

В то же время, когда организация разрабатывает кредитную политику, другие тоже работают в этом направлении и, следовательно, контрагенты могут и нашей организации предложить скидку.

Допустим, организация ежедневно покупает у своего поставщика ткань для производства одежды на сумму 20 млн. руб. Платежи осуществляются вовремя в течение 30 дней (на 30-й день). Организации предложили получить скидку 4%, если она оплатит счет в течение 10 дней. Она отказалась. Правильное ли было решение? Для принятия решения необходимо было бы сопоставить потери прибыли с процентной ставкой банка по кредитам.

Воспользуемся формулой:

$$\frac{\text{Потери от неиспользованной скидки}}{\text{скидки}} = \frac{\text{Утраченная скидка}}{\text{сумма в млн.руб., которой можно было бы воспользоваться, если не отказываться от предоставляемой скидки}} \times \frac{360}{\text{количество дней в течении которых можно было бы пользоваться деньгами, если не отказываться от скидки}} \times 100\%$$

$$\text{В нашем случае скидка составит: } \frac{0,8}{19,2} \times \frac{360}{20} \times 100\% = 75,06\%$$

Таким образом, организации следовало бы воспользоваться скидкой. Так как процентная ставка банка по кредитам составляет 30-35%, а потери прибыли в результате неиспользования альтернативной возможности составили бы 75,06%, т. е. оказались бы гораздо выше.

СПИСОК ЦИТИРУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Ван Хорн, Джеймс, К., Вахович, мл., Джон, М. Основы финансового менеджмента, 12-е издание: Пер. с англ. – М.: ООО «И.Д. Вильямс», 2006. – 1232 с.: ил. – Парал. тит. англ.
2. Ван Хорн Дж.К. Основы управления финансами: Пер. с англ. / Гл. ред. серии Я.В. Соколов. – М.: Финансы и статистика, 1996. – с.ил. – (Серия по бухгалтерскому учету и аудиту).
3. Друри К. Управленческий и производственный учет: Пер. с англ.; Учебник. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. – 1071 с.
4. Финансовый менеджмент: Учеб.пособие / Д.А. Панков, Л.В. Пашковская, О.В. Дражина и др.; Под ред. Д.А. Панкова. – Мн.: БГЭУ, 2005. – 363 с.
5. Шим Джей К., Сигел Джозел Г. Финансовый менеджмент / Перевод с англ. – М.: Информационно-издательский дом «Филинь», 1996. – 400 с. – (Серия «Экономика для практиков»)

УДК 657

ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ РАСЧЕТОВ ЗА ВЫПОЛНЕННЫЕ СТРОИТЕЛЬНО-МОНТАЖНЫЕ РАБОТЫ

Пашкун Е. С., Радюк О. В., Шарейко Т. В.

Научный руководитель: д.э.наук, профессор Танков Д.А.

УО «Белорусский государственный экономический университет» г. Минск

Характерной особенностью расчетов за выполненный объем СМР в строительстве является широкое использование авансовых платежей. Целью такой формы расчетов является максимальное согласование финансовых интересов заказчика и подрядчика.

При этом актуальной проблемой является расчет необходимой и достаточной суммы авансовых платежей, который с одной стороны, стимулирует подрядчика своевременно и качественно выполнять СМР, а с другой стороны, позволило бы заказчику рационально использовать свои финансовые ресурсы для оплаты за строящиеся объекты.

Кроме того, на наш взгляд, весьма важно контролировать структуру авансовых платежей на предмет ее соответствия структуре стоимости строящегося объекта в разрезе таких основных элементов, как:

- себестоимость СМР;
- налоги, подлежащие уплате в бюджет;
- чистая прибыль, остающаяся в распоряжении подрядчика.

На наш взгляд, необходимо обеспечивать соответствие выдаваемых авансов уровню готовности строящегося объекта. В этой связи нами предлагается следующая методика анализа соотношения между величиной аванса и степени готовности строящихся объектов. Рассмотрим данную методику на условном примере. Исходя из существующей системы налогообложения, около 25% от общей стоимости СМР приходится на уплату налогов. В среднем от 8 до 15% приходится на чистую прибыль. Таким образом, при стоимости строительства - 70 млн. руб., а при первоначальном авансе - 20 млн. руб. получим следующую таблицу.

Таблица № 1

Степень готовности объекта, %	Аванс, оплата выполненных работ поэтапно, млн.р.	В том числе:		
		Себестоимость (60%)	Налоги (25%)	Чистая прибыль подрядчика (15%)
Аванс 0%	20	12	5	3
30%	10	6	2,5	1,5
50%	30	18	7,5	4,5
100%	10	6	2,5	1,5
Итого:	70	42	17,5	10,5

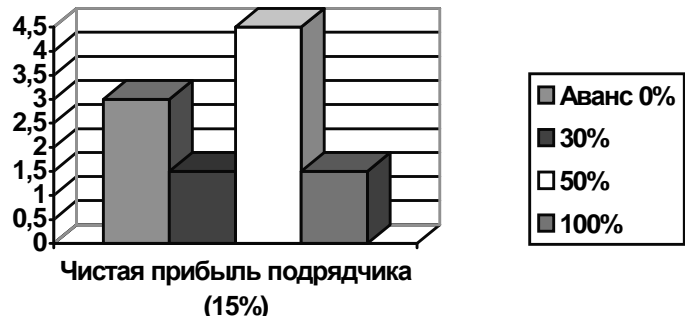
Таким образом, из таблицы видно следующее:

1. При 0% степени готовности объекта подрядчик уже выделяет прибыль с аванса (например, строка «плановые накопления», ф. С-2);
2. Только при 30% готовности объекта себестоимость составляет 18 млн.р, а прибыль выделенная подрядчиком - 4,5 млн.р (или 25% от себестоимости);
3. При 50% готовности подрядчик выделил уже 87% от всей суммы прибыли, хотя объем работ выполнен только наполовину.

В данном примере прибыль варьируется в зависимости от степени готовности следующим образом.

Таблица № 2

Степень готовности объекта, %	Чистая прибыль подрядчика (15%)
Аванс 0%	3
30%	1,5
50%	4,5
100%	1,5
Итого:	10,5



При такой ситуации, когда прибыль формируется еще до начала выполнения работ как таковых, возникает вопрос о целесообразности включения ее на ранних стадиях строительства. Заказчик выделяет авансовые платежи подрядчику, как правило, для закупки материалов и оплаты начальных этапов работ. Подрядчик, выполнив только 5% от всего объема работ, уже получает прибыль, хотя результаты его работы пока незначительны.

Таким образом, строительным организациям выгодно специализироваться на отдельных видах СМР при небольших объемах работ, например, подрядчику проще провести копку пяти котлованов, чем заниматься строительством жилого дома. Чистая прибыль также будет получена в обоих вариантах, но подрядчики предпочитают, как правило, первый вариант, так как:

- ответственности меньше;
- более быстрое получение прибыли;
- можно обходиться небольшим штатом сотрудников и рабочих;
- короткий период проведения работ.

Изучив на примере строительной подрядной организации расчеты, за выполненные СМР, мы постарались разработать несколько иных вариантов оплаты работ.

По первому варианту оплата происходит согласно уже установленному порядку, представленному выше в таблице № 1.

Второй вариант активно используется во многих странах, в том числе в США. При этом варианте чистую прибыль подрядчик начинает включать в оплату только после того, как выполнит около 30% СМР. Причем, аванс заказчик выдает только под закупку материалов и на начало производства работ. А невыплаченная чистая прибыль будет включена в оплату при окончательных расчетах за СМР.

Теперь рассмотрим третий вариант. Чистая прибыль начинает включаться с того момента, когда половина работ выполнена, т. е. по 50% готовности объекта. При этом включается часть ранее невыплаченной чистой прибыли, а оставшаяся часть будет включена в оплату при окончательных расчетах за СМР.

Четвертый вариант предполагает выплату всей причитающейся подрядчику чистой прибыли по окончании всего строительства.

Рассмотренные варианты представим в виде таблицы.

Таблица № 3

Степень готовности объекта, %	Аванс, оплачено вы-полненных работ по-этапно, млн.р.	В том числе:			Первый вариант	Второй вариант	Третий вариант	Четвертый вариант
		Себе-стоим-ость (60%)	Налоги (25%)	Чистая прибыль подряд-чика (15%)				
Аванс 0%	20	12	5	3	20	17	17	17
30%	10	6	2,5	1,5	10	10	8,5	8,5
50%	30	18	7,5	4,5	30	30	31	25,5
100%	10	6	2,5	1,5	10	13	13,5	19
Итого:	70	42	17,5	10,5	70	70	70	70

На следующем этапе анализа выделим зависимость чистой прибыли и степень готовности от предложенных четырех вариантов.

Таблица № 4

Степень готовности объекта, %	Чистая прибыль			
	Первый вариант	Второй вариант	Третий вариант	Четвертый вариант
Аванс 0%	3	0	0	0
30%	1,5	1,5	0	0
50%	4,5	4,5	5,5	0
100%	1,5	4,5	5	10,5
Итого:	10,5	10,5	10,5	10,5



Из четырех графиков предпочтительнее выглядит второй вариант. По этому варианту прибыль подрядчика растет с увеличением объема выполненных работ.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что предложенный нами вариант оплаты за выполненные СМР более точный, чем существующий на сегодняшний момент порядок расчетов. При этом также необходимо учитывать различные факторы:

- сроки строительства (например, не имеет смысла данный вариант, если срок выполнения работ составляет месяц или два);
- вид выполняемых работ (небольшой объем работ, но с соблюдением технологии строительства длительный срок выполнения);
- уникальность строящегося объекта (применение новейших технологий проведения работ, нетиповой проект, применение новых материалов).

Проведенный в данной статье анализ позволяет более объективно формировать расчеты за выполненный объем СМР между подрядчиком и заказчиком.

СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Международные стандарты финансовой отчетности.
2. Основные положения по составу затрат, включаемых в себестоимость строительной продукции, работ, услуг.
3. Панков Д.А. Анализ хозяйственной деятельности. – Мн: 2007.
4. Наринский А.С. Калькулирование себестоимости продукции в строительстве. – М:1990.

УДК 657

СОВРЕМЕННЫЕ ПОДХОДЫ К АВТОМАТИЗАЦИИ УЧЕТА И КОНТРОЛЯ КАССОВЫХ И ФАКТИЧЕСКИХ РАСХОДОВ

Шеметуха А.А.

Научный руководитель: к.э.н., доцент Прохорова Т.В.

УО «Белорусский государственный экономический университет» г. Минск

В работе изложены результаты исследования проблем перехода на электронный документооборот в организациях, финансируемых из бюджета, а также даны рекомендации по формированию учетных регистров и совершенствованию контроля использования бюджетного финансирования в условиях применения автоматизированных систем бухгалтерского учета.

In work results of research of problems of transition to electronic document circulation in the organizations financed from the budget are stated, and also recommendations on formation of registration registers and perfection of the control of use of budgetary financing in conditions of application of the automated systems of book keeping are given.

В целях повышения эффективности управления средствами государственного бюджета в Республике Беларусь с 1998 года осуществлен переход на казначейскую систему исполнения республиканского бюджета, что позволило обеспечить оперативное получение полной информации по расходованию средств бюджета. Распорядителями средств являются учреждения здравоохранения, образования, культуры и спорта, органы государственного управления, научно-исследовательские институты, учреждения социальной защиты населения.

В организации бухгалтерского учета и контроля в бюджетных организациях имеются свои особенности, прежде всего следует отметить:

- финансирование через систему государственного казначейства в соответствии с утвержденной сметой расходов;
- использование государственных средств в строгом соответствии с их целевым назначением в разрезе статей бюджетной классификации расходов.

Современное состояние организации бухгалтерского учета для большинства бюджетных организаций характеризуется применением как ручных, так и автоматизированных способов обработки данных, причем традиционные, неавтоматизированные способы явно преобладают, что свидетельствует о наличии ряда нерешенных проблем, приводящих к замедлению внедрения новейших информационных технологий в бюджетной сфере.