евтушевский П.А.</b> Система «клиент-банк» как средство сокращения затрат расчётно-кассового обслуживания предприятия.....	94
<b>Жданко О.В.</b> Совершенствование учета затрат по содержанию и эксплуатации машинно-тракторного парка.....	97
<b>Жойдик Е.И.</b> Совершенствование учета туристических организаций по въездному туризму.....	100
<b>Зайцева А.С.</b> Проблемы планирования инвестиций.....	103
<b>Зинкович К.А.</b> Мероприятия в сельскохозяйственных организациях по сокращению неоплаченных платежей.....	105
<b>Зинкович К.А.</b> Вексельный рынок в Республике Беларусь.....	107
<b>Избенко О.И.</b> Порядок расчета корректировочной величины и ее отражение в учете.....	109
<b>Избенко О.И.</b> Корректировочная величина – альтернативный способ переоценки основных средств.....	112
<b>Казимирова А.Г.</b> Определение экономической сущности показателя «валовая прибыль» как объекта бухгалтерского учета.....	115
<b>Корейша Е.Б.</b> Упрощенная система налогообложения: анализ влияния на факторы экономического роста деятельности субъектов экономики.....	118
<b>Котикова О.А.</b> Пути международного сотрудничества в области страхования.....	121
<b>Котикова О.А.</b> Страховой рынок Республики Беларусь.....	124
<b>Котковец Ю.В.</b> Оценка конкурентоспособности продукции на рынке ПВМ.....	127
<b>Коцуба А.М.</b> Некоторые вопросы совершенствования системы краткосрочного кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей.....	131
<b>Коцуба А.М.</b> Некоторые аспекты краткосрочного кредитования оборотных средств сельскохозяйственных предприятий.....	133
<b>Кривенкова Т.А.</b> Сущность и особенности организации оборотных средств в сельском хозяйстве.....	135
<b>Кузьменкова М.Г.</b> Оценка устойчивости производства льноводческой отрасли в СПК «Овсянка» Горецкого района Могилёвской области.....	138
<b>Куренкова О.Ю.</b> Стоимость плодородия почв – новая экономическая категория.....	141
<b>Лебедева О.А.</b> Операции хеджирования в контексте бухгалтерского учёта.....	143
<b>Леоненко А.Н.</b> Оценка в бухгалтерском учёте животных на выращивании и откорме как биологических активов в соответствии с МСФО (IAS) 41.....	146

<b>Леоненко А.Н.</b> Признание в бухгалтерском учёте животных на выращивании и откорме как биологических активов в соответствии с МСФО (IAS) 41 .....	149
<b>Лось Ю.К.</b> Учёт ипотечных операций как способа улучшения жилищных условий работников .....	152
<b>Лукашевская Е.В.</b> Страховой рынок Республики Беларусь и перспективы его развития .....	156
<b>Луферова И.П.</b> Классификация ценных бумаг для целей бухгалтерского учета: проблемы и пути решения .....	159
<b>Лысенкова А.А.</b> Реализация приоритетного национального проекта «Развитие АПК» на примере СПК «Хохлово-Агро» (Смоленская область).....	162
<b>Масько Л.В.</b> Экономическая сущность корпоративных ценных бумаг как объекта бухгалтерского учета .....	165
<b>Масько Л.В.</b> Проблема применения в учете категории балансовая стоимость ценных бумаг .....	168
<b>Мацкевич А.З.</b> Практический аспект налогообложения крестьянских (фермерских) хозяйств в Витебской области.....	171
<b>Медведева Е.А.</b> Выбор показателей для анализа эффективности использования основных средств .....	174
<b>Мельничук В.Ю.</b> Стратегические направления трансформации национальной финансовой отчетности .....	177
<b>Мосейчук Е.Ф.</b> Сравнительный анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности по международным стандартам.....	180
<b>Мыльцина О.Д.</b> Совершенствование договорных условий заключения кредитных соглашений .....	184
<b>Мыльцина О.Д.</b> Методологические подходы к оценке финансового состояния предприятия .....	187
<b>Навроцкая Е.В.</b> Направления оптимизации затрат в условиях нестабильности .....	190
<b>Назарова А.С.</b> К вопросу систематизации принципов управления денежными потоками предприятия .....	193
<b>Назарова А.С.</b> Обоснование необходимости оптимизации денежных потоков предприятия .....	195
<b>Нестерович О.В.</b> Финансовый менеджмент как система управления финансами организации .....	
<b>Олейнич Ю.В.</b> Анализ динамики производства продукции растениеводства на основе статистических методов в СПК «Светлоярский» Светлоярского района Волгоградской области .....	197
<b>Орловская И.А.</b> В чем заключается сущность финансовых ресурсов? .....	199
<b>Павлюковская Н.В.</b> Способы финансирования деятельности предприятий.....	202
<b>Поваротная И.А.</b> Анализ причин недополучения сельскохозяйственным предприятием прибыли от реализации продукции .....	205
<b>Поваротная И.А.</b> Резервы увеличения суммы прибыли на предприятии за счет снижения себестоимости производимой продукции .....	211
<b>Пономарева М.А.</b> Взаимосвязь производительности труда с основными показателями деятельности сельскохозяйственных организаций .....	214

<b>Пономарева М.А.</b> Взаимосвязь производительности и оплаты труда в сельскохозяйственных организациях .....	216
<b>Портянкина Е.М.</b> Совершенствование системы внутреннего контроля расчетов с поставщиками и подрядчиками .....	221
<b>Пульвер Н.В.</b> Страхование ядерных рисков в энергетике.....	224
<b>Раздорожная А.В.</b> Проблемы кредитования сельскохозяйственных организаций.....	230
<b>Романцова О.А.</b> Оценка финансового состояния предприятий по РСБУ и МСФО.....	227
<b>Северина Т.А.</b> Показатели оценки внешнеэкономической деятельности предприятий АПК .....	230
<b>Семёнов А.В.</b> Пути оптимизации амортизационной политики предприятия в условиях инновационной экономики .....	233
<b>Семкина Н.С.</b> Механизм распределения и использования прибыли.....	236
<b>Семкина Н.С.</b> Основные пути и направления максимизации прибыли .....	238
<b>Серая А.С.</b> Учет затрат на производство продукции в системе «стандарт-костинг» на перерабатывающих предприятиях АПК .....	240
<b>Софронов П.А.</b> Подходы к управленческому учёту в Европе и США.....	243
<b>Стадольская Е.А.</b> Электронное кредитование - новые возможности для белорусских банков.....	246
<b>Суворова В.А.</b> Итоги реализации национального проекта в отдельно взятом хозяйстве .....	249
<b>Сыс Е.А.</b> Проблемы реализации продукции животноводства в современных условиях.....	252
<b>Тетерук Е.И.</b> Учетная политика как фактор снижения себестоимости продукции.....	255
<b>Тимонович Е.Н.</b> Оценка эффективности функционирования процессов системы менеджмента качества на предприятии (на примере филиала РУПП «Брестхлебпром» Столинский хлебозавод).....	258
<b>Фоменкова А.В.</b> Показатели оценки эффективности амортизационной политики предприятий АПК .....	261
<b>Хмурович С.Л.</b> К вопросу учёта затрат на производство кормовых культур.....	264
<b>Хмурович С.Л.</b> Совершенствование исчисления себестоимости продукции многолетних трав .....	267
<b>Чачуева Л.С.</b> Трудно быть пенсионером.....	270
<b>Чечёткин С.А.</b> Роль и значение кредита.....	273
<b>Чечёткин С.А.</b> Сущность и отличительные характеристики кредита.....	276
<b>Шинкевич К.Г.</b> Платежеспособность – основа устойчивого развития предприятия.....	279
<b>Шинкевич К.Г.</b> Роль кредитной линии в обеспечении денежными средствами населения.....	282
<b>Шихова А.А.</b> Состояние лизинга в Республике Беларусь.....	284
<b>Шихова А.А.</b> Лизинг в АПК Республики Беларусь .....	286
<b>Щемелева А.В.</b> Показатели оценки текучести кадров на предприятиях АПК и алгоритм действий по ее снижению .....	289



<b>Яковцов Д.Т.</b> Теоретические аспекты организации безналичных расчётов .....	292
<b>Яковцов Д.Т.</b> Состояние и направления развития безналичных расчетов в Республике Беларусь .....	295
<b>Янченко Е.Н.</b> Как нормировать оборотные активы предприятия .....	298
<b>Янченко Е.Н.</b> Экономическая эффективность использования оборотных средств.....	301
<b>Евтушевский П.А.</b> Управление дистанционным банковским обслуживанием на предприятии.....	304

Редакционная коллегия

А. П. Курдеко (главн. редактор), Д. А. Романьков (отв. редактор),  
А. В. Масейкина (отв. секретарь), Н. В. Трубилова (технический редактор)

Коллектив авторов

УЧЕТ И АНАЛИЗ  
ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В АПК  
И ЕЕ ФИНАНСОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

Материалы XI Международной научной конференции студентов и магистрантов  
«Научный поиск молодежи XXI века», посвященной 170-летию Белорусской  
государственной сельскохозяйственной академии  
(г. Горки, 2-4 декабря 2009 г.)

Ответственный за выпуск Д. А. Романьков

Подписано в печать \_\_\_\_\_, 2010 г.  
Формат 60x84 <sup>1</sup>/<sub>16</sub>. Бумага для множительных аппаратов.  
Печать ризографическая. Гарнитура «Таймс»  
Усл. печ. л. 18,08. Уч. изд. л. 17,28.

Тираж 50 экз. Цена 38420 руб. Заказ \_\_\_\_\_

---

Отпечатано с оригинал макета в отделе издания учебно-методической литературы,  
ризографии и художественно-оформительской деятельности БГСХА  
213407, г. Горки, Могилевской обл. ул. Мичурина, 5