

ных бумаг и образуется в том случае, когда эта разница отрицательная, т.е. рыночная стоимость оказалась ниже учетной. Сумма резерва относится на финансовый результат деятельности организации. Учетные записи по содержанию резервов производят заключительными оборотами отчетного года. При этом рыночная (курсовая) стоимость ценных бумаг определяется на основе средневзвешенных цен.

Операции с ценными бумагами предполагают определение и возмещение двух основных банковских рисков: рыночного и кредитного. Основным является рыночный риск, который отражает процентный, фондовый и валютный риски по ценным бумагам.

Система управления рисками при вложении средств в ценные бумаги и возмещения финансовых потерь предполагает создание резервов под обесценение ценных бумаг и на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску.

Классификация ценных бумаг по группам риска осуществляется по мере поступления информации о возникновении или изменении уровня риска, но не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

Оценка уровня риска происходит на основе мотивированного суждения об уровне риска. Банк вправе использовать любые факторы, чтобы составить заключение об уровне риска и определить способность эмитента выполнить свои обязательства или ликвидность ценных бумаг на вторичном рынке. В зависимости от этого уровня все ценные бумаги классифицируются по четырем группам:

– 1-я группа риска – эмитент способен выполнить обязательства, резерв создается в размере 0,5 % цены приобретения всех ценных бумаг, отнесенных к данной группе;

– 2-я группа риска – очевидные признаки снижения цены отсутствуют, резерв формируется в размере 25 % цены приобретения ценной бумаги;

– 3-я группа риска – проявилась тенденция, свидетельствующая о вероятности существенного снижения цены, и резерв составляет 50 % цены приобретения ценной бумаги;

– 4-я группа риска – вероятность неисполнения обязательств эмитентом высокая, резерв равен 100 % цены приобретения ценной бумаги.

Резерв используется для покрытия убытков, возникающих при продаже (погашении) ценных бумаг по цене ниже цены их приобретения, а также для списания задолженности по ценным бумагам, находящимся в собственности банка и отнесенным к 4-й группе риска.

Для учета резервов под обесценение вложений в ценные бумаги предназначен одноименный бухгалтерский счет 59. Создание таких резервов происходит за счет прочих доходов.

В настоящее время в нашей стране всё большее развитие получает рынок ценных бумаг. Практически все субъекты экономических отношений, ведущие бухгалтерский учет непосредственно сталкиваются с учётом операций с ценными бумагами. Последнее десятилетие характеризуется стремительным ростом объемов национальных и международных рынков производных финансовых инструментов, или дериватов. По мнению экспертов, возникновение и развитие рынка дериватов является важнейшим событием экономической жизни последних 20 лет.

Таким образом, с расширением объемов обращения производных ценных бумаг всех видов должна совершенствоваться и система их учета на предприятиях. Она должна быть относительно понятной, сравнимой, прозрачной и надёжной.

Список цитированных источников:

1. О ценных бумагах и фондовых биржах: Закон Республики Беларусь от 12 марта 1992 г. № 1512-XII
2. ОАО Белорусская валютно-фондовая биржа [Электронный ресурс] / ОАО Белорусская валютно-фондовая биржа – Минск, 2013. – Режим доступа: <http://www.bcse.by/stockmarket/papercirculationtotals.aspx>. – Дата доступа: 14.06.2013
3. Фельдман, А.Б. Производные финансовые и товарные инструменты. – М: Изд-во Экономика, 2011 – 473с

УДК 658.511

Русакович А.Н.

Научный руководитель: к.э.н., доцент Матальцкая С.К.

Белорусский государственный аграрный технический университет, г. Минск

РАЗВИТИЕ МЕТОДИКИ АНАЛИЗА СЕБЕСТОИМОСТИ ПРОДУКЦИИ С ЦЕЛЬЮ УПРАВЛЕНИЯ ЗАТРАТАМИ ОРГАНИЗАЦИИ

Основой процесса производства является его экономическая эффективность. Анализ экономической эффективности производства можно производить с помощью ряда как абсолютных, так и относительных показателей. Абсолютным показателем может выступать величина прибыли от реализации продукции. К относительным показателям экономической эффективности относятся рентабельность производства и реализации продукции, фондоотдача.

При оценке экономической эффективности производства сравнивают полученный эффект с понесёнными затратами. Эффектом может выступать выручка или прибыль от реализации продукции. Затратами на получения эффекта выступает себестоимость продукции. Поэтому анализ структуры и динамики себестоимости является важной задачей в процессе управления производством. Для комплексного анализа необходимо использовать ряд факторных моделей, соответствующих действующей методике ведения бухгалтерского учёта. В данной работе представлены такие модели.

В настоящее время в Республике Беларусь основой для формирования в бухгалтерском учете информации о доходах и расходах в организациях является постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 30.09.2011 № 102 Инструкция по бухгалтерскому учету доходов и расходов (далее – инструкция 102).

В соответствии с данной инструкцией расходы по текущей деятельности можно разделить на себестоимость реализованной продукции (товаров, работ, услуг), управленческие расходы, расходы на реализацию, прочие расходы по текущей деятельности.

Себестоимость реализованной продукции, товаров, работ, услуг отражается по дебету счета 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности» (субсчет 90-4 «Себестоимость реализованной продукции, товаров, работ, услуг») и кредиту счетов 20 «Основное производство», 41 «Товары», 43 «Готовая продукция» и других счетов. Её формируют прямые затраты и переменные косвенные затраты.

В соответствии с терминологией инструкции 102 прямые затраты – это затраты, связанные с производством определенного вида продукции, выполнением определенного вида работ, оказанием определенного вида услуг, которые могут быть прямо включены в себестоимость определенного вида продукции, работ, услуг. К прямым затратам относятся прямые материальные затраты, прямые затраты на оплату труда, прочие прямые затраты. Прямые затраты собираются на дебете счёта 20 «Основное производство» и счёта 23 «Вспомогательные производства».

Косвенными затратами согласно инструкции 102, считаются затраты, связанные с производством нескольких видов продукции, выполнением нескольких видов работ, оказанием нескольких видов услуг, которые включаются в себестоимость определенного вида продукции, работ, услуг по определенной базе распределения. В состав распределяемых переменных косвенных затрат включаются косвенные общепроизводственные затраты, величина которых зависит от объема производимой продукции, выполняемых работ. Данные затраты накапливаются на счёте 25 «Общепроизводственные затраты» с последующим списанием в дебет счёта 20 «Основное производство» и других счетов учета затрат или отражаются непосредственно на счёте 20 «Основное производство».

Вышеперечисленную структуру себестоимость реализованной продукции (товаров, работ, услуг) более наглядно можно представить в виде схемы, представленной на рисунке 1.

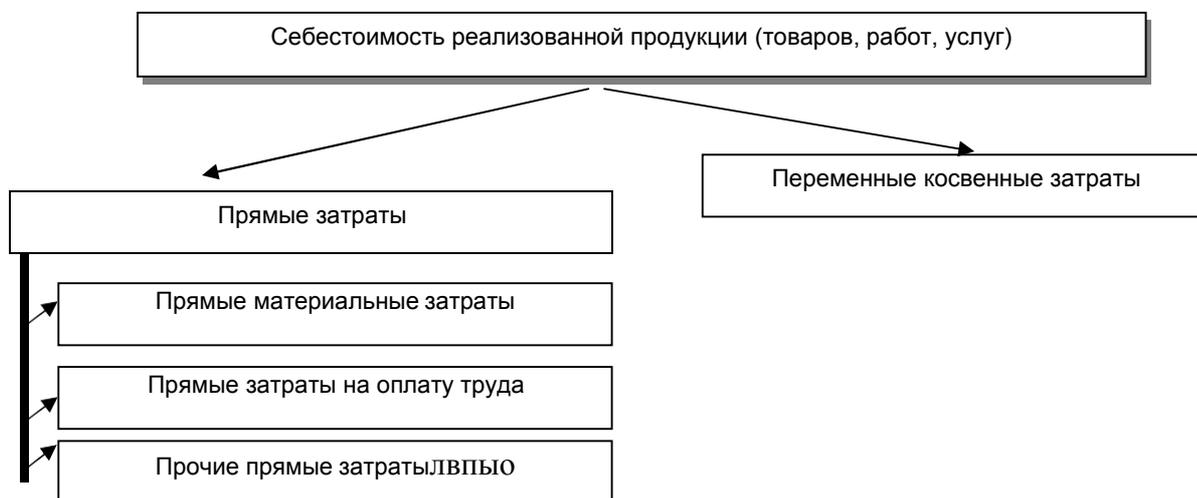


Рисунок 1 – Структура себестоимости реализованной продукции (товаров, работ, услуг)

Для целей факторного анализа себестоимость единицы реализованной продукции (товаров, работ, услуг) можно представить в виде трёх факторов: прямые затраты на единицу продукции (ПЗед), сумма переменных косвенных затрат (ПКЗ) и объём производства продукции (товаров, работ, услуг) (ВП).

$$C_{\text{реализ.}}^{\text{ед}} = \text{ПЗ}^{\text{ед}} + \frac{\text{ПКЗ}}{\text{ВП}}$$

Анализ значений данного показателя можно проводить путём сравнения фактического уровня с плановым, а также с фактическими показателями предыдущих лет (в динамике). Для определения

влияния факторов на изменения себестоимости единицы реализованной продукции используют приём цепной подстановки.

Общее изменение величины себестоимости реализованной продукции определяется разностью между фактическим и базисным уровнем показателя. Изменение величины себестоимости реализованной продукции за счёт изменения объёма производства определяется разностью условного первого и базисного уровней показателей, за счёт изменения суммы переменных косвенных затрат определяется разностью между условным вторым и условным первым показателями, за изменения величины прямых затрат на единицу продукции счёт определяется разностью фактического и условного второго уровней.

Себестоимость единицы реализованной продукции (товаров, работ, услуг) входит в такую категорию, как коммерческая себестоимость, которая также включает управленческие расходы и расходы на реализацию.

В соответствии с 102 инструкцией расходы – это уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода путем уменьшения активов или увеличения обязательств, ведущее к уменьшению собственного капитала организации, не связанному с его передачей собственнику имущества, распределением между учредителями

К управленческим расходам относятся условно-постоянные косвенные затраты, связанные с управлением организацией, учитываемые на счете 26 «Общехозяйственные затраты» и списываемые в полной сумме при определении финансовых результатов в дебет счета 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности» (субсчет 90-5 «Управленческие расходы»), за исключением случаев, установленных законодательством.

В зависимости от принятой учётной политике в организации условно-постоянные косвенные общепроизводственные затраты могут включаются в себестоимость реализованной продукции, работ, услуг или относятся к управленческим расходам.

В данной статье рассмотрен случай, когда условно-постоянные косвенные общепроизводственные затраты относятся к управленческим расходам

Расходы на реализацию, учитываются на счете 44 «Расходы на реализацию» и списываемые в полной сумме при определении финансовых результатов в дебет счета 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности» (субсчет 90-6 «Расходы на реализацию»)

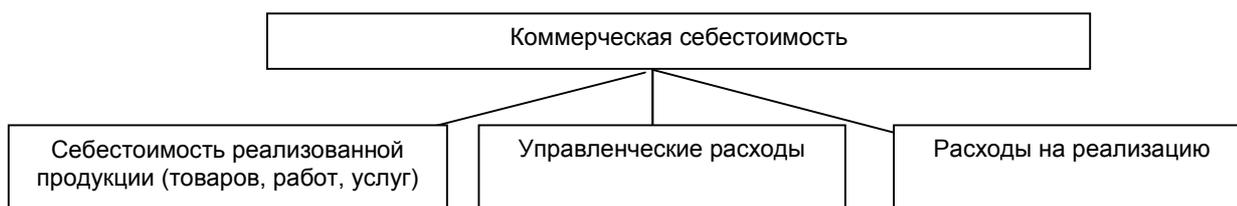


Рисунок 2 – Структура коммерческой себестоимости

Коммерческая себестоимость включает все затраты, понесённые организацией на производство конкретного вида продукции. Данные затраты используются при определении финансового результата от реализации продукции.

Коммерческую себестоимость можно рассматривать, как сумму условно-постоянных и условно-переменных затрат. Тогда для анализа коммерческой себестоимости можно применять методику маржинального анализа. Факторная модель будет иметь вид:

$$C_{(комм)}^{ед} = b_i + \frac{A}{VBP_i}$$

где b_i – сумма переменных затрат на производство единицы продукции;

A – сумма постоянных затрат на производство продукции;

VBP_i – объём производства продукции.

С помощью данной факторной модели можно рассчитать влияния суммы переменных затрат на производство единицы продукции (b_i), суммы постоянных затрат (A) и объёма производства (VBP_i) на изменение величины коммерческой себестоимости.

Для упрощения расчётов этих показателей при анализе себестоимости необходимо в формах отчётности сельскохозяйственных организациях 9-АПК «Производство и себестоимость продукции растениеводства» и 13-АПК «Производство и себестоимость продукции животноводства» выделить такие графы: сумма прямых затрат, сумма переменных косвенных затрат, сумма условно-постоянных затрат, сумма условно-переменных затрат на определённый вид продукции. Объём выпуска продукции каждого вида отражается в данных формах.

Таким образом, анализ структуры и динамики себестоимости продукции можно производить с помощью двух приведенных факторных моделей. Первая модель используется для анализа себе-

стоимости реализованной продукции (товаров, работ, услуг) и измеряет влияния изменения размеров прямых и переменные косвенные затраты, и объёма производства на общую сумму затрат. Вторая модель основана на маржинальной методике, то есть разделении затрат на условно-постоянные и условно-переменные.

Список цитированных источников

1. Об утверждении Инструкции по бухгалтерскому учету доходов и расходов и признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства финансов Республики Беларусь и их отдельных структурных элементов: Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 30.09.2011 № 102.

2. Об установлении типового плана счетов бухгалтерского учета, утверждении Инструкции о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета и признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства финансов Республики Беларусь и их отдельных структурных элементов: Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 29 июня 2011 г. N 50.

3. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия / Г.В. Савицкая. – Минск: РИПО, 2012. – 367 с.

УДК 657

Рудницкая Е.И

Научный руководитель: д.э.н., профессор Чижевская Л.В.

Житомирский государственный технологический университет, г. Житомир

ПРОБЛЕМЫ ВНЕДРЕНИЯ ЕДИНЫХ СТАНДАРТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В УКРАИНЕ И СТРАНАХ ЕС

Актуальность. Евроинтеграционное направление Украины, привлечения отечественными предприятиями иностранного капитала, выход на иностранные рынки товаров, услуг и ценных бумаг, обуславливает необходимость реформирования национальной системы бухгалтерского учета (далее – НСБУ) в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО). Ученые и практики едины в том, что переход к рыночным условиям хозяйствования обуславливает необходимость пересмотра теоретических и практических положений бухгалтерского учета по составу его объектов, а также методики формирования и обработки учетной информации, исходя из имеющегося механизма хозяйствования.

Цель исследования. Формирование отчетности в соответствии с Директивами ЕС является одним из важных шагов, открывающих украинским организациям возможность приобщения к международным рынкам капитала. Общеизвестно, что капитал, особенно иностранный, требует прозрачности финансовой информации о деятельности компаний и отчетности менеджмента перед инвесторами. До тех пор, пока иностранный инвестор не будет иметь возможность проследить и понять через финансовую отчетность, как используется представленный им капитал, Украина останется зоной повышенного риска и, соответственно, будет проигрывать другим странам в привлечении финансовых ресурсов с международных рынков.

Материалы и методы исследования. Вопросам соответствия отчетности международным требованиям и стандартам а также их совершенному толкованию уделялось внимание многих ведущих ученых: С.Ф. Голова, В.М. Костюченко, А.В. Небыльцовой, Н.М. Ткаченко. Значительный вклад в разработку теоретических основ реформирования отечественного бухгалтерского учета внесли В. Пархоменко, С. Зубилевич, исследовавшие проблемы и перспективы совершенствования бухгалтерского учета в Украине. Исследованиями реформирования и вопросами гармонизации бухгалтерского учета и финансовой отчетности в Украине с МСФО занимается ряд ученых экономистов, таких как: Ф.Ф. Ефимова, Л.Л. Горецкая, В. Мосаковский, В. Швец и другие. Вопросам адаптации национальных стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности в Украине к международным, уделяли внимание такие известные отечественные ученые как: М. Белуха, Н. Дорош, М. Кужельный, М. Малик, Е. Мних и др. Однако многие вопросы остаются нерешенными.

Само создание международных стандартов является результатом интеграционных процессов. В свою очередь интеграционные процессы в странах Западной Европы объективно требовали пересмотра как законодательства этих стран, так и систем учета и отчетности. После создания Европейского Союза значительно активизировались процессы унификации и стандартизации систем учета в европейских странах.

Важнейшим вопросом является сопоставимость национальных особенностей регулирования хозяйственных процессов, которые страны закрепляют в самой детальной форме в специальных законах. Одно дело Западная Европа, где десятилетиями функционирует устойчивая общепринятая