



**МЕЖДУНАРОДНАЯ СТУДЕНЧЕСКАЯ
НАУЧНАЯ КОНФЕРЕНЦИЯ
РЕГИОНАЛЬНЫХ УНИВЕРСИТЕТОВ**

**“СТУДЕНЧЕСКАЯ
НАУЧНАЯ ВЕСНА
В БРЕСТЕ - 2006”**

**25-26 мая 2006 г.
г. Брест**

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ
УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ
«БРЕСТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

**СБОРНИК НАУЧНЫХ РАБОТ СТУДЕНТОВ
МЕЖДУНАРОДНОЙ СТУДЕНЧЕСКОЙ НАУЧНОЙ
КОНФЕРЕНЦИИ РЕГИОНАЛЬНЫХ УНИВЕРСИТЕТОВ
«СТУДЕНЧЕСКАЯ НАУЧНАЯ ВЕСНА В БРЕСТЕ – 2006»**

Брест 2006

УДК 657.1:336(082)

Редакционная коллегия:

Главный редактор: к.э.н., доцент **Кивачук В.С.**
Зам. главного редактора: к.э.н., доцент **Обухова И.И.**

Члены редколлегии:

к.э.н. Драган Т.М., ст. преподаватель Сенокосова О.В.,
ст. преподаватель Потапова Н.В., ст. преподаватель Макарук Д.Г.
ст. преподаватель Потоня Л.И.

Рецензенты:

д.э.н., профессор кафедры БУАиА УО «БГЭУ» **Стражев В.И.**
к.э.н., зав.кафедрой анализа и статистики Житомирского
Государственного технологического университета **Малюга Н.М.**

Студенческая научная весна в Бресте – 2006. Сборник научных работ студентов международной студенческой конференции региональных университетов. - Брест: издательство БрГТУ. - 2006.

Сборник охватывает широкий спектр научных докладов участников международной студенческой научной конференции региональных университетов «Студенческая научная весна в Бресте – 2006» в области финансовых отношений, бухгалтерского учета, экономического анализа и контроля.

УДК 657.1:336(082)

**НАУКА
СОВЕСТЬ
НЕЗАВИСИМОСТЬ**

Вузы – участники конференции

1. Брестский государственный университет имени А.С. Пушкина,
г. Брест, Беларусь
2. Брестский государственный технический университет,
г. Брест, Беларусь
3. Полоцкий государственный университет,
г. Новополоцк, Беларусь
4. Житомирский государственный технологический университет,
г.Житомир, Украина
5. Гомельский государственный технический университет им. П.О. Сухого,
г. Гомель, Беларусь
6. Витебский государственный технологический университет,
г. Витебск, Беларусь
7. Барановичский государственный университет,
г. Барановичи, Беларусь
8. Белорусско-Российский университет,
г. Могилев, Беларусь

СПИСОК УЧАСТНИКОВ

МЕЖДУНАРОДНОЙ СТУДЕНЧЕСКОЙ НАУЧНОЙ КОНФЕРЕНЦИИ РЕГИОНАЛЬНЫХ УНИВЕРСИТЕТОВ «СТУДЕНЧЕСКАЯ НАУЧНАЯ ВЕСНА В БРЕСТЕ – 2006»

№ n/n	Страна	Город	Наименование уни- верситета	Состав делегации	Должность, специальность, курс
1.	Украина	г. Житомир	Житомирский госу- дарственный техноло- гический университет	Рабошук Алина Владимировна, ру- ководитель группы студентов	К.э.н., кафедра финансов
2.	Украина	г. Житомир	Житомирский госу- дарственный техноло- гический университет	Боримская Екатери- на Павловна	Студент 4 курса спец. «Учет и ау- дит»
3.	Украина	г. Житомир	Житомирский госу- дарственный техноло- гический университет	Грицишен Димитрий Александрович	«Учет и аудит» 4 курс
4.	Украина	г. Житомир	Житомирский госу- дарственный техноло- гический университет	Рабошук Анна Вла- димировна	«Учет и аудит» 4 курс
5.	Украина	г. Житомир	Житомирский госу- дарственный техноло- гический университет	Супрунова Ирина Валериевна	«Учет и аудит» 4 курс
6.	Беларусь	г. Брест	Брестский государст- венный университет имени А.С. Пушкина	Шоколенко Виктория Викторовна	"Экономика и управление" 4 курс
7.	Беларусь	г. Брест	Брестский государст- венный технический университет	Коренчук Наталья Анатольевна	«Бухгалтерский учет, анализ и аудит» 4 курс
8.	Беларусь	г. Брест	Брестский государст- венный технический университет	Чернова Эмилия Александровна	«Бухгалтерский учет, анализ и аудит» 4 курс
9.	Беларусь	г. Брест	Брестский государст- венный технический университет	Кивако Наталья Ни- колаевна	«Бухгалтерский учет, анализ и аудит» 4 курс
10.	Беларусь	г. Брест	Брестский государст- венный технический университет	Готько Александра Сергеевна	«Финансы и кре- дит» 4 курс
11.	Беларусь	г. Брест	Брестский государст- венный технический университет	Кондратюк Мария Анатольевна	«Финансы и кре- дит» 3 курс
12.	Беларусь	г. Брест	Брестский государст- венный технический университет	Краснова Евгения Михайловна	«Бухгалтерский учет, анализ и аудит» 4 курс

13.	Беларусь	г. Брест	Брестский государственный технический университет	Величко Мария Михайловна	«Бухгалтерский учет, анализ и аудит» 4 курс
14.	Беларусь	г. Брест	Брестский государственный технический университет	Петручик Марина Владимировна	«Бухгалтерский учет, анализ и аудит» 4 курс
15.	Беларусь	г. Брест	Брестский государственный технический университет	Меречко Вера Михайловна	«Бухгалтерский учет, анализ и аудит» 4 курс
16.	Беларусь	г. Брест	Брестский государственный технический университет	Старосотников Андрей Игоревич	«Финансы и кредит» 5 курс
17.	Беларусь	г. Брест	Брестский государственный технический университет	Приймачук Ирина Васильевна	«Финансы и кредит» 5 курс
18.	Беларусь	г. Брест	Брестский государственный технический университет	Ряднова Анна Николаевна	«Финансы и кредит» 5 курс
19.	Беларусь	г. Брест	Брестский государственный технический университет	Головач Ольга Александровна	«Финансы и кредит» 4 курс
20.	Беларусь	г. Брест	Брестский государственный технический университет	Еремин Андрей Сергеевич	«Финансы и кредит» 4 курс
21.	Беларусь	г. Брест	Брестский государственный технический университет	Аверин Алексей Владимирович	«Финансы и кредит» 3 курс
22.	Беларусь	г. Брест	Брестский государственный технический университет	Глушко Дмитрий Николаевич	«Финансы и кредит» 3 курс
23.	Беларусь	г. Брест	Брестский государственный технический университет	Новицкая Мария Николаевна	«Финансы и кредит» 3 курс
24.	Беларусь	г. Брест	Брестский государственный технический университет	Самусевич Дмитрий Николаевич	«Финансы и кредит» 3 курс
25.	Беларусь	г. Новополоцк	Полоцкий государственный университет	Бословяк Сергей Васильевич, руководитель группы студентов	зам. декана финансово-экономического факультета
26.	Беларусь	г. Новополоцк	Полоцкий государственный университет	Коровкина Екатерина Владимировна	«Экономика и управление на предприятии» 4 курс
27.	Беларусь	г. Новополоцк	Полоцкий государственный университет	Леонович Ольга Александровна	«Финансы и кредит» 3 курс

28.	Беларусь	г. Новополоцк	Полоцкий государственный университет	Авилкина Марина Александровна	«Бухгалтерский учет, анализ и аудит» 5 курс
29.	Беларусь	г. Новополоцк	Полоцкий государственный университет	Шауро Наталья Константиновна	«Бухгалтерский учет, анализ и аудит» 4 курс
30.	Беларусь	г. Новополоцк	Полоцкий государственный университет	Ивановская Мария Михайловна	«Бухгалтерский учет, анализ и аудит» 4 курс
31.	Беларусь	г. Новополоцк	Полоцкий государственный университет	Ражновская Оксана Викторовна	«Бухгалтерский учет, анализ и аудит» 4 курс
32.	Беларусь	г. Гомель	Гомельский государственный технический университет им. П.О.Сухого	Дывень Юлия Геннадьевна	«Экономика в отраслях» 4 курс
33.	Беларусь	г. Витебск	Витебский государственный технологический университет	Кунделев Олег Николаевич	«Бухгалтерский учет» 4 курс
34.	Беларусь	г. Витебск	Витебский государственный технологический университет	Кухто Юлия Юрьевна	«Бухгалтерский учет» 4 курс
35.	Беларусь	г. Витебск	Витебский государственный технологический университет	Аленченко Анна Михайловна	«Бухгалтерский учет» 4 курс
36.	Беларусь	г. Витебск	Витебский государственный технологический университет	Королева В.В.	«Бухгалтерский учет» 4 курс
37.	Беларусь	г. Витебск	Витебский государственный технологический университет	Глебоко Сергей Анатольевич	«Бухгалтерский учет» 4 курс
38.	Беларусь	г. Витебск	Витебский государственный технологический университет	Шутрова Т.А	«Бухгалтерский учет» 4 курс
39.	Беларусь	г. Витебск	Витебский государственный технологический университет	Гапоненко Анастасия Александровна	«Бухгалтерский учет» 4 курс
40.	Беларусь	г. Барановичи	Барановичский государственный университет	Гулевич Галина, руководитель группы студентов	Старший преподаватель
41.	Беларусь	г. Барановичи	Барановичский государственный университет	Полойко Елена Олеговна	«Бухгалтерский учет, анализ и аудит» 4 курс
42.	Беларусь	г. Барановичи	Барановичский государственный университет	Титко Андрей Викторович	«Бухгалтерский учет, анализ и аудит» 4 курс

43.	Беларусь	г. Барановичи	Барановичский государственный университет	Курлович Е.Ю.	«Бухгалтерский учет, анализ и аудит» 4 курс
44.	Беларусь	г. Барановичи	Барановичский государственный университет	Наумович Ольга Анатольевна	«Бухгалтерский учет, анализ и аудит» 4 курс
45.	Беларусь	г. Барановичи	Барановичский государственный университет	Короб Александр Николаевич	«Бухгалтерский учет, анализ и аудит» 4 курс
46.	Беларусь	г. Могилев	Белорусско-Российский университет	Веремеева Ирина Анатольевна, руководитель группы студентов	старший преподаватель кафедры финансов и бухгалтерского учета
47.	Беларусь	г. Могилев	Белорусско-Российский университет	Акулич Татьяна Сергеевна	«Финансы и бухгалтерский учет» 4 курс
48.	Беларусь	г. Могилев	Белорусско-Российский университет	Матарас Елена Васильевна	«Финансы и бухгалтерский учет» 4 курс
49.	Беларусь	г. Могилев	Белорусско-Российский университет	Бадун Павел Григорьевич	«Финансы и бухгалтерский учет» 4 курс
50.	Беларусь	г. Могилев	Белорусско-Российский университет	Гавриленко Маргарита Федоровна	«Финансы и бухгалтерский учет» 4 курс
51.	Беларусь	г. Могилев	Белорусско-Российский университет	Жагула Анна Михайловна	«Финансы и бухгалтерский учет» 4 курс
52.	Беларусь	г. Могилев	Белорусско-Российский университет	Тарновская Инга Григорьевна	«Финансы и бухгалтерский учет» 4 курс

ИТОГОВЫЙ ДОКУМЕНТ

международной студенческой научной конференции региональных университетов «Студенческая научная весна в Бресте – 2006»

Общая часть

Глобализация мировой экономики, переход большинства развитых стран от индустриальной фазы экономических взаимоотношений в постиндустриальную, углубление рыночных отношений, становление и развитие частных форм собственности в странах бывшего СССР требуют безусловной активизации участия в этих процессах студенческой молодежи. Студенты университетов имеют высокий творческий потенциал и, при соответствующей организации системы содействия их профессиональному и научному росту, оказывают определяющее воздействие на развитие общества в долгосрочном периоде.

Участники международной конференции считают, что состояние научного творчества университетской молодежи в настоящее время не достаточно организовано.

Для решения указанных проблем, конференция считает необходимым:

1. Руководству университетов, представители которых участвуют в международной студенческой научной конференции региональных университетов «Студенческая научная весна в Бресте – 2006» принять ряд организационных мер, направленных на активизацию научно-исследовательской деятельности университетской молодежи.
2. Проводить студенческие научные конференции региональных университетов «Студенческая научная весна в Бресте» регулярно не реже одного раза в два года в г. Бресте на базе кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита Брестского государственного технического университета.
3. Приглашать на конференции делегации других региональных университетов.
4. Основу для участия в конференции должны составлять долгосрочные договоры региональных университетов о сотрудничестве в развитии научно-исследовательской деятельности студентов.
5. Создать на базе Брестского государственного технического университета электронную базу с информацией о студентах, участвовавших в работе конференций.
6. Приглашать на последующие конференции «Студенческая научная весна в Бресте» студентов, участников прошлых лет, добившихся существенных успехов в науке.
7. При проведении конференций проводить выявление и научное осмысление основных изменений в теории и практике бухгалтерского учета, контроля, экономического анализа, финансовых взаимоотношениях между субъектами хозяйствования и государством.
8. Одной из задач конференции считать выявление, обсуждение и доведение до общественности творческих идей студентов, направленных на совершенствование экономического развития государства.
9. Настоящее предложение довести до сведения руководства университетов, участвовавших в проведении международной студенческой научной конференции региональных университетов «Студенческая научная весна в Бресте – 2006».

По поручению конференции подписали:

Кивачук В.С., кандидат экономических наук, доцент.
Брестский государственный технический университет, Республика Беларусь, г. Брест

Рабошук А.В., кандидат экономических наук, доктор философии, доцент.
Житомирский государственный технологический университет, Украина, г. Житомир

Бословяк С.В., зам.декана финансово-экономического факультета
Полоцкий государственный университет, Республика Беларусь, г. Полоцк

Веремеева И.А., старший преподаватель.
Белорусско-Российский университет, Республика Беларусь, г. Могилев

Полько И.В., старший преподаватель.
Барановичский государственный университет, Республика Беларусь, г. Барановичи

Линник М.В., ассистент кафедры экономики.
Витебский государственный технологический университет, Республика Беларусь,
г. Витебск

**МЕЖДУНАРОДНАЯ СТУДЕНЧЕСКАЯ НАУЧНАЯ
КОНФЕРЕНЦИЯ
РЕГИОНАЛЬНЫХ УНИВЕРСИТЕТОВ**

**ПОСВЯЩЕННАЯ 10-ЛЕТИЮ КАФЕДРЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА,
АНАЛИЗА И АУДИТА**

«СТУДЕНЧЕСКАЯ НАУЧНАЯ ВЕСНА В БРЕСТЕ – 2006»



ОРГАНИЗАТОР

**Учреждение образования
«Брестский государственный технический университет»
(Республика Беларусь)**

**25-26 мая 2006 года
г. Брест**

ПЛЕНАРНОЕ ЗАСЕДАНИЕ

25 мая 2006 г.,

Приветствие участников конференции

Виктор Владимирович Тур, доктор технических наук, профессор, проректор по НИР (Брестский государственный технический университет, г. Брест, Республика Беларусь).

Анатолий Петрович Радчук, кандидат технических наук, доцент, профессор кафедры менеджмента (Брестский государственный технический университет, г. Брест, Республика Беларусь).

Василий Сазонович Кивачук, кандидат экономических наук, доцент, зав.кафедрой «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» (Брестский государственный технический университет, г. Брест, Республика Беларусь).



СЕКЦИЯ I

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ РАЗВИТИЯ УЧЕТА, АНАЛИЗА И КОНТРОЛЯ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Участники секции I



ИНТЕГРАЦИОННЫЕ ПРОЦЕССЫ БУХГАЛТЕРСКОГО И НАЛОГОВОГО УЧЕТА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ И РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

*Автор: Акулич Татьяна Сергеевна
Научный руководитель: Веремеева И. А.
Государственное учреждение высшего профессионального образования
«БЕЛОРУССКО-РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»*

В соответствии с Государственной программой перехода на международные стандарты бухгалтерского учета в Республике Беларусь, осуществляется реформирование бухгалтерского учета в нашей стране. При этом огромное значение для оценки необходимости и последствий проведения данных реформ имеет обобщение и анализ опыта других стран.

Российская Федерация является наиболее близким экономическим и политическим партнером Республики Беларусь, активно осуществляющим внедрение Международных стандартов финансовой отчетности в учетную практику. В процессе создания Союзного государства опыт именно этой страны является показательным для Беларуси.

С целью раскрытия динамики процесса взаимодействия бухгалтерского учета и системы налогообложения необходимо рассмотреть исторический аспект взаимосвязи отечественного бухгалтерского учета и налогообложения с российским. Изучение опыта Беларуси и России позволило сделать вывод о том, что в социалистическом государстве степень влияния

налоговой системы на бухгалтерский учет оценить довольно сложно. Вместе с тем существуют две основные точки зрения на эту проблему. Первая заключается в том, что советский бухгалтерский учет занимал подчиненное положение относительно налоговой системы. Вторая – в СССР взаимодействия бухгалтерского учета и налогообложения вообще не было ввиду отсутствия последнего. Конечно налоговой системы, в нынешнем ее понимании, в СССР не существовало. При этом отсутствие нормальной системы налогообложения нашло свое отражение в методике учета налогов. В то время налоги с предприятий считались отвлеченными средствами, которые принадлежат предприятию, но изъяты у него и не принимают при этом участия в обороте. То есть, в отечественном учете по сути не существовало такого объекта учета, как налоги на предприятии в современном его понимании.

Следовательно, деформация налоговой системы обусловила искажение методики учета налогов. Кроме того, влияние налоговой системы на бухгалтерский учет, в части учета налогов в советские времена, было незначительным. Между тем в странах бывшего СССР переход к множественной системе налогов негативно отразился на содержании и методике бухгалтерского учета, обусловив при этом значительный перекося в сторону именно налоговой функции, в то время как интересы других групп пользователей бухгалтерской информацией (инвесторы, учредители, акционеры, кредиторы, поставщики, покупатели) стали восприниматься как второстепенные.

Переход на новую, ориентированную на рынок систему хозяйствования в Республике Беларусь и Российской Федерации неизбежно вызвал качественную реформу всей финансовой системы двух стран. Причем в первую очередь серьезные изменения произошли в бухгалтерском учете и налогообложении. Так кардинально изменились социальное назначение и задачи бухгалтерского учета. Если раньше бухгалтерский учет выступал орудием государственного контроля «За количеством труда и за распределением продуктов», то с начала 90-х годов функции бухгалтерии практически свелись к выполнению двух основных задач: задача внутреннего контроля субъектами хозяйствования за результатами своей производственно-коммерческой и финансово-хозяйственной деятельности (управленческий учет) и задача внешнего контроля государственных органов и других субъектов (основных партнеров, инвесторов, банков, акционеров) за деятельностью предприятия в части исполнения им как общественных, так и договорных обязательств.

Что касается налогообложения, то первые налоговые системы 1990-1992 гг. полностью заменили ранее существовавшую систему планового распределения прибыли социалистических предприятий.

Следует сказать, что трансформация белорусской и российской экономики коренным образом изменила систему налогообложения. К таким изменениям можно отнести значительное расширение объектов прямого и косвенного налогообложения, изменения в методах обложения, повышение ставок действующих налогов, изменения в сроках уплаты налогов, увеличение количества налогов и других обязательных платежей, усиление контроля и ужесточение финансовых санкций со стороны государственных и налоговых органов.

Между тем бухгалтерский учет изменился меньше. Причем его ориентация на государство сохранилась, стала просматриваться тенденция разрастания противоречий между налогообложением и системой финансового учета. Преимущество налоговой концепции в Беларуси и России, в ряде случаев, фактически не проявилось. Таким образом, реализация налоговой концепции учета в то время оказалась неудачной.

Начиная с 1997 года, в Республике Беларусь наблюдается заметное развитие бухгалтерского учета в сторону собственнической концепции. Заметим, что в Российской Федерации такой процесс начался с 1996 г. Собственническая концепция учета в России проявилась в создании параллельных систем: бухгалтерского и налогового учета.

Анализ нормативной базы по налоговому и финансовому законодательству Российской Федерации позволяет выделить пять основных этапов развития налогового учета в России. С 1 января 1992г. по 3 декабря 1994 г. усилились тенденции развития специального учета для целей налогообложения, возникли первые методики и элементы налогообложения. С 3 декабря 1994г. по 1 июля 1995г. проявилось несовпадение показателей балансовой и налогооблагаемой прибыли в отчетности предприятия, была проведена попытка приспособить бухгалтерский учет для целей налогообложения путем расчетного уточнения бухгалтерских показателей в налоговой документации. С 1 июля 1995г. по 19 октября 1995г. сформировались два вида учета издержек: первый – это учет фактических издержек для целей налогообложения, второй – учет издержек, скорректированных с учетом утвержденных лимитов, норм, нормативов; порядок формирования финансовых результатов по данным бухгалтерского учета стал самостоятельным учетным процессом. С 19 октября 1995г. по 1 февраля 1998г. окончательно выделился налоговый учет как часть бухгалтерского учета. С 1 февраля 1998г. по настоящее время укрепились учетно-налоговые технологии, законодательно закрепился налоговый учет в главе 25 НК РФ «Налог на прибыль организаций».

Происходящие преобразования в экономике Республики Беларусь требуют реформации всей финансовой системы, что сказывается в первую очередь на бухгалтерском и налоговом учете.

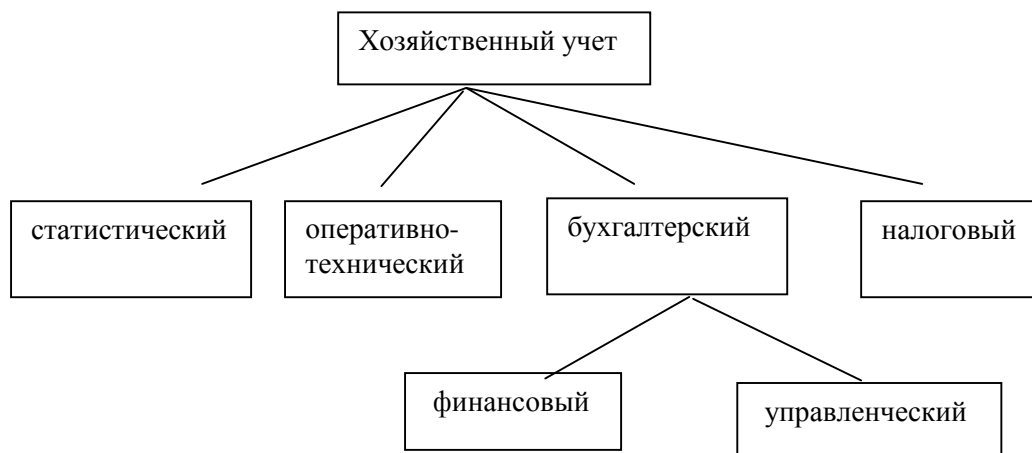
В результате проводимых реформ интересы налоговых органов и государственных управленческих структур к 2004г. были поставлены выше интересов других пользователей.

Обозначенные противоречия вызывали множество точек зрения о целесообразности введения налогового учета. Отдельными специалистами отмечалось, что основным доводом против законодательного принятия «налогового учета» служило отсутствие методики его ведения, не говоря уже об отсутствии научной методологии, на основе которой можно было бы его разрабатывать.

Следует отметить, что ранее налоговый учет подразумевал под собой совсем иное значение в отличие от того, которое законодательно принято в Республике Беларусь с 2004г. Под этим термином понимали учет налоговых поступлений от всех налогоплательщиков, который вели государственные налоговые и статистические органы. В Республике Беларусь была создана эффективная система формирования отчетности по налоговым платежам, состав которой имел многообразные варианты ее представления. В соответствии с нормативными документами Государственного налогового комитета Республики Беларусь, этот перечень включал 45 форм отчетов, сведений, информации по различным аспектам учетно-аналитической и контрольной работы.

Изменилось и место положение налогового учета в системе хозяйственного учета. (рис.1)

Местоположение налогового учета в системе хозяйственного учета до 2004г.



Местоположение налогового учета в системе хозяйственного учета после 2004 г.

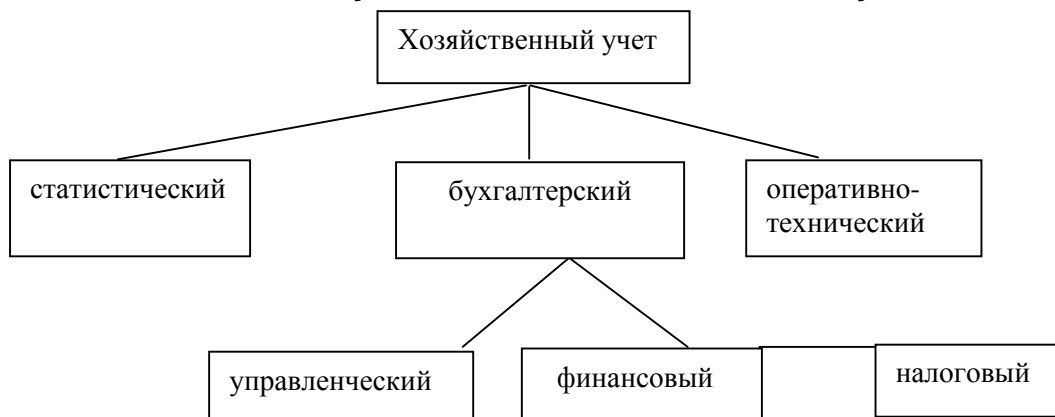


Рис. 1. Местоположение налогового учета в системе хозяйственного учета до и после 2004 г.

Как известно за основу белорусского Плана счетов бухгалтерского учета, введенного в действие с 1 января 2004г, был принят его российский аналог. Несмотря на 90-95 процентную идентичность этих документов, для белорусского Плана характерны некоторые свои принципиальные особенности. Как правило они обусловлены законодательными нормами, которые были приняты ранее и которые достаточно сложно пересмотреть в сроки, оговоренные для введения нового Плана.

Ряд особенностей в значительной мере обусловлен стремлением специалистов Министерства финансов Республики Беларусь не допустить коренной ломки ранее сложившихся традиций в организации и ведении учета, которая привела бы к ухудшению финансовых результатов предприятий, к «вымыванию» их оборотных средств, к разрушению системы аналитического учета. Именно этими причинами объясняется сохранение для целей бухгалтерского учета двух методов определения выручки от реализации(по отгрузке и по оплате); сохранение ранее действующего порядка списания средств труда, которые до перехода на новый План счетов относились к малоценным и быстроизнашивающимся предметам, а в последствии были отнесены к материалам.

Рассмотрим основные отличия в организации и ведении учета в РФ и РБ, обусловленные введением новых плановых счетов бухгалтерского учета, а также краткий анализ их недостатков и преимуществ.

Некоторые особенности были обусловлены попытками развития тех подходов, которые были определены российскими специалистами. Так, если российским Планом счетов предусмотрено два счета для учета финансовых результатов(счет 90 «Продажи»и счет 91 « Прочие доходы и расходы»), отечественный План вместо российского счета 91 предусматривает счета 91 «Операционные доходы и расходы» и 92 «Внереализационные доходы и расходы». Такое разделение существенно усложнило работу бухгалтеров. Вместе с тем финансовый результат от такой новации остается таким же, как и в случае, если бы для учета применялся, как в России, только счет 91.Так, например, выбытие внеоборотных активов во всех случаях, кроме безвозмездной передачи, отражается с использованием счета 91, при безвозмездной передаче – использованием счета 92. В качестве внереализационных доходов и расходов, например, необоснованно рассматриваются суммовые разницы, возникающие в связи с погашением дебиторской и кредиторской задолженности. Такие разницы обусловлены именно операциями, связанными с реализацией продукции (товаров, работ, услуг).

Отличия наблюдаются при учете финансовых результатов. Например, в РФ для целей бухгалтерского учета выручка от реализации признается по мере отгрузки, а в РБ как по мере отгрузки так и по мере реализации. Вариантность отражения выручки от ре-

лизации, предусмотренная белорусским законодательством, обусловила методологические проблемы, в частности, со списанием сумм амортизации по имуществу, переданному в оперативную аренду, в случае, когда сдача имущества в аренду не является предметом деятельности организации, а субъект хозяйствования использует метод определения выручки от реализации по оплате. Кроме того, сохранение метода признания выручки от реализации по оплате, приводит к необоснованному увеличению в масштабах республики активов хозяйствующих субъектов, поскольку отгруженный и неоплаченный объект числится как у продавца (по фактической себестоимости), так и у покупателя (по цене получения).

При учете и амортизации внеоборотных активов в РФ к основным средствам независимо от стоимости относятся объекты, срок службы которых превышает 12 месяцев. В РБ субъекты хозяйствования самостоятельно выбирают критерий отнесения объектов к основным средствам из числа следующих: срок службы объектов превышает 12 месяцев; стоимость объектов превышает 30 базовых величин. Возможность использования белорусскими субъектами хозяйствования ранее применявшегося порядка отнесения объектов к основным средствам в зависимости от их стоимости существенно упростило процедуру перехода на новый План счетов и избавила бухгалтеров от необходимости:

- присвоения новым объектам основных средств сроков их полезного использования и установления соответствующих норм амортизационных отчислений;
- исчисления в течение длительного периода амортизации по объектам, имеющим малую стоимость;
- уплаты дополнительных сумм налога на недвижимость в отношении объектов, перешедших из категории малоценных и быстро изнашиваемых предметов в категорию основных средств;
- введения новых карточек учета основных средств в отношении объектов, которые относились ранее к малоценным и быстро изнашиваемым предметам.

В РФ положительная деловая репутация организации признается нематериальным активом и учитывается на субсчете 3 счета 04 "Нематериальные активы", отрицательная деловая репутация рассматривается как скидка с цены, предоставляемая покупателю, и учитывается как доходы будущих периодов. В РБ деловая репутация не признается нематериальным активом и учитывается на счете учета расходов будущих периодов, списание деловой репутации осуществляется в порядке, установленном руководителем учетной политики организации. Образование гудвила обусловлено, прежде всего надеждами предприятия на будущие доходы, которые не только компенсируют затраты, связанные с приобретением объекта по стоимости, больше чем балансовая, но и принесут дополнительную прибыль. В силу этого гудвил следует рассматривать как актив стоимость которого по определенной системе должна списываться на издержки производства (обращения). Но если это актив, призванный приносить доход, то его не следует рассматривать как расходы будущих периодов. Определить же момент получения дополнительной выгоды под гудвил, образовавшейся при покупке предприятия практически невозможно. Именно поэтому гудвил и следует рассматривать как специфически нематериальный актив, а не как расходы будущих периодов.

В целом следует отметить, что введение в Республике Беларусь нового Плана счетов, основывающегося на российском аналоге, который, в свою очередь, рассматривался с учетом международных принципов организации и ведения учета, позволило в значительной мере сократить наше отставание в методологии учета. Вместе с тем, на сегодняшний день необходимо обратить внимание на существенное отставание в методическом обеспечении подходов, продекларированных новым Планом счетов бухгалтерского учета. Так, если в Российской Федерации принято 20 положений по бухгалтерскому учету, то в нашей республике – только 6.

Учитывая единую основу используемых планов счетов, отсутствие значительного числа принципиальных отличий, представляется целесообразным, а главное возможным уже в текущем году, приняв за основу российские положения по бухгалтерскому учету, ликви-

ровать имеющееся отставание в методическом обеспечении, утвердив аналогичные отечественные нормативные акты. В РБ нет аналога следующим российским положениям: "Учет договоров (контрактов) на капитальное строительство", "Условные факты хозяйственной деятельности", "Информация об аффилированных лицах", "Информация по сегментам", "Учет государственной помощи", "Учет займов и кредитов и затрат на их обслуживание", "Информация по прекращаемой деятельности", "Учет расходов на научно – исследовательские и опытно – конструкторские работы", "Учет расчетов по налогу на прибыль".

В рамках интеграционных процессов бухгалтерского и налогового учета РБ и РФ для нашей республики необходимо разработать пути совершенствования данной сферы, выделив основные ее проблемы. Рациональное развитие налогового учета на сегодняшнем этапе его развития «тормозят» ряд законодательных неопределенностей, которые требуют скорейшего урегулирования. Среди основных проблем следует выделить наиболее актуальные:

- частая смена налогового законодательства;
- расхождение бухгалтерского и налогового учета;
- несоответствие объектов налогообложения с объектами бухгалтерского учета;
- несовершенство содержания регистров налогового учета и форм налоговой отчетности.

Для преодоления сложившейся ситуации необходимо проводить реформирование налогового и бухгалтерского учета по следующим направлениям:

- определение модели налогового учета;
- перераспределение компетенции государственных органов по методологии бухгалтерского учета и налогообложения;
- определение перечня налогов, по которым необходимо вести налоговый учет;
- усовершенствование методики расчета налогов с точки зрения учета объектов бухгалтерского учета;
- законодательное закрепление методик ведения налогового учета.

С целью раскрытия динамики процесса взаимодействия бухгалтерского учета и налогообложения рассматривается исторический аспект взаимосвязи бухгалтерского учета и налогообложения РБ и РФ. Освещаются проблемы реформации белорусского бухгалтерского и налогового учета ориентируясь на аналогию модели такого учета в РФ. Рассматриваются существенные отличия белорусского и российского плана счетов, а также отставание белорусского законодательства в этой сфере. Описываются пути реформирования белорусского налогового учета: проблемы и рекомендации по их решению.

With the purpose of disclosing dynamics of process of interaction of book keeping and the taxation the historical aspect of interrelation of book keeping and taxation in the Republic of Belarus and the Russian Federation is examined. Problems of the reformation the Belarus accounting and tax account being guided on analogy of model of such account in the RF are covered. Essential differences of the RB and RF plan of accounts, And also upholding of the Belarus legislation in this sphere are examined. Ways of reforming of the Belarus tax account are described: problems and recommendations under their decision.

Литература:

1. Коротаев С.Л. Российский и белорусский планы счетов бухгалтерского учета: анализ принципиальных отличий/ Бухгалтерский учет и анализ. – 2004. - №7. - с.3-9.
2. Пищик Т.В. Перспективы развития бухгалтерского учета в условиях функционирования налогового учета в Республике Беларусь и Российской Федерации./Бухгалтерский учет и анализ. – 2004. - №7. – с.8-11.
3. Стражев В.И. Пути реформирования налогового учета в Республике Беларусь./Бухгалтерский учет и анализ. – 2005. - №8. – с.38-42.
4. Будникова О.Н. Оценка российского опыта налогового учета с позиции его внедрения в учетную политику организации Республики Беларусь./ Бухгалтерский учет и анализ. – 2005. - №12. – с.5-8.
5. Кульпина А.В. Введен налоговый учет./Национальный бухгалтерский учет. – 2004. - №1 – с.36-42.
6. Учетная политика на 2004г. В целях бухгалтерского учета. В целях налогообложения. Под. ред. и с предл. И.Д. Юцковской. 5-е изд., перераб. И доп. – М.: ФБК-пресс, 2004. – 438с.

ПРОБЛЕМЫ УЧЁТА И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СРЕДСТВ АМОРТИЗАЦИОННОГО ФОНДА

*Авторы: Наумович Ольга Анатольевна,
Полойко Елена Олеговна*

*Научный руководитель: И.В. Польшко, преподаватель
УО «Барановичский государственный университет»*

Начиная с 1992 года, национальная система бухгалтерского учёта приводится в соответствие с международными стандартами учёта, а также требованиями рыночной экономики. Начало этой работе было положено постановлением Совета Министров от 9.07.1992 г. № 347 «Об организации в народном хозяйстве Республики Беларусь бухгалтерского учёта на основе принципов мировой практики», утвердившим Положение о бухгалтерском учёте и отчётности. В 1994 г. был принят Закон «О бухгалтерском учёте и отчётности», а 17.05.2004 г. были внесены изменения. Решением коллегии Министерства финансов Республики Беларусь от 28.02.1992 г. введён в действие план счетов бухгалтерского учёта финансово-хозяйственной деятельности предприятий и Инструкция по его применению. С 1.01.2004 г. Республика Беларусь перешла на типовой план счетов, версия которого была создана на базе российского документа [1, с. 17].

В современных условиях развития экономики всё большее внимание следует уделять инновационным подходам развития науки. В условиях совершенствования бухгалтерского учёта и перехода на международные стандарты необходимо проведение его модернизации.

Предстоящий экономический союз Беларуси и России также предполагает наличие общих подходов и методов ведения бухгалтерского учёта.

Целью данного исследования является рассмотрение амортизационного фонда и нахождения общего пути его формирования и использования.

Амортизационный механизм – сложная система правил, нормативов и методов. Порядок применения отдельных его экономических и административных инструментов устанавливается амортизационной политикой, управляющей процессом воспроизводства имущества, сформированной и действующей в различных странах на определённых этапах развития поразному. Важное место в амортизационной политике занимают амортизационные фонды, порядок их формирования и использования. Существует множество трактовок данного понятия. Попробуем детально разобраться в том, что же такое амортизационный фонд, каково его экономическое содержание и роль в воспроизводстве долгосрочных активов.

Амортизационный фонд – целевой денежный фонд, необходимый для замены изношенных объектов основных средств, который образуется путем накопления амортизационных отчислений. Отменить его, как предлагают некоторые экономисты, невозможно. Ведь тогда государство и иной собственник лишатся информации об объективно протекающих экономических процессах, а значит, сузятся возможности управления финансовыми потоками. Как указывал профессор В.Ф. Палий, «амортизационный фонд – определённая гарантия инвестору вернуть затраченный капитал, вложенный в долгосрочные активы, либо восстановить их способность приносить прибыль в достаточных размерах» [2, с. 168].

В странах с развитой рыночной экономикой амортизационные отчисления являются основным источником финансирования инвестиций и составляют основу инвестиционного потенциала предприятий.

Проблема учёта и обеспечения целевого использования амортизационных фондов как источников воспроизводства основного капитала актуальна не только в нашей стране.

В отличие от варианта Российской Федерации у нас остались забалансовые счета 010 «Амортизационный фонд воспроизводства основных средств» и 013 «Амортизационный фонд воспроизводства нематериальных активов». При этом для учёта на них применяется порядок использования средств амортизационного фонда, отличный от порядка используемого для получения льготы по налогу на прибыль на финансирование капитальных вложений. Следовательно, нужно вести двойной учёт.

Процедура образования и использования амортизационных фондов воспроизводства основных средств и нематериальных активов достаточно громоздка и окончательно неотработана. Она не оправдывает затрачиваемого специалистами времени.

Однако обособленный учет формирования и использования амортизационных фондов позволяет организации получать достоверную информацию о наличии источников финансирования оборотных и внеоборотных активов для обеспечения непрерывного процесса воспроизводства, контроля и недопущения диспропорций в структуре источников. Именно это требовалось и стало возможным при введении новой амортизационной политики.

В России в настоящее время законодательно не установлен порядок формирования и использования амортизационных фондов. Но амортизационные отчисления по-прежнему представляют собой первоочередной источник финансирования капитальных вложений производственного назначения. В Методических рекомендациях о порядке заполнения форм годовой бухгалтерской отчетности организации, утверждённой приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28.06.2000г. N 60н, амортизационные отчисления прямо не перечислены в составе собственных источников финансирования долгосрочных инвестиций. Однако, например, российский экономист Н.А. Цепелева, полагает, что "внесистемно, т.е. без проводок по счетам 02 и 05, ведется учет амортизации, накопленной и использованной в течение отчетного периода на финансирование капитальных вложений... Когда данные этого внесистемного учета свидетельствуют об исчерпании накопленной за период амортизации как источника, финансирование капитальных вложений начинает осуществляться за счет чистой прибыли". Данный подход совпадает с принятым в новой амортизационной политике Республики Беларусь.

Аккумуляция средств за счёт амортизационных отчислений на одном предприятии не представляется возможным, так как инфляция обесценивает средства из-за длительного периода накопления, а в большинстве случаев они используются как дополнительные оборотные средства. Причинами нецелевого использования амортизационных средств являются сверхнормативные запасы товарно-материальных ценностей, в том числе готовой продукции на складах; высокий объём остатков незавершённого производства; значительная дебиторская задолженность за отгруженную, но не оплаченную продукцию.

Отдельного рассмотрения заслуживает проблема отражения в бухгалтерском учете и отчетности иммобилизации оборотных средств, то есть их использования не по назначению, не на текущую деятельность, а во внеоборотные активы, то есть, как правило, на капитальные вложения. Такая ситуация возникает, если к концу отчетного периода сумма капитальных вложений окажется больше накопленного амортизационного фонда и иных источников. В Республике Беларусь установлено, что сумма иммобилизации показывается со знаком «-» на забалансовых счетах 010 и 013. Это методологически обосновано: амортизационный фонд как часть себестоимости формируется вне зависимости от финансовых результатов организации и потому занимает первое место в последовательности использования собственных источников воспроизводства. Именно за счет амортизационного фонда, а не иных источников должна компенсироваться допущенная иммобилизация.

Следует отметить, что только после полного использования амортизационного фонда организации могут использовать в качестве источника при осуществлении капитальных вложений производственного назначения и жилищного строительства, а также при направлении средств на погашение кредитов банков, полученных и использованных на указанные цели, прибыль, остающуюся в их распоряжении.

В законодательстве же России этот вопрос не решен до сих пор. Российскими специалистами предлагается открывать к счету 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" субсчета "Инвестиционный фонд образованный" и "Инвестиционный фонд использованный". Если обычных источников для финансирования капитальных вложений недостаточно, на соответствующем субсчете счета 84 образуется дебетовое сальдо, размер которого свидетельствует о масштабах иммобилизации средств. Оно должно быть погашено прибылью следующего года для восстановления нормального финансового состояния организации [3, с. 5].

Экономисты стран СНГ озабочены отсутствием механизма воздействия и контроля со стороны государства за процессами использования накопленных амортизационных отчислений. Так, в Российской Федерации предлагается изымать у предприятий денежные средства, эквивалентные суммам начисленной амортизации, в централизованный фонд при Министерстве финансов Российской Федерации. Для смягчения негативных последствий отвлечения средств из оборота предполагается предоставить предприятию право «выкупить» свои же денежные ресурсы за некоторую плату из этого фонда на текущие нужды.

На наш взгляд модель формирования и использования амортизационного фонда в нашей стране более эффективная, чем в России. Однако вместе с тем проведение новой амортизационной политики на данном этапе экономического развития невозможно без постоянно-организационно - административного руководства воспроизводственными процессами на макро-, мезо- и микроуровнях. Эффективное использование совокупности всех рычагов воздействия позволит обеспечивать полное использование амортизационных фондов на инвестиционные цели, предотвращать увеличение их остатков у отдельных субъектов хозяйственной деятельности, исключая неоправданный рост себестоимости продукции, работ, услуг и соответствующее падение рентабельности.

В условиях совершенствования бухгалтерского учёта и перехода на международные стандарты необходимо проведение его модернизации.

Предстоящий экономический союз Беларуси и России также предполагает наличие общих подходов и методов ведения бухгалтерского учёта. Особого внимания требует рассмотрение амортизационного фонда и нахождения общего пути его формирования и использования.

In condition of the improvement of the accounting and transition on international standards necessary undertaking to its modernizations. The Forthcoming economic alliance Belarus and Russia also expects presence general approach and methods of conduct of the accounting. The Person of attention requires consideration of the amortization fund and findings of the general way of its shaping and use.

Литература:

1. Коротаев С. Бухгалтерский и налоговый аспекты амортизационного фонда // Информбанк. 4.07.2003. № 50. С. 17 – 20.
2. Ладутько Н.И., Крупнова А.В., Борисевский П.Е., Ладутько Е.Н., Бухгалтерский учёт / Под общ. ред. Ладутько Н.И. – 4 изд., перераб. и доп. – Мн.: ООО «СУ А-ИНФОРМ». 2004.- 742 С.
3. Панина Н. Воспроизводственный аспект новой амортизационной политики // Экономическая политика. 19.08.2003. № 63.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ПЕРЕОЦЕНКИ И УЧЕТА ПЕРЕОЦЕНКИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

Автор: Титко Андрей Викторович
Научный руководитель: Х.П. Гулевич, ст. преподаватель
УО «Барановичский государственный университет»

В условиях рыночной экономики необходима реальная оценка основных средств. В связи с этим периодически проводят переоценку основных средств по восстановительной стоимости, в результате чего достигается единообразие в оценке одинаковых объектов, введенных в действие в разное время. Переоценку основных средств следует проводить в соответствии с указаниями Министерства статистики и анализа Республики Беларусь. Восстановительная стоимость представляет собой стоимость воспроизводства основных средств в современных условиях.

Первая переоценка основных средств в стране была проведена по состоянию на 1 октября 1925 года. В итоге переоценки 1925 года стоимость основных средств увеличилась примерно в 2,5 раза. При проведении переоценки были допущены определенные

ошибки: в состав объектов, подлежащих переоценке, включались основные средства, непригодные к дальнейшему использованию ввиду их сильной изношенности; износ в ходе переоценки определялся неточно, главным образом экспертным путем; сроки службы для значительной части основных средств не устанавливались или были установлены неправильно — не соответствовали реальным; отсутствовал единый центр по руководству переоценкой, что приводило к завышению стоимости основных средств предприятий, поскольку амортизационные отчисления оставались в их распоряжении.

Вторая переоценка основных средств была проведена по состоянию на 1 января 1960 года. По результатам переоценки восстановительная стоимость основных средств превысила их первоначальную стоимость в целом на 12%.

Переоценка на 1 января 1972 года ставила задачу учета морального износа оборудования. В связи с этим основным методом переоценки активной части основных средств был метод прямой оценки по специально разработанным сборникам и ценникам. По результатам переоценки стоимость большей части основных средств увеличилась на 11%.

Дальнейшие переоценки производились уже в суверенной Беларуси. Первая из них была предусмотрена постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 30 марта 1992 года. Отличительной ее особенностью было то, что переоценке подвергались не только действующие основные средства, но и находящиеся на консервации, в резерве или запасе, в незавершенном строительстве.

Переоценка основных средств в нашей стране проводится уже более 10 лет на основании ежегодных постановлений Совета Министров Республики Беларусь.

Переоценка основных средств по состоянию на 1 января 2005 года была проведена в целях создания экономически обоснованных условий для воспроизводства основных средств и осуществления инвестиционной деятельности, определения реальной стоимости и обеспечения единства в проведении переоценки основных средств, незавершенных строительством объектов и неустановленного оборудования организаций независимо от организационно правовой формы и формы собственности.

По состоянию на 1 января 2005 года восстановительная стоимость каждого объекта основных средств определялась по усмотрению организации одним из следующих методов: методом прямого пересчета стоимости отдельных объектов по ценам, сложившимся на 1 января 2005 года на новые объекты, аналогичные оцениваемым, и документально подтвержденные организацией; методом индексации первоначальной стоимости отдельных объектов с применением коэффициентов измерения стоимости основных средств по состоянию на 1 января 2005 года, дифференцированных по группам основных средств, периодам принятия основных средств к бухгалтерскому учету; методом пересчета первоначальной стоимости в иностранной валюте отдельных объектов по курсу Национального банка Республики Беларусь по состоянию на 31 декабря 2004 года.

Использование трех названных методов переоценки основных средств привело к тому, что восстановительная стоимость одного и того же переоцениваемого объекта определялась не реальным обесценением денег, а избранным методом переоценки. Организация могла выбрать тот метод переоценки, в соответствии с которым стоимость основных средств может быть в большей или меньшей зависимости от стоящих целей и задач. В особенности это имело значение для оценки стоимости объектов государственной собственности при проведении приватизации, в основе которой базой для оценки основных средств являлась их остаточная стоимость, определяемая по данным последней переоценки.

При проведении переоценки по состоянию на 1 января 2005 года переоценке подлежали все основные средства, числящиеся на балансе организации, независимо от их технического состояния (в том числе самортизированные), как действующие, так и нахо-

дящиеся в ремонте, запасе, на консервации, в стадии модернизации, реконструкции, частичной ликвидации, дооборудования, достройки, т.е. независимо от сроков службы. Это означает, что устаревание оборудования, окупившее себя финансово (через амортизацию), и требующее постоянных и неограниченных затрат на ремонт, увеличивающих себестоимость продукции, работ, услуг оценивалось не реально и делало активы предприятия привлекательными для инвесторов.

Ежегодная переоценка основных средств с использованием единых коэффициентов для всех объектов, входящих в соответствие с их Временным классификатором в большие группы без учета сроков службы создает необоснованно завышенную стоимость. Получается, что для используемых объектов основных средств сроком службы более 20 лет и со сроком службы три года устанавливается один и тот же коэффициент переоценки.

Учитывая, что коэффициент износа основных средств, например на предприятии промышленности, превышает 60%, вряд ли правомерно для их переоценки использовать только критерий обеспечения денег. В целях устранения этого недостатка необходимо корректировать коэффициенты для переоценки основных фондов с учетом не только обесценение денег, но и срока службы объектов. Расчет коэффициента переоценки целесообразно проводить по формуле:

$$K_{пер} = 1 + \frac{1}{C_{рф}}$$

где $K_{пер}$ — коэффициент переоценки конкретного объекта или группы основных фондов;

$C_{рф}$ — фактический срок службы [2, с.41]

При этом в первый год эксплуатации коэффициент переоценки рекомендуется не устанавливать.

Полностью износившиеся основные средства не должны переоцениваться, так как они уже полностью перенесли свою стоимость в виде амортизационных отчислений на изготавливаемую продукцию и не принимают участие в кругообороте средств организации. Поэтому их стоимость должна уменьшиться на коэффициент уценки. Это же относится к основным средствам, находящимся в запасе, на консервации, в стадии модернизации. [2, с.41]

Предложенная формула обеспечивает сопоставимость годового коэффициента переоценки со сроком службы основных средств. По мере увеличения срока службы объекта коэффициент переоценки будет уменьшаться.

Переоценка основных средств имеет положительные и отрицательные последствия. Положительным является то, что переоценка основных средств показывает реальную стоимость основных средств, для этого выработаны соответствующие механизмы.

Отрицательным является то, что увеличивается сумма налога на недвижимость, уменьшается сумма налога на прибыль, так как из балансовой прибыли для цели налогообложения вычитается сумма налога на недвижимость.

В целях совершенствования переоценки основных средств предлагается группировать их по срокам эксплуатации объектов. При этом классификацию групп рекомендуется осуществлять в зависимости от сроков службы [2, с.42]

С учетом большого удельного веса переоценки основных средств в собственных источниках, а также обеспечения покрытия внеоборотных активов на 80% суммой переоценки статей баланса в целях повышения управления финансовым состоянием возникает практическая потребность формирования ее величины на отдельном специальном счете и субсчетах к нему.

В настоящее время переоценка основных средств отражается на счете 83 «Добавочный фонд» и на сумму увеличения стоимости основных средств производится запись:

дебет счета 01 «Основные средства»,
кредит счета 83 «Добавочный фонд».

На сумму увеличения износа производится запись:

дебет счета 83 «Добавочный фонд»,
кредит счета 02 «Амортизация основных средств».

Прирост стоимости основных средств в результате проводимых переоценок отдельно в учете не выделяется. Отдельные промышленные предприятия к счету 83 «Добавочный фонд» открывают субсчета, на которых отражают остаток сумм переоценки, прирост стоимости внеоборотных активов в результате проведения переоценок. Вместе с тем в составе источников средств не может отражаться прирост стоимости активов. Эту величину прироста активов за счет переоценки необходимо отражать в активе баланса. С этой целью рекомендуется открывать отдельный пассивный счет

85 «Переоценка внеоборотных активов» и субсчетов к нему:

85.1. Переоценка внеоборотных активов основного вида деятельности;

85.1.1. Переоценка основных средств основного вида деятельности

85.2. Переоценки активов инвестиционной деятельности;

85.2.1. Переоценка капитального строительства;

85.3. Переоценка активов социально-культурной деятельности;

85.3.1 Переоценка основных средств жилого фонда и социально-культурной деятельности [2, с.43]

В первом разделе баланса целесообразно открыть счет 06 «Стоимость внеоборотных активов за счет переоценки» и субсчета к нему:

06.1. Основные средства основного вида деятельности за счет переоценки;

06.2. Основные средства инвестиционной деятельности;

06.3. Основные средства социально-культурной деятельности [2, с.44]

Использование в учетно-аналитической практике системы счетов по переоценке основных средств позволит достоверно формировать финансовое состояние предприятия с учетом доли основных средств, покрываемых собственными источниками, в том числе за счет переоценки, которая участвует в процессе кругооборота средств предприятия только в размере годовых сумм амортизационных отчислений, занимающих 8-10% в составе затрат на производство.

Изложенное выше позволяет обосновать следующие направления по совершенствованию проводимой переоценки основных средств на предприятиях Республики Беларусь по следующим направлениям: приближение измененной стоимости основных средств после переоценки к реальной их стоимости; использование единого метода переоценки; в связи с уменьшением темпов инфляции увеличение сроков проведения переоценок основных средств до 5 лет; установление индексов переоценки основных средств с учетом сроков их фактической эксплуатации.

Литература:

1. Бухгалтерский учет: Учеб. пособие. 3-е изд., переработанное и дополненное. // О.А. Левкович, И.Н. Бурцева. — Мн.: Амалфея, 2005.
2. Ванкевич В. Совершенствование переоценки основных средств и методик ее учета. // Финансы, учет, аудит. 2005. № 9. с.40
3. Дорофеев В.Г., Н.Н. Стрельская. Целесообразность и эффективность ежегодной переоценки основных средств субъектов предпринимательской деятельности. // Бухгалтерский учет и анализ. 2005 № 5. с.51
4. Зиневский А.В. История и целесообразность проведения ежегодной обязательной переоценки основных средств в современных условиях. // Бухгалтерский учет и анализ. 2005. № 7 с.31

УСЛОВИЯ И ПРИЧИНЫ ФОРМИРОВАНИЯ ПЛАНОВ СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В РАЗНЫХ УЧЕТНЫХ СИСТЕМАХ

*Автор: Боримская Екатерина Павловна
Научный руководитель: Малюга Н.М., к.э.н., доц.
Житомирский государственный технологический университет*

Актуальность исследования. В современных условиях развитие экономики Украины происходит с использованием рыночных механизмов, внедрением методологических достижений экономически развитых стран мира. Объективной закономерностью выступает необходимость гармонизации отечественного бухгалтерского учета с международными стандартами и принципами бухгалтерского учета. При этом наибольшей ошибкой может стать не критическое осознание, а бездумное заимствование и перенесение заграничного опыта в отечественную учетную практику. Безоглядно и нецелесообразно следовать правилам «западного» учета, ведь каждой стране свойственна своя история, политическая и социально-экономическая система, степень развития бухгалтерской профессии, культурные ценности, национальные традиции и тому подобное. То же можно сказать и о бухгалтерском учете: двух абсолютно одинаковых систем бухгалтерского учета не существует.

По словам Г.А. Вэлша и Д.Г. Шорта [5, с. 21], среда, в которой функционирует учет, находится под воздействием таких факторов, как: 1) тип правления в стране; 2) тип экономической системы; 3) отрасли экономики; 4) организации, существующие в этом обществе; 5) тип регулирования и контроля. Также на состояние учета существенно влияют общий уровень образования и экономическое развитие общества.

Исходя из этих и других признаков, на сегодня в мире существует множество классификаций систем бухгалтерского учета. В англоязычной литературе, например, широкое распространение получила группировка всех систем учета в четыре основные модели: англо-американскую, континентальную, южноамериканскую и такую, в которой лишь зарождается система учета.

По мнению белорусского исследователя О.П. Михалкевича [11, с. 94], каждая национальная система учета и отчетности характеризуется следующими основными признаками:

- наличием и использованием системы национальных бухгалтерских стандартов, разработанных на основе международных стандартов с учетом национальных особенностей развития экономики;
- наличием национального плана счетов бухгалтерского учета, который является определяющим фактором относительно построения бухгалтерского учета и учетной политики предприятия;
- системой организации бухгалтерского учета в масштабе предприятия;
- методологией определения конечного финансового результата деятельности предприятия;
- системой финансовой отчетности с указанием типичных форм и дополнений соответственно международным стандартам.

Описанные основные признаки, которыми характеризуются национальные системы учета, каждому из них присущи свои методы признания и оценки активов или обязательств, начисление износа и способы их отображения в учете и отчетности. Кроме того, в каждой стране сформировались собственные подходы к построению планов счетов, составлению форм отчетности и перечня показателей, их содержание и анализ способов контроля за деятельностью предприятий. В частности, применение такого важного методологического инструмента организации учета, как План счетов, в первую очередь, зависит от системы учета, которая применяется, – англосаксонская или континентальная.

Таким образом, актуальным является задание исследования условий и причин формирования планов счетов бухгалтерского учета в разных учетных системах.

Целью исследования является анализ условий формирования планов счетов в разных мировых системах бухгалтерского учета, начиная с континентальной и заканчивая социалистической, преимуществ и недостатков построения планов счетов в капиталистической и социалистической общественно-экономических формациях, обоснование необходимости использования отечественного достояния в сфере теории и практики учета, в частности, в той части, что касается такого важного инструмента регламентации методологии бухгалтерского учета, как План счетов.

Изложение основного материала

В странах англосаксонской системы учета (США, Канада, Великобритания, Нидерланды, Австралия, Эстония, Япония, Израиль, Ирландия, Исландия, Индия, Кипр, Мексика и др.) учет не регламентируется, и поэтому предприятия самостоятельно разрабатывают индивидуальные планы счетов в зависимости от информационных потребностей.

План счетов **США** (chart of accounts) является перечнем названий и номеров счетов регистра (главной бухгалтерской книги) в порядке их обычного расположения в финансовых отчетах. План счетов позволяет определить место данного счета в регистре. Система нумерации счетов в плане счетов должна создавать возможность дополнения новыми счетами. Каждой категории статей, которые включаются в финансовые отчеты, присваивается определенный диапазон номеров, например, счета активов получают номера 1-100, а счета обязательств – 101-200. Для больших предприятий диапазон номеров каждой группы будет большим. Некоторые компании применяют трехзначительные номера счетов. В данном случае первая цифра указывает на категорию статей, а две следующие – на место счета внутри данной категории [15, с. 64-65].

Каждое американское предприятие самостоятельно выбирает, какие счета ему нужны, однако на любом предприятии будет, как минимум, пять категорий счетов – счета активов, пассивов, собственного капитала, доходов и расходов (в США используется семь типов счетов, которые разделяются на три категории: постоянные счета (активы, пассивы, капитал акционеров), временные счета (счет прибылей и убытков), транзитные счета (доходы и расходы) [4, с. 111].

Типичный план счетов **Великобритании** также отсутствует – предприятия и организации разрабатывают его самостоятельно на основе «Положения о стандартной учетной практике» (SSAP), «Стандартов финансовой отчетности» (FRC), «Положения о рекомендованной практике» (SORP) [4, с. 55].

Английский порядок бухгалтерского учета распространился также и на **Японию**, где начиная с 1872 г. действует проанглийское коммерческое законодательство. В 1948 г. в Японии было принято биржевое право американского образца, потом постепенно японский бухгалтерский учет сближался с американским бухгалтерским учетом и в 1949 г. на предприятиях Японии появились стандарты бухгалтерского учета, основанные на американских стандартах. Поэтому в Японии применение плана счетов в законодательном порядке не регламентируется, хоть и используется принцип десятичной системы его формирования.

В странах с континентальной системой учета (Австрия, Бельгия, Греция, Египет, Испания, Германия, Норвегия, Португалия, Франция, Швейцария, Швеция и др.), где степень регламентации учета является высокой. План счетов и формы финансовых отчетов разрабатываются и утверждаются государственными органами и являются едиными для всех предприятий.

Французский профессор П. Гарнье [2, с. 273] отмечает, что 4-я Директива ЕС обязывает членов европейского содружества применять типичный план счетов.

Первые попытки построить единые планы счетов в европейских странах были сделаны А. де Графом (Нидерланды, 1693 г.), А. Годефруа (Бельгия, 1864 г.), Е. Леоте и А. Гильбо (Франция, конец XIX века), И.Ф. Шером (Швейцария, конец XIX – начало XX века) и другими [14].

В 1937 г. был разработан и внедрен национальный План счетов Германии, в котором впервые были четко разделены финансовая и производственная (цеховая) бухгалтерии. Национальный План счетов Франции был введен в 1947 году; в период с 1982 по 1984 года действовал на практике проект нового Общенационального плана счетов Франции. В следующие годы было введено более 100 национальных Планов счетов [19, с. 63-68].

Среди стран континентальной системы учета рассмотрим **Францию**, где, в отличие от США, Великобритании, Австралии, Канады, отсутствует единственный документ, который отображает концептуальные основы учета и отчетности. Если в США регламентация бухгалтерского учета направлена на определение основополагающих принципов ведения учета и заполнения отчетности, а также состава отчетности, то во Франции – на процесс учета как порядок сбора, обработки и регистрации информации и на отчетность, которая рассматривается как результат данного процесса.

В данной стране бухгалтерский учет жестко контролируется государством, а правила заполнения отчетности для французских организаций разработаны таким образом, чтобы формировать входную информацию для национальной системы счетоводства, посредством которой государство контролирует экономику. Такая система сложилась в результате многовековой традиции централизации управления и попытки предпринимателей получать поддержку государства.

Характерной особенностью нормативного регулирования бухгалтерского учета во Франции является наличие утвержденного правительством Национального плана счетов (Plan Comptable General – PCG), который был впервые принят Национальным советом по бухгалтерскому учету (CNC) Франции в 1947 г., а последняя его редакция датируется 1999 г. План счетов построенный по принципу кодекса и состоит из 5 частей:

- 1) общие положения;
- 2) план счетов бухгалтерского учета;
- 3) финансовый бухгалтерский учет;
- 4) специальные счета;
- 5) особые условия.

В плане счетов выделяют четыре категории счетов [12, с. 25]:

- 1) балансовые счета – активные, пассивные, активно-пассивные (к данной категории относятся 5 классов счетов, которые позволяют составлять бухгалтерский баланс);
- 2) счета «затраты-выпуск-результаты», предназначены для учета расходов и определения результатов предприятия (входят 2 класса счетов);
- 3) внебалансовые счета (счета 8 класса);
- 4) счета управленческой бухгалтерии (счета 9 класса).

В плане счетов Франции, как и в большинстве национальных и региональных планов счетов, отсутствует класс «Счета прибылей и убытков и использования прибыли», поскольку в соответствии с международными правилами и стандартами в отчетность включается реформированный баланс, то есть после распределения и использования финансового результата за отчетный период.

Национальный план счетов бухгалтерского учета Франции отвечает требованиям 4-ой Директивы ЕС, основывается на пяти принципах («отделение финансового и управленческого учета», «осторожности», «существенности», «затраты-выпуск», «продолжение деятельности»). Метод «затраты-выпуск», предложенный американским экономистом русского происхождения В. Леонтьевым, предусматривает существование в данном плане двух специальных классов (6 и 7), предназначенных для отображения купли-продажи, что позволяет переходить от микро- к макроуровню в системе национальных счетов и разрабатывать матрицу продавцов и покупателей.

В целом, для Франции характерным является высокий уровень стандартизации бухгалтерского учета и детальная разработка нормативных документов по бухгалтерскому учету. План счетов бухгалтерского учета Франции имеет четкую методологическую организацию и получил широкое распространение в мире. Почти 70 стран используют аналогичный план счетов в своей экономической практике.

Таким образом, сравнивая планы счетов стран, которые входят к англо-американской и континентальной систем учета, можно отметить ряд принципиальных особенностей:

1) в странах англо-американской системы учета отсутствует унифицированный план счетов, тогда как в странах континентальной системы, где бухгалтерский учет регламентирован законодательно, принят единственный план счетов (общий, национальный), на базе которого предприятия открывают рабочие планы счетов;

2) план счетов англо-американских стран ориентирован на составление отчетности, в первую очередь, на удовлетворение потребностей инвесторов и кредиторов, тогда как план счетов континентальных стран направлен на удовлетворение потребностей налоговых и других органов государственной власти;

3) регулирование учета в англо-американских странах осуществляется профессиональными организациями, в странах континентальной модели учета – государством;

4) учет базируется на Общепринятых учетных принципах (GAAP) в странах англо-американской системы учета (направлен на удовлетворение интересов инвесторов), на Директивах ЕС – в странах континентальной системы (система учета направлена на удовлетворение макроэкономических потребностей планирования, регулирования и налогообложения).

В стороне от упомянутых моделей в исторической ретроспективе находилась социалистическая модель бухгалтерского учета.

Анализируя данную модель организации учета, следует отметить, что она рассматривала общественное воспроизводство на уровне отдельного предприятия по четырем этапам движения общественного продукта – производство, распределение, обмен и потребление [9, с. 30-32].

Именно отмеченный подход был преобладающим при определении роли, содержания и функций Плана счетов в советское время. Поэтому он разрабатывался на основе экономической классификации счетов, которая повторяла этапы движения общественного продукта. Исходя из этого, планы счетов советских стран, основанные на социалистической собственности, значительно отличались от планов счетов капиталистических стран. Это продиктовано целым рядом разногласий в особенностях экономических формаций, в частности, существованием разных форм собственности (табл. 1).

Таблица 1. Сравнение капиталистической и социалистической экономических формаций (на основе [8])

№ n/n	Капитализм	Социализм
1	Бухгалтерский учет отображает процесс воспроизводства, который базируется на частной собственности	Бухгалтерский учет отображает процесс воспроизводства в условиях общественной социалистической собственности
2	Бухгалтерский учет ограничен рамками одного предприятия	Бухгалтерский учет является частью единственной системы народнохозяйственного учета
3	Бухгалтерский учет является частным делом отдельных предпринимателей	Бухгалтерский учет ведется по плану счетов, единственному для данной отрасли народного хозяйства
4	Бухгалтерский учет назначен определять прибыль	Бухгалтерский учет назначен отображать выполнение предприятием хозяйственного плана
5	Над бухгалтерским учетом властвует коммерческая тайна, а в отчетности имеют место факты фальсификации	В бухгалтерском учете возникает объективная необходимость реально и правдиво отображать действительность

Сравнивая учет в условиях социализма и капитализма стоит отметить наличие отличий, обусловленных формой собственности. Монопольная государственная собственность на средства производства существенно упрощала технику учета и приводила к тому, что эффективность хозяйственной деятельности определялась выполнением плана, а не величиной полученной прибыли.

В странах Совета экономической взаимопомощи (СЭВ) плану счетов отводилось значительное место. В учебной литературе и в практике стран СЭВ не существовало значительных разногласий в понимании сущности планов счетов. Наиболее распространенным является подход, согласно которому план счетов является систематизированным перечнем счетов бухгалтерского учета, предназначенным для отображения хозяйственной деятельности предприятия и таким, что определяет построение всей системы бухгалтерского учета [9; 3; 20].

Относительно роли плана счетов как инструмента регламентации в советском обществе О.М. Кашаев утверждает, что «план счетов был одним из важных организующих и дисциплинирующих условий учета, которые способствовали эффективной постановке учетной работы» [6, с. 24], а И.С. Мацкевичюс пишет, что «план счетов – это важный нормативный документ, который регламентирует единство методологии всей системы бухгалтерского учета» [10, с. 68].

Роль советского плана счетов была особенно значительной как источник экономической информации для всех уровней управления хозяйством. В связи с этим проф. В. Палий отмечает: «Развитие методологии бухгалтерского учета происходило по разным направлениям, однако основным, определяющим является развитие системы счетов и двойной записи, которые определяют основу информационной структуры бухгалтерского учета и обеспечивают отображение и получение всей совокупности учетно-экономической информации для управления и контроля за хозяйственной деятельностью» [13, с. 21].

Для управления предприятием План счетов предоставлял информацию о состоянии и движении хозяйственных средств, наличии и изменении их источников, о производстве и расходах на производство, реализацию продукции, финансовом состоянии предприятия, ходе и результатах хозяйственных процессов и тому подобное. Для управления народным хозяйством план счетов через систему отчетности предоставлял информацию для перспективного планирования, прогнозирования, регулирования и стимулирования производства, для контроля за формированием цен, экономического анализа и тому подобное.

То есть при условиях приоритетности социалистической формы собственности, когда были сделаны акценты в интересах контрольной функции учета, в СССР цель бухгалтерского учета определялась как обеспечение сохранности социалистической собственности и контроль за выполнением государственного плана. Финансовые результаты вычислялись с особенной тщательностью. Сознательной фальсификации за счетами результатов почти не было. В связи с тем, что государство было в одном лице владельцем, инвестором и кредитором, ее интересовало не принятие решений относительно вложения средств в предприятие (ведь это делалось по плану), а сохранение социалистического имущества, что олицетворяло народную собственность. Поэтому перечень счетов, их классификация и корреспонденция были ориентированы на решение этого задания.

Как уже было отмечено, во многих англоязычных странах отсутствует единый план счетов. Администрация компаний и их учетный персонал самостоятельно формируют наиболее приемлемый для себя план счетов. Такой подход делает бухгалтеров более независимыми в выборе методологических решений, но усложняет сравнение данных, ухудшает переход специалистов из одной компании в другую. Однако планы счетов, которые формируются в компаниях, отображают требования бухгалтерских стандартов, одобренных как национальными, так и международными профессиональными организациями.

К тому же американские ученые не уделяют достаточного внимания теории бухгалтерского учета. В американской литературе по бухгалтерскому учету, как правило, рассматриваются общие принципы построения учета и приводится мало конкретных материалов, которые характеризуют состояние учета на отдельных предприятиях. Формы первичных документов и техника учета чаще всего иллюстрируются на примере небольших предприятий и носят элементарный, общеизвестный характер. Опыт организации учета на больших предприятиях ведущих отраслей промышленности не публикуется. Это и понятно, поскольку вопросы учета производства и калькуляции являются коммерческой тайной.

Необходимо учитывать также и разный уровень развития методологии учета в США и в странах бывшего СССР. По мнению проф. Ф.Ф. Бутынца, «наши научные и практические работники значительно опередили западных теоретиков в разработке методологии учета. В нашей науке об учете используют терминологию, которая основана на экономической действительности явлений, в то время как заграничная терминология приспособлена более к технике ведения учета» [1, с. 207].

Американские ученые теорию бухгалтерского учета понимают исключительно как методологический анализ процедур по вычислению финансовых результатов. В связи с этим каждый объект бухгалтерского учета рассматривается с точки зрения его влияния на прибыль и в центре учета стоит Отчет о прибылях и убытках. При этом один и тот же результат может определяться с разной степенью детализации: в целом по компании (сравнением остатков активных и пассивных счетов); за видами деятельности (сравнением расходов с выпуском); за центрами ответственности и тому подобное. В связи с этим любой пользователь информации не может узнать о его реальном финансовом состоянии. Такие достоверные данные не в состоянии предоставить также и аудиторские фирмы, о чем свидетельствует ряд банкротств американских компаний в начале XXI века. Эти события заставили бухгалтерское сообщество более критически оценить учетно-финансовую практику, которая сформировалась, заставили признать то, что чрезвычайно важно обеспечить контроль, который препятствует такому использованию методов формирования финансовой информации, что приводит к максимальной реализации выгод одной стороны (как правило, инвестора) за счет законных интересов других сторон (работников, контрагентов, государственных органов). По отношению к «Энрону» такой контроль оказался неэффективным. Руководство корпорации фальсифицировало данные о ее деятельности, главным образом, путем выведения данных об активах и пассивах за баланс.

Не смотря на это, большинство постсоветских стран пошло путем внедрения в собственную практику организации и ведения бухгалтерского учета англо-американского опыта, отбросив достояние отечественной бухгалтерской науки. Свидетельством мощного англо-американского влияния на русскую учетную мысль и практику являются слова проф. Я.В. Соколова, «...новый план счетов (принят в 1991 г.) стал отечественным по форме и американским по содержанию. Для государства новый план имел грустные последствия. Выбор учетной политики и возможность произвольной оценки отдельных видов имущества позволяют легальными способами избегать уплаты налогов» [17, с. 316-317]. И дальше ученый продолжает: «План счетов 1991 г. впервые в России был ориентирован не на требования финансовых органов, а на интересы владельцев. Но в этой стране действуют другие духовные принципы, и авторитет государства преобладает над идеями общества. В результате на практике записи делаются не так, как написано в плане счетов, а так, как требуют налоговые органы. И план счетов все больше отличается от того, что происходит на практике» [16, с. 498-499]. Тогда зачем вообще такой план счетов и кому он такой нужен? Ведь он не предоставляет информацию определенным слоям общества о результатах своей работы, порядке распределения создаваемой прибыли, уровне обеспечения экономической и экологической безопасности работников и их социальном состоянии на предприятии и т.д.

«Идеи американской бухгалтерии, – утверждают авторы, – как цветок, были принесены в Америку из Европы; семена были те же, однако на новой почве проросло другое растение» [18, с. 80].

Подтверждает эти слова убедительное утверждение проф. Г.Г. Кирейцева, «...Последние решения об изменениях в бухгалтерском учете (в Украине)* приняты без учета его роли в общественной жизни страны, в менеджменте, и особенно в финансовом менеджменте, не учитывая его текущих и перспективных задач, без полного понимания того, что развитие учета является производным от развития отношений производства, распределения, обмена и потребления (а не только распределения)» [7, с. 16]

Конечно, новые условия ведения хозяйства, которые возникли перед постсоветскими странами после распада Советского Союза, требовали адекватных изменений в бухгалтерском учете и, прежде всего, в плане счетов. В условиях, когда действовала административно-командная система контроля, а также не было четкого деления учета на управленческий и финансовый, действующие планы счетов отвечали требованиям, которые к ним выдвигались. В новых условиях ведения хозяйства, когда усилились требования к информации, необходимой для принятия управленческих решений, план счетов советского образца не мог выполнять возложенные на него функции. Но это не свидетельствует о том, что американская система является лучше и заслуживает подражания, что нужно слепо и бездумно привязывать построение плана счетов к формам отчетности (для облегчения ее составления) ради единственной цели – удовлетворения потребностей отдельной группы пользователей.

Следует предостеречь, что при переходе к новой системе учета, основанной на международных стандартах, Украине, как и другим странам СНГ (Российской Федерации, Республике Беларусь), целесообразно сберечь регламентацию бухгалтерского учета, то есть применять единый план счетов, обязательный для всех предприятий, которые занимаются предпринимательской деятельностью. Это обосновывается незначительным уровнем развития рынков капитала, установленными традициями централизации учета в таких странах (то есть наличием указаний от государственных органов относительно ведения бухгалтерского учета), особенностями национального менталитета, а также не развитием института профессионального суждения, что обеспечивало бы высокий качественный уровень самостоятельности организации и ведения бухгалтерского учета. И эти особенности должны быть учтены. Ведь теряя отечественный учет, мы теряем контроль государства за экономическим развитием страны. Разве может развиваться государство, которое не имеет информации об имеющихся у нее основных средствах, полученной и распределенной прибыли, начисленной и использованной сумме амортизации, количестве финансово стойких предприятий и тому подобное.

Выводы и перспективы последующих исследований

Таким образом, бухгалтерский учет определяется средой, в которой он функционирует. Если мы являемся гражданами независимой страны, то должны ее перестраивать на своей национальной основе с умным использованием лучшего мирового опыта. Бесспорно, нельзя полностью отбрасывать заграничный опыт организации учета. Здесь есть свое рациональное зерно и наши ученые и практики в разумных чертах должны его использовать.

Необходимо выучить позитивные и негативные черты зарубежного опыта, ведь изучение зарубежных принципов регламентации бухгалтерского учета не означает отказа от уже существующей его системы и замены ее чужими стандартами. Опыт стран мира следует обобщать разумно, с пользой для нашего государства, учитывая национальные традиции, формировавшиеся на протяжении веков.

* Авторское уточнение

В статье проанализировано условия формирования планов счетов в разных мировых системах бухгалтерского учета, преимущества и недостатки построения планов счетов в капиталистической и социалистической общественно-экономических формациях, обоснованно необходимость использования отечественного достояния в сфере теории и практики учета, в частности в той части, что касается такого важного инструмента регламентации методологии бухгалтерского учета, как План счетов.

The conditions of forming the Charts of accounts in different accounting systems worldwide, as well as the advantages and disadvantages of the Charts of accounts structure in capitalistic and socialistic social and economic formations have been analyzed in the article. The necessity of application the domestic achievements of accounting theory and practice, especially concerning such an important tool of accounting methodology regulation as the Chart of accounts has been grounded.

Литература:

1. Бутинець Ф.Ф. Бухгалтерський облік в Україні. Міфологія. Частина 2. – Житомир: ЖДТУ, 2003. – 524 с.
2. Бутинець Ф.Ф., Горецька Л.Л. Бухгалтерський облік у зарубіжних країнах. Навчальний посібник для студентів вищих навчальних закладів спеціальності 7.050106 "Облік і аудит". – Житомир: ПП "Рута", 2002. – 544 с.
3. Бухгалтерский учет / Под ред. П.С. Безруких. – М.: Финансы и статистика, 1982. – С. 24.
4. Галузина С.М., Пупшис Т.Ф. Международный учет и аудит. – СПб.: Питер, 2006. – 272 с.
5. Глен А. Велш, Деніел Г. Шорт. Основи фінансового обліку: Пер. з англ. О. Мінін, О. Ткач. – К.: Основи, 1997. – 943 с.
6. Кашаев А.Н. Основные направления совершенствования плана счетов // Бухгалтерский учет. – 1979. – № 11. – С. 24
7. Кірейцев Г.Г. Обумовленість розвитку бухгалтерського обліку // Вісник ЖІТІ / Економічні науки. – 1998. – № 7. – С. 12-16
8. Кошкин И.А. К методике оперативного балансового учета. – Москва-Ленинград, 1933. – 189 с.
9. Макаров В.Г. Теория бухгалтерского учета: 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 1983. – 167 с.
10. Мацкевичюс И.С. Организация бухгалтерского учета в странах-членах СЭВ. – М.: Финансы и статистика, 1984. – 159 с.
11. Михалкевич А.П. Бухгалтерский учет на предприятиях зарубежных стран: учеб. пособ. для студ. вузов обуч. по спец. «Бух. учет, анализ и аудит». – Минск: ООО «Мисанта», 1998. – 109 с.
12. Михалкевич А.П. Бухгалтерский учет в зарубежных странах: Учеб. пособие. – 2-е изд., перераб. и доп. – Мн.: ООО «Мисанта», ООО «ФУАинформ», 2003. – 202 с.
13. Палий В.Ф. Об особенностях развития методологии бухгалтерского учета на современном этапе. – Научно-практическая конференция «Роль и место бухгалтерского учета и бухгалтерских кадров для повышения качества и эффективности». – София: ВИИ «Карл Маркс», 1977.
14. Ришар Ж., Соколов Я.В., Ковалев В.В. Европейские планы счетов // Бухгалтерский учет. – 1996. – № 9. – С. 47-50.
15. Сигел Дж., Шим Дж. Словарь бухгалтерских терминов: пер. с англ. – М.: ИНФРА-М, 2001. – VIII, 408 с.
16. Соколов В.Я. Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней: Учебн. пособие для вузов. – М.: Аудит, ЮНИТИ, 1996. – 638 с.
17. Соколов В.Я. Основы теории бухгалтерского учета. – М.: Финансы и статистика, 2000. – 496 с.
18. Соколов Я.В., Соколов В.Я. Сила и слабость бухгалтерии США // Бухгалтерский учет. – 1999. – № 2. – С. 80-83.
19. Ткач В.И., Риполь-Сарагоси Ф.Б., Червань О.Б. Модульный принцип формирования плана счетов // Бухгалтерский учет. – 1996. – № 6.
20. Щенков С.А. Единый план счетов и единая форма счетоводства. – М.: ВЗФЕИ, 1960. – С. 3.

КОРПОРАТИВНЫЙ КОНТРОЛЬ: ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ АСПЕКТ

*Автор: Грицишен Дмитрий Александрович
Научный руководитель: Выговская Н.Г., к.э.н., доц.
Житомирский государственный технологический университет*

Актуальность темы исследования. В данный момент в отечественной экономике существует проблема достижения интенсивного развития хозяйства, что предполагает захват передовых научно-технических позиций, обеспечение высокого уровня производительности общественного труда, ускорение экономического развития. Для успешного решения этой проблемы особое внимание должно уделяться совершенствованию системы хозяйственного контроля, исходя из его места и роли в системе управления экономическими процессами как на уровне страны, предприятия, так и на мировом уровне. Необходимым является определение направлений исследования в сфере хозяйственного контроля для теоретиков экономической науки с целью улучшения практики.

В связи с тем, что сегодня в ВВП страны большую часть занимают обороты транснациональных корпораций (ТНК), наиболее актуальным является разработка теории и методики контроля в этих организационно-правовых формах хозяйствования. К тому же, современная практика работы больших корпораций показывает, что их банкротство, главными причинами которого является недостаточный контроль, приводит к негативным последствиям, от которых страдает экономика страны, а также общество.

Целью данного исследования является разработка основных теоретико-практических положений контроля в транснациональных компаниях, которые способствуют организации и разработке методики контроля в ТНК.

Изложение основного материала. Первоначальным в исследовании особенностей контроля в транснациональных корпорациях должно быть определение сущности и особенностей ТНК как одной из организационных форм хозяйствования.

Слово "корпорация" произошло от латинского *corporatio*, что буквально обозначает объединение. Заметим, его значение не потеряло свой смысл и сегодня, так как способом образования транснациональных корпораций является объединение.

Сегодня в мире существует множество различных видов объединений, к которым относятся: картель, синдикат, трест, концерн, конгломерат, транснациональная корпорация. Каждый выше перечисленный вид форм имеет свои особенности. Большие темпы развития каждая из форм набирает в определенных внешних условиях, некоторые из них в определенных условиях теряют свою силу и преобразовываются в другую форму. Примером такого преобразования являются тресты, которые из-за своей непригодности к техническому прогрессу и высокой вероятности бюрократизации преобразовались в концерны. Внешние условия конца XX века, в частности, интернационализация капитала, открытые национальные рынки, способствовали развитию ТНК.

По своей сути транснациональная корпорация имеет много сходств с концерном. Исходя из этого, ТНК – это объединение предприятий (как юридически самостоятельных, так и несамостоятельных), связанное в единое целое системой участия, личной унией, финансовыми, кредитными, научно-техническими и прочими связями (см. рис. 2). Следует особо отметить, что стержень, обеспечивающий организационное единство этого объединения, - контроль.

Именно на этом этапе возникает вопрос: кому принадлежит контроль, капиталу какой страны он должен служить, как он служит обществу?

Практически все крупнейшие концерны современности являются международными, т. е. это ТНК. Чаще всего они многонациональны по капиталу (акции продаются и покупаются свободно на фондовом рынке и покупают их как резиденты, так и нерезиденты), однона-

циональные по контролю (любой крупный концерн имеет свою национальную принадлежность, свою "национальность", и это не просто место регистрации. Например, после слияния западногерманского концерна "Даймлер - Бенц" и американского "Крайслера" фактический контроль за деятельностью последнего перешел к западногерманскому капиталу. Именно это теперь "общая национальность" данной компании) и многонациональны по сфере деятельности.

Но есть и исключения, когда контроль над концерном принадлежит капиталу нескольких стран. Таких примеров немного. Самым колоритным, безусловно, является англо-голландский нефтяной гигант "Ройял Датч - Шелл", входящим в тройку крупнейших мировых производителей. Кроме него, это англо-голландский химико-пищевой концерн "Юнилевер", англо-американо-канадский гигант цветной металлургии "Интернэшнл никл Компани оф Канада" и немногие другие.

Данная характеристика принадлежности капитала транснациональной корпорации послужит в дальнейшем исследовании особенностей контроля, так как последний зависит от многих внешних и внутренних фактов.

На данном этапе исследования стоит уделить внимание месту корпоративного контроля в системе хозяйственного контроля.

Исследователь в начале статьи поставил цель разобраться в сущности и особенностях этого контроля, поэтому нужно определиться с местом данного контроля в системе хозяйственного контроля (рис. 1).

Исходя из рисунка 1, хозяйственный контроль подразделяется на внутренний и внешний, внешний в свою очередь на государственный и независимый. Государственный контроль имеет большой опыт в странах, где преобладают принципы коммунистического развития общества. Независимый контроль характерный для капиталистических стран, а также для стран, которые обрели независимость после развала СССР. Развитию этого контроля способствовала эволюция форм собственности в постсоветских странах, которая сопровождалась процессом приватизации государственной собственности.

Внутренний контроль предлагаем подразделять на внутриведомственный, внутриведомственный и внутрисистемный. Сегодня исследования первых двух имеют огромный опыт, а вот внутрисистемный контроль на сегодня не рассматривался в научной литературе. Именно его развитие связано с развитием корпораций, так как под внутрисистемный контролем мы понимаем контроль в корпорациях. Внутрисистемный и внутриведомственный контроль по своей сути очень похожи. Но существует ряд принципиальных отличий в организации и методике этих двух видов внутреннего контроля. Основными являются:

1. Отраслевая принадлежность;
2. Правовой статус субъекта и объекта контроля;
3. Влияние государства на организацию и методику контроля.

Характеризируя первую отличительную черту, заметим, что особенностью внутриведомственного контроля есть то, что он «представлен контрольными органами ведомств соответствующих отраслей народного хозяйства, рамками которого ограничивается его практическое осуществление». В свою очередь, отраслевая принадлежность не есть чертой транснациональной корпорации, так как в эти компании могут входить предприятия разных отраслей, а также финансовые институты.

Относительно правового статуса, контроль в ТНК принадлежит капиталисту, а внутрисистемный контроль государству.

Рассматривая влияние государства на эти виды контроля хотим подчеркнуть то, что внутрисистемный контроль сосуществует с государственным. «Система одновременного функционирования государственного и ведомственного контроля предполагает наиболее

эффективное воздействие хозяйственного контроля на процессы расширенного социального воспроизводства, поскольку при этом полнее учитываются интересы развития как отдельных отраслей, так и всего народного хозяйства».

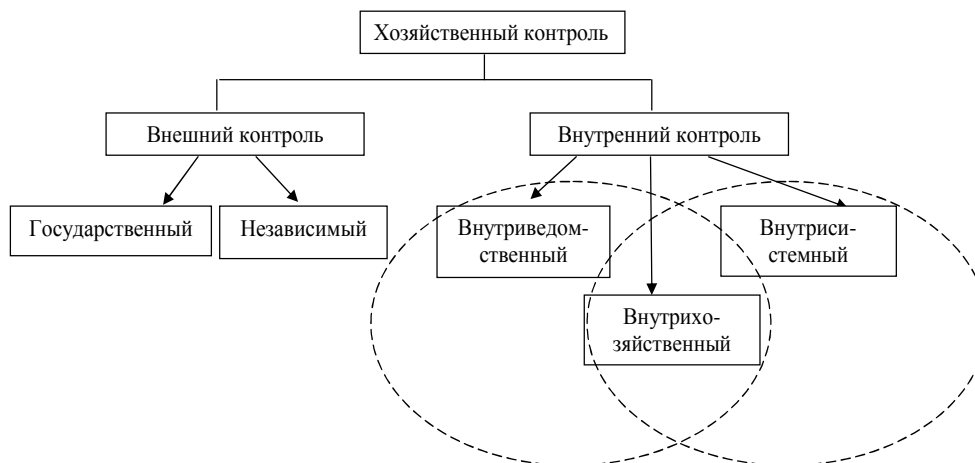


Рис. 1. Виды хозяйственного контроля

Выше перечисленные отличия требуют разработки теоретических и практических положений контроля в корпорациях.

Внутрисистемный контроль сегодня имеет свои особенности, которые находятся под влиянием следующих факторов:

внешние:

- многонациональность корпоративного капитала;
- многонациональность существования подразделений ТНК;
- правовая система страны, в которой функционирует генеральная компания;
- менталитет народа страны генеральной компании;
- отраслевая принадлежность дочерних компаний;
- экономическое развитие страны генеральной компании;
- государственная регламентация контроля и учета в генеральной компания, а также представительств;

внутренние:

- регламентация учета и внутрихозяйственного контроля в дочерних компаниях;
- мотивация сотрудников контрольных дочерних органов;
- профессиональные качества контрольного аппарата ТНК.

Исходя из этих особенностей, можно построить схему движения потоков информации в системе контроля в ТНК (рис. 2).

На рисунке 2 показано основные направления информации в информационной системе контроля в ТНК. Эта схема построена с учетом украинского государства, то есть материнская компания зарегистрирована в Украине, а вот ее дочерние предприятия могут находиться в любой стране мира.

Как видим, материнская компания через совет директоров задает параметры информации, которая им нужна для управления, а также составления консолидированной отчетности. На постановку этих параметров влияют выше перечисленные факторы. В свою очередь, на дочерних предприятиях, под влиянием этих параметров, а также особенностей развития правовой системы, в которой они функционируют, организовывается система учета и контроля, которая является одной из особенностей объектов внутрисистемного контроля.

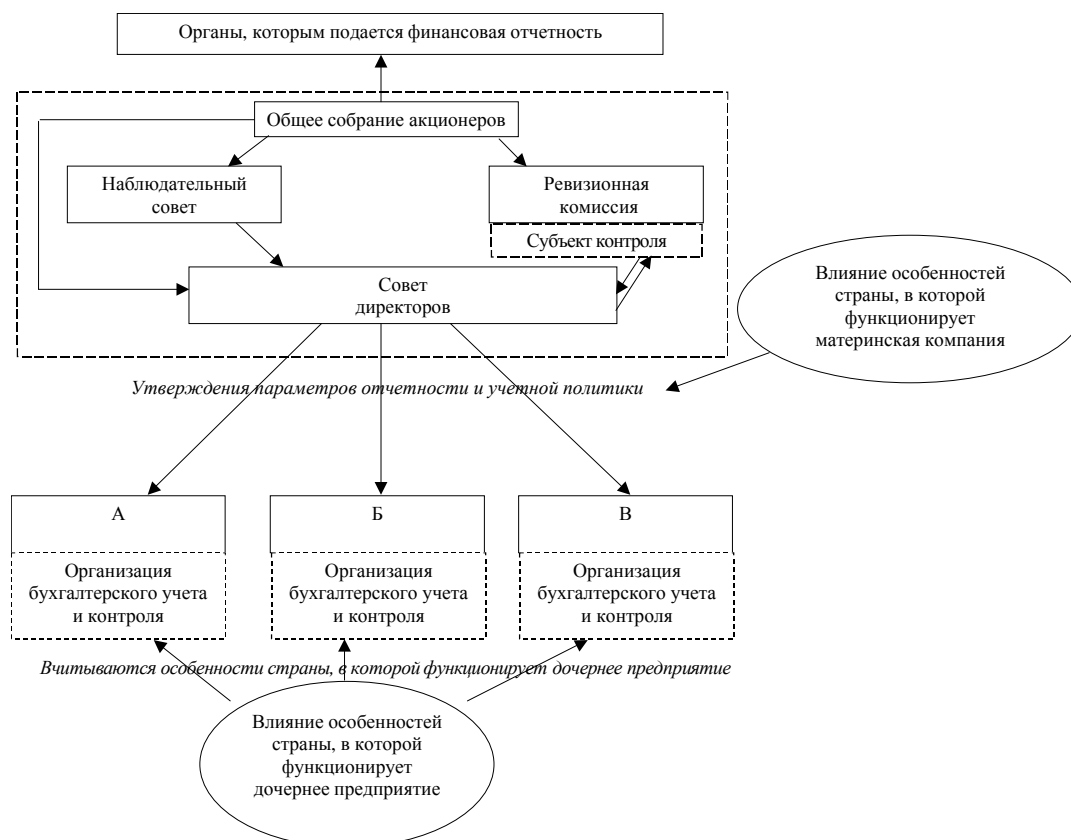


Рис. 2. Информационные потоки системы контроля на ТНК

Дочерние предприятия подают свою отчетность, сложенную по заданным параметрам, материнской компании, которая составляет консолидированную отчетность и подает ее службе внутреннего контроля (СВК) (подчиняется ревизионной комиссии). И только после утверждения этой отчетности ревизионной комиссией, ее рассматривают и подписывают на общем собрании акционеров. По результатам проверки собрание акционеров принимает решения о дальнейшем развитии компании, в этом случае просматривается такое свойство контроля как – обратная связь.

Статья посвящена разработке основных теоретико-практических положений контроля в транснациональных компаниях, которые способствуют организации и разработке методики контроля в ТНК.

The article is devoted to the development of the main theoretical and practical principles of control in multinational companies, which promote the development of control methodics and organization in multinational companies.

ТАРГЕТ-КОСТИНГ И КАЙЗЕН-КОСТИНГ: СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АСПЕКТ

**Автор: Рабошук Анна Владимировна,
Научный руководитель: Бойко С.В, к.э.н., доц.
Житомирский государственный технологический университет**

В современных условиях развития экономических отношений и усиления процессов глобализации, успех и конкурентоспособность субъектов хозяйствования во всем мире определяется способностью разрабатывать и изготавливать инновационную продукцию. Динамика современных рынков товаров и услуг определяет прогресс современных технологий, что, в свою очередь, требует от управленческого персонала поиска и использования новых подходов в управлении хозяйственной деятельностью предприятий, акцентируя внимание на поведение потребителей, и разработку соответствующих инструментов пла-

нирования, учетного отображения и контроля расходов на производство продукции. Поэтому важной проблемой, которая требует взвешенного научного обоснования, является модификация методологических и методических подходов к учету расходов и калькулированию себестоимости инновационной продукции.

Конкурентоспособность во многом определяется способностью продавать продукцию по ценам ниже, нежели у конкурентов. Эта задача для производителя заключается в постоянном поиске источников минимизации. Необходимым условием такого поиска является полное овладение объемом информации для принятия управленческих решений, в качестве которого выступает система бухгалтерского учета. Вопрос себестоимости готовой продукции остается актуальным, поскольку у субъектов хозяйствования предварительно имеется информация об уровне цен продажи, на который они могут рассчитывать. Таким образом, себестоимость готовой продукции должна обеспечить необходимый уровень прибыльности в таких условиях. Целевое планирование затрат – один из путей получения необходимого результата.

В мировой практике управленческого учета считается, что система управления затратами, которая включает таргет-костинг, кайзен-костинг и функцию поддержки достигнутой себестоимости, позволяет четко и целенаправленно осуществлять политику снижения себестоимости, рационально инвестировать денежные средства в новые виды продукции, координировать действия большого количества людей, вовлеченных в производственный процесс, и совместными усилиями достигать поставленные цели.

Еще в середине XX ст. японские исследователи по бухгалтерскому учету предложили простое, и вместе с тем достаточно эффективное решение, разработав концепцию управления целевой себестоимостью – систему таргет-костинг (*target costing*)¹.

Система **таргет-костинг** представляет целостную концепцию управления, которая поддерживает стратегию снижения затрат и реализует функции планирования производства новых видов продукции, превентивного контроля расходов и калькулирования целевой себестоимости в соответствии с рыночными реалиями.

Основная идея таргет-костинга заключается в следующем: процедуры проектирования конструкции продукции и проектирования его себестоимости являются неотъемлемыми составляющими интегрированного процесса формирования потребительских качеств будущего товара в отличие от традиционного подхода разработки продукции, для которого характерно четкое разграничение инженерных, технологических и учетных процедур.

Использование системы таргет-костинг предусматривает осуществление последовательного анализа косвенных расходов, и принятия мер, направленных на их уменьшение путем реорганизации управленческих процессов, введения бюджетного контроля и т.д.

Большинство процессов в системе калькулирования таргет-костинг выполняются параллельно и могут иметь локальные повторы действий. Необходимый набор операций, последовательность которых может варьировать в зависимости от технологических процессов и методов сбыта, включает: определение рыночной стоимости продукции, уточнение требований к функциям и качествам, установление целевой прибыли для продукции, определение предельной себестоимости продукции, расчет прямой целевой себестоимости производства продукции, функциональную декомпозицию продукции и определение допустимых расходов по каждой функции, разработку продукции, оценку расходов по каждой составной продукции, оценку расходов на реализацию каждой функции товара, сравнение допустимых расходов по продукции и за отдельными функциями с соответствующими расходами на реализацию каждой функции, коррекции или

¹ Первым употребил современное формулирование "target costing" Тоширо Хиромото, который опубликовал серию статей о достижении японского управленческого учёта. Ранее термин "таргет-костинг" в англоязычных деловых и профессиональных изданиях не звучал.

перепроектирование продукта, установление целевых расходов, производство и непрерывный контроль расходов в процессе производства.

Технический уровень и организация производства должны позволять непрерывно контролировать текущий уровень расходов на производство новой продукции, в противном случае все усилия применения метода таргет-костинг будут неэффективными.

Согласно идеи, положенной в основу концепции таргет-костинг, проходит некоторая трансформация традиционной формулы ценообразования, а именно: **Себестоимость + Прибыль = Цена**, которая в концепции таргет-костинг трансформируется в равенство вида: **Цена – Прибыль = Себестоимость**. Такое видоизменение формулы позволило получить инструмент превентивного контроля и экономии затрат еще на стадии проектирования. Система таргет-костинг, в отличие от традиционных способов ценообразования, предусматривает расчет себестоимости изделия, исходя из предварительно установленной цены реализации. Эта цена определяется с помощью маркетинговых исследований, то есть фактически является ожидаемой рыночной ценой продукции или услуги. Все участники производственного процесса – от менеджера к простому рабочему – работают над тем, чтобы спроектировать и изготовить изделие, которое отвечает целевой себестоимости.

Традиционный подход к управлению себестоимости нового вида продукции можно представить следующим образом (рис. 1).



Рис. 1. Алгоритм традиционного подхода к управлению себестоимости нового вида продукции

Процедуры, определенные на рис. 1, обычно повторяются несколько раз. Из-за этого очень редко можно достичь оптимального результата, поскольку невозможно за приемлемый срок качественно выполнить линейную последовательность трудоемких действий, связанных с внесением изменений в функциональность и конструкцию уже полностью разработанной продукции, исследования возможностей применения других материалов и технологических приемов. В результате, субъект хозяйствования теряет часть прибыли, либо из-за завышения себестоимости, либо сокращая объемы продаж продукции с неадекватными потребительскими качествами.

Подход к управлению себестоимостью нового вида продукции в концепции таргет-костинг, приведенный на рис. 2, предусматривает более короткий блок повторения действий, в ходе которого определяются практически все свойства продукции, и осуществляется их балансирование с требованиями и ценами рынка. Конструкция нового изделия и технология его производства разрабатываются в пределах рамок. Это значительно ограничивает возможные альтернативы и повышает скорость разработки.

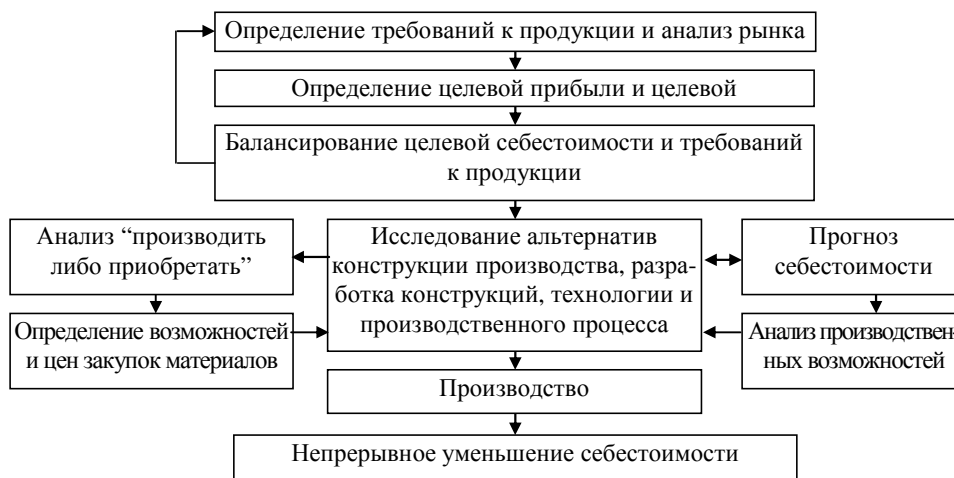


Рис. 2. Подход таргет-костинг к управлению себестоимостью нового вида продукции

Таким образом, организация труда в системе таргет-костинг предусматривает высший уровень решения вопросов конструирования, технологической подготовки производства, прогноза и контроля себестоимости. Появляются новые инструменты управления. Например, если цены или качество у поставщиков не позволяют достигнуть целевой себестоимости, то предусматривается и к ним применить подходы таргет-костинг.

Таким образом, весь производственный процесс, начиная с разработки нового вида продукции, приобретает инновационный характер, не выходя за рамки ранее установленных ограничений относительно расходов на её изготовление.

На основании исследования функционирования системы таргет-костинг можно выделить основные ее характеристики: а) производственная деятельность субъекта хозяйствования координируется и контролируется в соответствии с важным стратегическим ориентиром – целевой себестоимости; б) в первую очередь, поддерживается стратегия снижения затрат на стадии проектирования продукции, то есть таргет-костинг является инструментом стратегического направления; в) внимание акцентируется на внешних (рыночных), а не исключительно на внутренних факторах производства; г) разработка системы проводится с целью мотивации сотрудников к действиям в соответствии с долгосрочными стратегиями.

Правильно определить целевую себестоимость продукции или услуги, с одной стороны, невозможно без глубокого маркетингового исследования текущего состояния рынка и его перспектив, а с другой – приведение сметной себестоимости в соответствии с целевой себестоимостью предусматривает наличие у управленческого персонала управленческого таланта, инженерных способностей и аналитического мышления у бухгалтеров – специалистов по улучшению управленческого учета. Все действия направлены на ликвидацию разницы между сметной и целевой себестоимостью.

Количественное определение того, насколько необходимо сократить расходы с целью получения желаемого, осуществляется следующим образом (рис. 3).

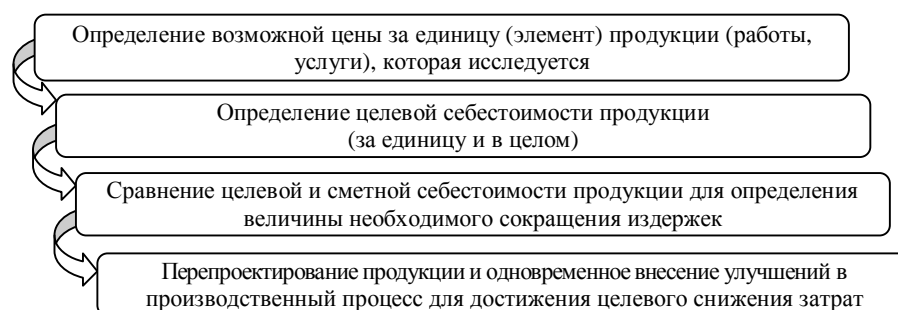


Рис. 3. Порядок количественного расчета величины целевого снижения затрат [1]

Анализ характерных особенностей таргет-костинга позволяет определить преимущества данного метода, которые заключаются в следующем. Во-первых, итеративный² подход к разработке нового вида продукции обеспечивает постепенное осмысление каждого нюанса, связанного с планированием себестоимости продукции, что способствует выявлению новых путей решения проблемных вопросов с целью приближения к целевой себестоимости. Во-вторых, необходимость постоянного соблюдения установленных рамок целевой себестоимости сдерживает технологов от использования в производстве сравнительно дорогих технологий и сырьевых ресурсов.

Анализируя опыт использования таргет-костинг в японских и западных компаниях [2], можно отметить некоторые положения, которым следует уделить внимание: во-первых, время разработки новой продукции может неоправданно увеличиваться, принимая во внимание многочисленные повторения действий в процессе перепроектирования. Потому, важным моментом является умение остановиться в исследованиях в определенный момент; во-вторых, неумелое применение концепции таргет-костинг может негативно отражаться на учетном персонале в случае прессинга руководителей относительно достижения целевой себестоимости.

В целом, система таргет-костинг представляет собой реальный способ предотвращения экономических неудач, который позволяет субъектам хозяйствования сэкономить денежные средства еще до момента их расходования. Система **Кайзен-костинг** (*Keizen Costing*)³ является прямым продолжением метода калькулирования таргет-костинг в производстве. Основу концепции составляет изменение взгляда на взаимозависимость цены, прибыли и себестоимости. Ожидается, что новую продукцию возможно реализовать по цене, которая полностью покрывает расходы и обеспечит прибыль, необходимую для последующего развития бизнеса [3].

Система кайзен-костинг – это важнейший и необходимый элемент японского управленческого учета, который предусматривает обеспечение необходимого уровня себестоимости продукции, поиск возможностей снижения затрат (на стадии производства – до 5%) для достижения целевой себестоимости и обеспечения прибыльности производства.

Применения кайзен на уровне отдельных заводов, цехов или производственных линий предусматривает широкое использование систем производства JIT (“just-in-time” system) и “Jidoka” (система, которая предусматривает автономное функционирование станков и производственных линий, которые автоматически отключаются при возникновении неполадок).

Во многих литературных источниках, которые раскрывают особенности японской модели управления производством, в том числе и ведения бухгалтерского учета для потребностей производства, подчеркивается, что существует тесная взаимосвязь между системами таргет- и кайзен-костинг. Две системы являются элементами единой системы управления расходами.

Система кайзен-костинг значительно отличается от традиционной системы стандарт-костинг, в которой типичная цель заключается в достижении нормативного уровня расходов с избеганием неблагоприятных отклонений. Рассмотрим их основные отличия (табл. 1.).

² Означает действие, которое повторяется (от лат. *iterativus* тот, который часто повторяется) [4., с.204].

³ Философия кайзен – это постоянное движение вперед, поиск возможностей улучшить окружающий мир.

Таблица 1- Сравнение систем стандарт-костинг и кайзен-костинг

Критерии сравнения	Методы калькулирования	
	Стандарт-костинг	Кайзен-костинг
<i>Концепция</i>	<ul style="list-style-type: none"> • концепция системы контроля затрат • допускает стабильность в настоящих процессах производства • целью является достижение соответствия уровня нормативных затрат 	<ul style="list-style-type: none"> • концепция системы сокращения затрат • допускает постоянное усовершенствование процесса производства • целью является достижение стандартов сокращения затрат
<i>Методика</i>	<ul style="list-style-type: none"> • стандарты устанавливаются ежегодно или раз в два года • анализ изменения затрат включает сравнение фактических и стандартных затрат • исследование отклонений от нормативных затрат проводится в случае несоблюдения стандартных расходов 	<ul style="list-style-type: none"> • цели сокращения затрат устанавливаются и применяются ежемесячно и методы постоянного усовершенствования используются на протяжении всего отчетного периода для достижения цели • анализ отклонений затрат предусматривает сравнение целевых затрат и объемов сокращения фактических расходов • исследование проводится, когда не достигнуто снижение затрат

И таргет-костинг, и кайзен-костинг направлены на решение практически одного задания, однако на разных стадиях жизненного цикла продукции и путем применения разных методов. Вместе с тем, обе концепции предназначены для снижения уровня отдельных статей расходов и себестоимости конечной продукции в целом к определенному желаемому уровню. Если рассматривать жизненный цикл продукции как совокупность двух составляющих: 1) стадии планирования и разработки и 2) стадии производства, то таргет-костинг решает поставленное задание на первой стадии, а кайзен-костинг – на второй. Вместе обе системы дают предприятию достаточно ценное конкурентное преимущество, которое заключается в достижении более низкого по сравнению с конкурентами уровня себестоимости и возможности выбрать необходимую ценовую политику.

Во многих постсоветских странах на сегодняшний день наиболее распространенными являются западные методы калькулирования, в названиях которых встречается “-костинг”, в частности: директ-костинг, стандарт-костинг, абзорпшен-костинг и т.д. При рассмотрении, изучении, анализе и определении перспектив применения зарубежных идей, новых методов, концепций и других понятий, касающихся бухгалтерского учета, возникает ряд логических вопросов относительно практического их значения для национальных учетных систем.

Следует отметить, что нецелесообразно копировать опыт других стран без учета национальных особенностей и менталитета отечественных учетных работников. Перенимать в национальную практику следует не конкретные методы, приемы, методики, а скорее подходы или даже идеи, которые положены в основу методик.

В статье рассмотрены перспективные методы калькулирования – Таргет-костинг и Кайзен-костинг, проведен их сравнительный анализ, определены особенности их применения.

The perspective costing methods, such as Target Costing and Kaizen Costing, have been disclosed; their comparative analysis has been carried out; peculiarities of application have been defined.

Литература:

1. Редченко К. Маленькими шагами к большому успеху: Кайзен-костинг // <http://www.gaap.ru/biblio/mngacc/foreign/009.asp>.
2. Редченко К. Японский след в стратегическом управлении затратами: таргет-костинг // <http://www.gaap.ru/biblio/mngacc/foreign/008.asp>.
3. Савчук В. ABC. Activity Based Costing – учет затрат // <http://www.gaap.ru/biblio/mngacc/foreign/010.asp>.
4. Словарь иностранных слов. – 14 изд., испр. – М.: Рус. яз., 1987. – 608 с.
5. Троян И. Алгоритмы Target Costing // <http://www.gaap.ru/biblio/mngacc/foreign/015.asp>.
6. Horngren C.T., Srikant M.D., Foster G. Cost Accounting: A Managerial Emphasis. – Pearson Education, Inc., 2003. – 856 p. (P. 415-421).
7. Hilton, Ronald W. Managerial accounting: creating value in a dynamic business environment. Fifth edition. – NY: McGraw-Hill Higher Education, Inc, 2002. – 858 p. (p. 248-249).

СИСТЕМА «СТАНДАРТ-КОСТ» КАК ИНСТРУМЕНТ УПРАВЛЕНИЯ ЗАТРАТАМИ ООО «САН МАРКО»

**Автор: Кухто Юлия Юрьевна студентка 5 курса
Научный руководитель: Т.В. Касаева, к. т. н., доцент,
Витебский государственный технологический университет**

В Республике Беларусь идёт становление и развитие рыночных отношений. Как следствие, со временем на рынке будет появляться всё большее количество успешных предприятий, всё острее будет конкуренция между ними. Чтобы выдержать конкуренцию, руководству необходимо обладать полной, адекватной информацией о деятельности организации и о её финансовых результатах. Однако многие белорусские предприятия до сих пор не могут оторваться в управлении от старого социалистического подхода – отсюда проблемы. Необходимо более быстрыми темпами переориентировать экономику страны через экономику каждого конкретного предприятия с советского принципа «если что – спишем за счёт государства (предприятия)» на цивилизованный прозападный принцип персональной ответственности за принимаемые решения. Кроме того, в настоящее время очень немногие даже вполне успешные белорусские предприятия имеют, таким образом, поставленный учёт затрат и финансовых результатов, чтобы содержащаяся в нём информация была пригодна для оперативного управления экономическими процессами и их анализа. Принимаемые руководством решения зачастую не обосновываются соответствующими расчётами, носят интуитивный характер.

В этой связи особенно актуальной является разработка предложения по совершенствованию такого важнейшего компонента управленческого учёта, как управление затратами в условиях конкретного предприятия. Объектом исследования выбрана обувная отрасль промышленности, а именно – учёт и анализ затрат на производство продукции Совместного белорусско-германского общества с ограниченной ответственностью «Сан Марко».

Одним из наиболее распространённых инструментов управления затратами за рубежом является система учёта «стандарт-кост».

Идея, заложенная в основу системы «стандарт-кост», проста и базируется на том, что большинство современных технологий очень стабильны и предсказуемы в своей основе. При соблюдении технологии гарантии получения качественной продукции очень высоки. Стабильная технология позволяет с высокой степенью определённости говорить об объёмах использования ресурсов (сырья, материалов, энергии, труда, услуг) на различных этапах переработки. Для определения затрат, которые будут понесены при производстве, к этой информации необходимо добавить цены на ресурсы и можно зара-

нее просчитать себестоимость получаемых изделий. «Стандарт-кост» помогает сделать к этому одно важное дополнение — при таком расчёте себестоимости предлагается применять наилучшие показатели по использованию ресурсов и достижимые цены на них, придавая такой себестоимости характер целевой установки.

Планирование себестоимости в системе «стандарт-кост» сродни инженерному проектированию, так как затраты должны быть тесно увязаны с технологическим процессом. В настоящее время привычной становится и обратная ситуация, когда инженерам еще на стадии разработки изделия задаются жесткие рамки будущей себестоимости нового продукта (система «таргет-костинг»).

Антиподом системы «стандарт-кост» можно назвать расчёт себестоимости непосредственно перед или в процессе производства, или калькулирование затрат на уже готовую продукцию. Для расчёта такой себестоимости необходимо собрать различную информацию без определенного предварительного представления о её наполнении, часто по факту уже понесённых затрат, или затрат, которые уже практически невозможно оперативно скорректировать. К сожалению, планирование затрат без установления твёрдых стандартов оставляет достаточно много степеней вариативности, из-за которых результат расчётов далеко не всегда соответствует ожиданиям менеджеров, принимавших во внимание при принятии решений комбинацию совершенно иных цен и объёмов использования ресурсов.

Основная идея «стандарт-кост» — «предвидеть» затраты. Система требует установить целевые показатели по затратам, и заставляет подчинить всю деятельность достижению этих целей. «Стандарт-кост» требует провести одноразовую объёмную работу по нормированию, калькулированию и увязке полученных результатов с целями бизнеса, принять и зафиксировать на достаточно значительный период результаты этой работы в виде стандартов, а затем сосредоточиться на достижении поставленных целей при помощи анализа причин отклонений от целевых установок.

«Стандарт-кост» — это не только подход к планированию и учёту затрат, но и подход к управлению бизнесом, в особенности его производственной частью. В производстве появляется значительная определённости, как в вопросах состояния полуфабриката при его движении по технологическому потоку, так и в структуре незавершённого производства, в работе заготовительных подразделений и состоянии производственных заделов. В любой момент можно точно оценить текущие затраты при выполнении производственной программы, вне зависимости от степени готовности продукции. Всё внимание операционных менеджеров сосредотачивается на отклонениях в графиках, количественных и стоимостных показателях от производственного задания.

Таким образом, на основе предварительно установленных стандартов можно заранее определить сумму ожидаемых затрат, исчислить себестоимость единицы изделия для определения цен, а также составить отчёт об ожидаемой прибыли. Выявленные в текущем порядке отклонения от установленных норм затрат подвергаются анализу для выяснения причин их возникновения, что позволяет администрации оперативно устранять недостатки в организации производства и принимать меры для их предотвращения в будущем.

Для исчисления стандартной себестоимости продукции нормативные затраты на материалы, оплату труда и накладные расходы суммируются.

При возникновении отклонений стандартные нормы не изменяют, они остаются относительно постоянными на весь отчётный период, за исключением серьёзных изменений, вызываемых новыми экономическими условиями: значительным повышением (снижением) стоимости материалов или рабочей силы, изменением условий и технологии производства и т. п.

Отклонения между действительными и нормативными затратами накапливаются на отдельных счетах отклонений и полностью списываются не на затраты производства, а непосредственно на финансовые результаты деятельности организации.

Система учёта «стандарт-кост» и нормативный метод учёта затрат, применяемый в СООО «Сан Марко», имеют много общего, однако имеют они и свои особенности:

а) в отличие от отечественной системы нормативного учёта, в рамках системы «стандарт-кост» обособленный учёт изменений самих норм в текущем учёте не предполагается. Многие нормативы в условиях «стандарт-кост» применяются месяцами и даже годами без изменений. Только существенные изменения (изменение конструкции изделия, усовершенствование технологии производства, изменение экономических условий, значительное повышение или снижение стоимости материалов, рабочей силы) вызывают необходимость пересмотра нормативов;

б) при использовании системы учёта «стандарт-кост» нормативные затраты списываются непосредственно на счета производства. Возникающие же в каждом отчётном периоде отклонения между фактическими и предполагаемыми затратами в течение года накапливаются на отдельных счетах отклонений и полностью списываются не на затраты производства, а непосредственно на финансовые результаты деятельности организации. Нормативный метод учёта предполагает, что суммы затрат в пределах норм и суммы отклонений от норм собираются на одних и тех же счетах и списываются на счета учёта производственных затрат;

в) отечественный нормативный учёт, в отличие от системы «стандарт-кост», не ориентирован на процесс реализации (сосредоточен на производстве), а потому затрудняет обоснование продажных цен;

г) в отличие от «стандарт-кост» отечественная система нормативного учёта затрат предусмотрена действующим законодательством.

Прежде чем говорить об адаптации к действующей практике учёта СООО «Сан Марко» системы учёта «стандарт-кост», остановимся на недостатках последней.

«Стандарт-кост», как сложная и многоплановая система управления экономикой предприятия, не могла не войти в противоречие с другими системами менеджмента, параллельно использующимися на предприятии для организации каких-либо других аспектов его деятельности. Большая часть критических замечаний по отношению к стандарт-кост касается самой сути введения стандартов, как ограничения степени свободы в затратах, производительности. Однако эти замечания могут быть достаточно легко устранены организационными компромиссами. Приведём наиболее часто встречающиеся претензии к системе «стандарт-кост»:

а) часто отклонения слишком агрегированы, не связаны с технологическими участками, отдельными заказами или партиями продукции;

б) много внимания фокусируется на стоимости и производительности труда;

в) в случае короткого жизненного цикла товаров, стандарты применимы лишь к небольшому отрезку времени;

г) много внимания сосредоточено на минимизации издержек, а не на повышении качества продукции или на выполнении заявок клиентов;

д) охватывает далеко не все аспекты повышения эффективности производства.

Рассматривая типичную деятельность современного белорусского промышленного предприятия, можно удостовериться, что приведённые претензии пока ещё не актуальны и никоим образом не могут приуменьшить значимость получения определённости и управляемости в затратах бизнеса.

А вот преимущества «стандарт-кост» хотелось бы еще раз подчеркнуть. В первую очередь, они заключаются в том, что этот подход:

а) обеспечивает твёрдую основу для выявления существенных отклонений при сопоставлении затрат;

б) гарантирует повышение производительности труда и, как следствие, стимулирует деятельность рабочих через систему материальных поощрений;

в) мотивирует служащих придерживаться стандартов;

г) обеспечивает более стабильную себестоимость продукции.

Источниками экономии в «стандарт-кост» являются:

а) выявление устранимых потерь (неблагоприятных отклонений), снижающих прибыль предприятия;

б) предоставление менеджерам точных и своевременных данных о себестоимости продукции для планирования продаж и ценообразования;

в) минимизация учётной работы, связанной с калькуляцией;

г) стимулирование работы всего коллектива к достижению поставленных целей;

д) персонализация ответственности за затраты.

Обратимся к технике учёта по методу «стандарт-кост». Как отмечалось выше, особенностью системы «стандарт-кост» является учёт стандартных издержек и отдельно возникших отклонений фактических затрат от стандартных. Как известно, действующим планом счетов не предусмотрены счета отклонений по затратам (за исключением счёта 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей»). Однако, в данном случае речь идёт о счетах управленческого, а не бухгалтерского учёта. И здесь некоторые специалисты по управленческому учёту считают целесообразным в плане счетов предусмотреть выделение специальных синтетических счетов для учёта и отражения отклонений фактических затрат от нормативных. Например, для учёта отклонений по материальным затратам применять счёт 17, по прямой оплате труда – счёт 18, по накладным расходам – 19. В этом случае появляется возможность выявленные отклонения списывать напрямую на финансовые результаты деятельности, а не на производство. Следовательно, отпадает необходимость в применении счёта 40, поскольку себестоимость продукции изначально формируется на счёте 20 по нормативной себестоимости. Это, в свою очередь, приближает отечественную систему нормативного учёта к системе учёта «стандарт-кост».

Для удобства применения предлагаемой методики постараемся адаптировать систему учёта «стандарт-кост» к существующей учётной практике СООО «Сан Марко». Для учёта отклонений фактических затрат от их стандартной величины вместо счетов 17, 18, 19 введём следующие субсчета к счёту 16: 16.10 «Отклонение по материалам», 16.70 «Отклонение по оплате труда», 16.25 «Отклонение по накладным расходам». Тогда схема бухгалтерских записей учёта затрат организации при использовании системы «стандарт-кост» будет выглядеть так, как показано на рисунке. В связи с этим появляется необходимость в корректировке учётной политики СООО «Сан Марко». В ней должны быть зафиксированы следующие моменты:

§ выбранная система учёта затрат («стандарт-кост»);

§ объект учёта затрат;

§ перечень прямых и косвенных расходов по отношению к объекту учёта;

§ порядок учёта затрат по нормам и отклонениям на счетах бухгалтерского (управленческого) учёта в разрезе субсчетов.

Базируясь на принципе учёта и контроля затрат в пределах установленных норм и отклонений от них, система «стандарт-кост» является эффективным инструментом управления затратами. Цель исследования – разработка элементов методики управленческого учёта и анализа затрат на производство в условиях конкретной организации, а именно – адаптация системы учёта «стандарт-кост» к отечественным условиям хозяйствования.

Being based on a principle of the account and control of expenses within the limits of the fixed norms and departures from them, system "Standard Costing" is the effective tool of management of expenses. The purpose of research is working up of elements of methods of the managerial accounting and analysis of the cost of production in conditions of concrete organization, namely adaptation of system of the account "Standard Costing" to home conditions of management.

Литература:

1. Вахрушина М.А. Бухгалтерский управленческий учёт: Учебное пособие. – М.: ЗАО «Финстатинформ», 1999. – 359 с.
2. Друри К. Введение в управленческий и производственный учёт: Пер. с англ.; Под ред. С.А. Табалиной. – М.: Аудит, издательское объединение «ЮНИТИ», 1994. – 560 с.
3. Карпова Т.П. Управленческий учёт: Учебник – М.: Аудит, издательское объединение ЮНИТИ, 1998. – 350 с.

The list of the used sources:

1. Vakhrushina M. Managerial accounting: The manual. - M.: Joint-stock company «Finstatinform», 1999. - 359 p.
2. Druri K. Introduction into the managerial and industrial accounting: Translation from English.; Under edition of S. Tabalinoy - M.: Audit, publishing association «YUNITY», 1994. - 560 p.
3. Karpova T. Managerial accounting: The textbook - M.: Audit, publishing association «YUNITY», 1998. - 350 p.

ПОЛНАЯ И УСЕЧЕННАЯ СЕБЕСТОИМОСТЬ В УПРАВЛЕНИИ ЗАТРАТАМИ

**Автор: Аленченко Анна Михайловна студентка 4 курса
Научный руководитель: Т.В. Касаева, к. т. н., доцент
УО «Витебский государственный технологический университет»**

В зарубежной теории и практике учета в настоящее время самой точной считается калькуляция, в которую включены только затраты, непосредственно связанные с выпуском данной продукции, а не калькуляция, которая после многочисленных расчетов и распределений включает в себя все виды расходов организации.

Поэтому находит широкое применение и постоянно совершенствуется метод учета себестоимости по переменным затратам (директ-костинг).

При калькулировании в системе директ-костинг определяется усеченная (ограниченная) себестоимость, включающая в себя только сумму переменных затрат, находящихся в прямой зависимости от технологического процесса и организации производства. По переменным расходам оцениваются также остатки готовой продукции на складе на начало и конец отчетного периода, а также незавершенное производство. Постоянные же расходы не связаны непосредственно с производственным процессом и потому не включаются в производственную себестоимость продукции, а собираются на отдельном счете 26 «Общехозяйственные расходы». Показатель производственной себестоимости рассчитанной по переменным расходам, сравнивается с выручкой за период и определяется маржинальный доход за отчетный период (брутто-прибыль,

сумма покрытия). Маржинальный доход – это часть выручки, остающаяся на покрытие постоянных затрат и образование прибыли. Нетто-прибыль предприятия представляет собой разницу между полученной величиной маржинального дохода и суммой постоянных затрат, которые не распределяются между изделиями, а списываются общей суммой на финансовые результаты отчетного периода. При этом на счете 26 собираются уже не просто общехозяйственные расходы в привычном понимании этого термина, а так называемые затраты периода. Затратами периода считаются затраты, существование которых зависит только от завершения некоторого календарного периода (месяца) и не связано ни с объемом выпущенной либо реализованной продукции, ни даже с самим фактом ее наличия. Иными словами, эти затраты будут присутствовать у организации каждый месяц, даже если ни производства, ни сбыта в данное время нет вообще. Например, это расходы на аренду офиса и оплату коммунальных платежей, на оплату труда аппарата управления (дирекции, бухгалтерии) и проч. - даже в период временной остановки производства организация обязана готовить отчетность, предоставлять ее во все предусмотренные законодательством адреса и т.п.

К достоинствам данного метода калькулирования можно отнести следующие:

1) ограничение себестоимости продукции лишь переменными расходами позволяет упростить нормирование, планирование, учет и контроль резко уменьшившегося числа статей затрат: себестоимость становится более "обозримой", а отдельные затраты – лучше контролируемы;

2) разница между ценой реализации и суммой переменных расходов не затухает в результате списания постоянных косвенных расходов на себестоимость конкретных изделий;

3) возможность установления связи между объемом производства и затратами на него и получения информации о прибыльности или убыточности производства в зависимости от его масштабов;

4) возможность определения размера колебания прибыли под влиянием изменения переменных затрат, цен реализации, структуры выпускаемой продукции и на основе подобного анализа принятия комплекса необходимых в этом случае мер по управлению издержками и организацией.

В то же время изучение зарубежного и отечественного опыта показывает, что организация производственного учета по системе "директ-костинг" связана с рядом проблем, которые вытекают из особенностей, присущих этой системе:

1) возникают трудности при определении номенклатуры элементов калькулирования или разделении расходов на постоянные и переменные, поскольку чисто постоянных или чисто переменных расходов не так уж много;

2) "директ-костинг" не дает ответа на вопросы, какова полная себестоимость продукта, что иногда резко снижает информативность учета и требует дополнительного распределения условно-постоянных расходов при необходимости определения полной себестоимости готовой продукции;

3) происходит значительное искажение общей суммы прибыли за текущий период, поскольку остатки незавершенного производства оцениваются в разрезе лишь переменных производственных расходов;

4) наблюдается несовпадение результатов финансового учета с результатами производственного учета.

В данном исследовании предпринята попытка продемонстрировать на конкретном примере влияние метода калькулирования себестоимости на финансовые результаты организации УЧП «НПЦ «Спецсистема».

В данной организации были выбраны 3 вида продукции:

- счетчик «ИСТОК-ТМ»
- счетчик «ИСТОК-АИ»
- счетчик «ИСТОК-БПС».

Нами были произведены расчеты полной себестоимости, усеченной себестоимости: цены и объемы производства взяты реальные, объемы реализации – условные.

- Условие 1: объем производства = объем реализации;
- Условие 2: объем производства > объем реализации;
- Условие 3: объем производства < объем реализации.

Таблица 1. Исходные данные для расчета

Показатели Наименование продукции	Себестоимость полная, руб.	Себестоимость усеченная, руб.	Цена реализации, руб.	Объем производства, шт.	Объем реализации, шт.		
					усл.1	усл.2	усл.3
ИСТОК-ТМ	1101346	493432	1268330	20	20	15	22
ИСТОК-АИ	457981	172654	534620	10	10	7	11
ИСТОК-БПС	209486	95328	240930	12	12	8	14

По каждому из этих изделий в отдельности и по всем изделиям в целом были рассчитаны уровни рентабельности при перечисленных трех условиях. В таблице 2 приводится сравнительный анализ уровней рентабельности продукции в зависимости от различных условий калькулирования себестоимости по изделию «ИСТОК-ТМ», а аналогичные результаты расчетов по всем трем видам продукции – в таблице 3.

Таблица 2. Соотношение прибыли и себестоимости при различных методах калькулирования по изделию «ИСТОК-ТМ»

Показатели	ИСТОК-ТМ			
	Методы калькулирования			
	Полная себестоимость		Усеченная себестоимость	
	Себестоимость	Прибыль	Себестоимость	Прибыль
Объем производства = объем реализации	22026923	2578676	9868643	2578676
Рентабельность, %	11,71		26,13	
Объем производства > объем реализации	16520192	1934007	7401482	-1105563
Рентабельность, %	11,71		-14,94	
Объем производства < объем реализации	24229615	2836544	10855507	4052372
Рентабельность, %	11,71		37,33	

Таблица 3. Соотношение прибыли и себестоимости при различных методах калькулирования по всем видам продукции

Показатели	Методы калькулирования			
	Полная себестоимость		Неполная себестоимость	
	Себестоимость	Прибыль	Себестоимость	Прибыль
Объем производства = объем реализации	29120574	3475254, 4	12739128	3475254,4
Рентабельность, %	11,93		27,28	
Объем производства > объем реализации	21401953	2551926, 5	9372690,3	-1800256,5
Рентабельность, %	11,93		-19,21	
Объем производства < объем реализации	32200220	3842150, 5	14089303	5571621,5
Рентабельность, %	11,93		39,55	

Таким образом, если рассматривать результаты калькулирования по каждому методу, можно отметить, что наиболее «стабильным» является метод калькулирования *полной себестоимости*, так как при любом объеме реализации рентабельность равна 11,93%. Это обусловлено тем, что в себестоимость закладывались все затраты, связанные с производством и реализацией продукции, а в случае падения объема реализации сумма накладных расходов переходит из одного периода в другой, т. е. распределяется между реализованной продукцией и остатками готовой продукции на складе. Однако, на наш взгляд, для управления исследуемой организацией такое калькулирование неприемлемо, поскольку оно не представляет информацию о том, во что действительно обходится производство отдельных продуктов и какова их рентабельность. Данный метод является оптимальным для тех организаций, которые работают не на полную производственную мощность, а, следовательно, доля постоянных расходов велика и маржинальный доход не может их покрыть, имеются остатки готовой продукции на складе.

При калькулировании *усеченной себестоимости* рентабельность изделия изменяется в зависимости от соотношения объема реализации, так как постоянные расходы относятся на финансовые результаты того отчетного периода, в котором они возникли.

Такой метод калькулирования позволяет определить, на какой ступени выручка от реализации продукции перестает покрывать затраты предприятия.

В данном случае при неполной реализации готовой продукции выручка не покрыла постоянных расходов организации в целом. Так как постоянные расходы не распределялись между реализованной продукцией и остатками готовой продукции, а были списаны общей суммой на реализацию, организация получила убыток в размере 1800256 руб. А при исчислении полной себестоимости продукции, когда часть постоянных расходов заключена в остатках готовой продукции и не участвует в расчете результата от реализации, организация имела прибыль от реализации в размере 2551926 руб.

Таким образом, при отсутствии незавершенного производства и остатков готовой продукции на начало и конец отчетного периода, т. е. равенстве между объемами произведенной и реализованной продукции, финансовые результаты, рассчитанные с использованием полной и усеченной себестоимости, совпадают. Если запасы увеличиваются, то результат, рассчитанный по системе директ-костинг, будет ниже, чем исчисленный на основе полных затрат, и, наоборот, при снижении запасов результат, полученный на основе учета переменных издержек, лучше, чем определенный на базе учета полной себестоимости.

Однако с точки зрения налогообложения калькулирование себестоимости по методу директ-костинг предпочтительнее в том случае, если темпы производства «обгоняют»

темпы реализации. В этом случае относительно завышается себестоимость реализованной продукции, занижается прибыль и уменьшается сумма периодического платежа по налогу в первом налоговом периоде, что позволяет организации сохранить необходимые оборотные средства.

В то же время возникает вопрос, как быть в ситуации, когда при данном выбранном организацией методе калькулирования у организации в отчетном периоде отсутствует выручка от реализации? Должны ли в этом случае списываться расходы со счета 26 в дебет счета 90? Если постоянные расходы списываются в дебет счета 90 в отсутствие кредитового оборота по счету 90, то довольно сложно будет доказать налоговым органам правомерность уменьшения прибыли для налогообложения на сумму этих расходов. При этом мы исходим из того, что в целях налогообложения по установленным налоговым законодательством правилам исчисляется прибыль от реализации продукции (работ, услуг) как разница между выручкой от реализации продукции и затратами на производство и реализацию именно той продукции, по которой принимается выручка в целях налогообложения. Следовательно, могут потребоваться дополнительные аргументы для признания этих расходов текущими производственными затратами, связанными с выпуском и реализацией продукции, работ, услуг в целом за отчетный период. При отсутствии обоснованных доказательств налог на прибыль может оказаться больше, чем при расчете полной себестоимости.

Таким образом, можно сделать следующие выводы:

- 1) чем ритмичнее работает производство, тем менее заметны колебания финансового результата.
- 2) чем менее ритмична работа, тем больше риск формирования завышенного или заниженного финансового результата
- 3) чем выше доля общехозяйственных расходов в общей структуре расходов предприятия, тем больше вероятность формирования убытка при несовпадении объема производства и объема реализации.

Использование директ-костинга возможно лишь в тех случаях, когда организация работает на полную мощность, ищет пути снижения постоянных расходов, выпускает конкурентоспособную продукцию либо производит продукцию под заказ. В противном случае, маржинальный доход не покрывает постоянные издержки и организация из прибыльной превращается в убыточную.

Следовательно, принимая решение о внедрении директ-костинга, организация должна исходить не только из потребности снизить трудоемкость учетных процедур. Необходимо предвидеть и спрогнозировать возможные колебания уровня рентабельности от спроса на продукцию, т.е. от соотношения объемов производства и объемов продаж.

В статье освещены проблемы калькулирования полной и усеченной себестоимости в конкретной организации. Доказана целесообразность калькулирования усеченной себестоимости в стабильных условиях производства конкурентоспособной продукции. При наличии сезонных колебаний в остатках готовой продукции и неполной загрузке производственных мощностей обосновывается калькулирование полной себестоимости.

In the report the problems of calculation of the complete and truncated cost price in concrete organization are covered. The expediency of calculation of the truncated cost price in stable conditions of manufacture of competitive production is proved. At presence of seasonal fluctuations in the rests of ready production and incomplete loading of capacities the calculation of the complete cost price is proved.

Литература:

1. Управление затратами на предприятии под ред. Г. А. Краюхина. – «Бизнес-пресса», 2000.
2. Николаева С.А. Особенности учета затрат в условиях рынка: система «директ-костинг». – М.: Финансы и статистика. 1993.
3. Николаева С. А. Принципы формирования и калькулирования себестоимости. – М.: «Аналитика-Пресс», 1997.

КЛАССИФИКАЦИЯ ЗАТРАТ ПО МЕТОДИКЕ ПИТЕРА Ф. ДРУКЕРА. ПРАКТИЧЕСКИЙ АСПЕКТ

Автор: Королёва В.В.,

Научный руководитель: Касаева Т.В., к. т. н.

УО «Витебский государственный технологический университет»

Современная экономическая литература предлагает много интересных методик по управлению затратами, однако достаточно сложно найти такую модель, которая бы позволила оценить «наши» затраты в контексте деятельности всей организации и которая бы «оторвалась» от простой констатации категорий затрат. Ведь как справедливо отметил Роберт Уотерман, мы никогда не делаем что-либо в отдельности. Конечно, не следует так уж грешить на современную литературу, есть интересные методики, особенно западные. Но отечественному производителю проблематично воспользоваться даже уже имеющимися разработками, в силу достаточно крупномасштабных разработок отечественного законодателя. К тому же это заимствование (а только на это и остаются силы и время) не должно быть слепым копированием. Лучше всего, если организация сама разработает свою собственную классификацию. Неслучайно российские компании при постановке бюджетирования или внедрении прочих инструментов управленческого учёта, предлагаемые консалтинговыми фирмами, предпочитают использовать внешних консультантов только как консультантов, которые объясняют общие принципы действия, а не выполняют всё работу по разработке и внедрению сами.

Пусть классификация затрат организации будет не точной, пусть это будут лишь ответы на поставленные вопросы, но под каждой категорией будет подразумеваться конкретное действие менеджера и будет выбрано направление движения. Здесь главное, цитируем всё по тому же Роберту Уотерману, «найти стратегию, а не достоверную информацию». Это особенно важно для СООО «Белвест»: использование нормативного метода калькулирования может привести к тому, что компания окажется «жертвой синдрома средних затрат».

Нашим консультантом мы выбрали Питера Ф. Друкера – человека наиболее сведущего в менеджменте. Итак, его классификация следующая:

1. Продуктивные затраты – это затраты на работу, направленную на создание ценности, которую хочет иметь покупатель и за которую он готов платить. Сюда входят производственные затраты, а также затраты на вывод товара на рынок, оплата труда, затраты на осуществление финансовых операций, а также на осуществление процесса продаж.

Питер Ф. Друкер отмечает, что анализируя продуктивные затраты, следует задать вопросы: «Что будет наиболее эффективным? Что даст наибольшие результаты при наименьших усилиях и расходах?» Поэтому здесь уместно использовать концепцию роста продуктивных затрат до того предела, пока единица прироста прибыли на каждую дополнительную единицу вложений не начнёт быстро снижаться.

Эта категория затрат не может контролироваться, как обычные затраты. Они контролируются путём сосредоточения ресурсов на возможностях. Они требуют скорее «контроля над результатами», чем «контроля над затратами» ... Поэтому мерилom этих затрат всегда является продуктивность используемых ресурсов.

2. Затраты на поддержание бизнеса сами по себе не создают ценностей, но их нельзя избежать. Затраты на транспортировку относятся к типичным затратам подобного рода. Также к этой категории Питер Ф. Друкер относит затраты на оформление заказов, на проверку работы сотрудников, ведение бухгалтерского учёта и т.д. Принцип управления данной категорией затрат – это «принцип минимальных усилий», что в конечном итоге может привести к реорганизации деятельности всей фирмы в целом.

3. Затраты на надзор (контроль) – это затраты на мероприятия, направленные не на обеспечение какой-либо работы, а на предотвращение негативных результатов. Каждый бизнес нуждается в системе раннего предупреждения в случае, например, если товар не продаётся так хорошо, как ожидалось. Лучшее, что можно сделать с затратами на надзор — это вообще не проводить надзора. Нужно задать вопрос: «Можем ли мы потерять больше, чем то, во что нам обойдётся контроль?» Если ответ отрицательный, лучше не проводить контрольные процедуры. Если они необходимы, то следует применять всё тот же «принцип минимальных усилий». Например, использование выборочного наблюдения, а не надзор за каждой операцией.

4. Убыточные затраты – затраты на работы, которые не могут дать результатов. Самые дорогие убыточные затраты – это затраты на «бездействие», на простой оборудования. Однако, как справедливо отмечает Питер Ф. Друкер, убыточные издержки зачастую трудно обнаружить. Затраты на бездействие склоны растворяться в общих расходах. Лучший способ для выявления убыточных затрат – это найти ответ на вопрос: «Где мы тратим время, деньги и людей на бездействие и на получение нулевых результатов?» И есть только один разумный путь к избавлению от убыточных затрат – это отказаться от действий, которые их вызывают.

Однако такие мероприятия, как правило, находятся за рамками общепринятого подхода к контролю над затратами и к их снижению. Они требуют больших и длительных перестановок. Действительно, большая часть бизнеса самых убыточных затрат обычно обнаруживается там, где для бизнеса существуют какие-либо ограничения, по сути дела являющиеся большим потенциалом, которые необходимо превратить в реальную возможность.

Как признаётся сам Питер Ф. Друкер, все вышеперечисленные категории затрат не вполне соответствуют требованиям научного подхода. Но такого рода классификации, показывающие различия между важными пунктами затрат, соотнося их с результатами, очень существенны, ведь каждый вид затрат требует разного подхода к управлению ими.

Для использования концепции Питера Ф. Друкера мы предлагаем открыть следующие счета в рамках управленческого учёта: I «Продуктивные затраты», II «Затраты на поддержание бизнеса», III «Затраты на контроль», IV «Убыточные затраты».

При этом на данных счетах можно отражать не только издержки, учитываемые на счетах учёта затрат 20, 23, 25, 26, 29, но и счета учёта расходов и прибыли (91, 92, 99, 84). Это позволит получить более полную картину, так как последние расходы по своей сути являются для предприятия такими же издержками, что и затраты на производство.

При отнесении затрат на конкретный счёт нужно учитывать её «характер» и здесь можно руководствоваться тем, что ожидается от тех или иных издержек. Во всяком случае, здесь всегда уместно оценивать результат наших усилий и задавать вопросы о необходимости того или иного действия.

Также можно относить некоторые затраты «валом»: например расход материалов. Конечно, мы можем отнести сюда материальные затраты на те модели, которые проведут большее время на складе, чем это необходимо. Однако чрезмерное накапливание на счёте I при снижении роста прибыли будут показывать, что не все наши продуктивные затраты таковыми действительно являются, что ресурсы используются неэффективно, а это означает пересмотр в области ассортиментной политики, оптимизации прочих затрат, относимых в состав продуктивной группы и т.д.

Для корректировки записей по счетам («реальный характер» издержек обнаруживается значительно позднее разности по предлагаемым счетам) возможна корреспонденция между указанными счетами. Корректировка записей по счетам покажет качество нашего планирования, а также окажется стимулом в ответе на вопросы: «Что из того, что

мы сделали, не надо было делать? Почему не были использованы те или иные возможности и затраты из категории продуктивных стали убыточной группой?» и т.д.

Мы проклассифицировали по данной методике затраты СООО «Белвест». При классификации затрат мы сделали следующее допущение: так как расшифровкой всех статей за два года мы не обладаем, то для определения характера издержек мы исходили из названия статей затрат. Так, например, статью «Маркетинговые услуги» мы отнесли к продуктивным затратам, исходя из того, что данные расходы непосредственно связаны с категорией ценности на этапе её создания. Однако вполне вероятно, что некоторые маркетинговые исследования проводились для выяснения положения товара на рынке, что может охарактеризовать их затраты на надзор.

Для «подтверждения» продуктивности затрат по совету Питера Ф. Друкера мы исследовали динамику прибыли (абсолютное отклонение), сопоставив её с динамикой товарной продукции, полученный коэффициент мы предлагаем назвать «маржинальной прибылью».

Проведенный анализ по выделенным категориям показывает, что в структуре затрат СООО «Белвест» преобладают продуктивные затраты (до 86,29% в 2003г.). Однако в их составе находятся «скрытые» убыточные затраты, о чём свидетельствует показатель маржинальной прибыли. Так, в 2003г. при росте товарной продукции на 4 897 млн. руб. (+12,49%) финансовый результат резко поменял своё направление, упав на 1 380 млн. руб., принеся компании убыток в 1 342 млн. руб. Расклад сил изменился в 2004г., когда группа продуктивных затрат сдала позиции на 1,91п.п. (- 987 млн. руб.), достигнув отметки 84,38% от общего уровня затрат. На понижение здесь «играли» падение уровня финансовых издержек (-1,35п.п.) и прямых материальных затрат (-2,74п.п.). Также существенные сдвиги произошли и в ассортиментной политике: производство обуви в натуральном выражении снизилось практически на 100 тыс. пар (-8,33%), однако темп роста товарной продукции на 11,34% (+ 5 002 млн. руб.) свидетельствует о том, что СООО «Белвест» «штурмует» новые рынки сбыта.

Однако 2004г. не так уж и благополучен, как кажется на первый взгляд:

а) дебиторская задолженность на 1 января 2005г. увеличилась на 5 932 млн. руб. (+70,76%) по сравнению с январём 2004г., преодолев рубеж в 14 млн. руб., тем самым, заняв вторую позицию в структуре актива баланса по абсолютному значению;

б) остатки готовой продукции занимают чуть более трети в структуре актива баланса и за 2003г. и за 2004г. (первая позиция статья по абсолютному значению в структуре баланса) выросли на 121 млн. руб. хотя в процентном отношении их рост заметно «затушевался» (+0,76% и 4,26п.п.);

в) «подтянувшаяся» динамика прибыли далеко не так удовлетворительна: да +2,5 млн. руб. в 2004г. намного лучше -1,3 млн. руб. в 2003 г. Однако при росте товарной продукции на 1 000 руб. прибыль от реализации не дошла до отметки в 1 000 руб., «затормозив» у 760 руб.

Хотя вполне возможно, что это всего лишь «цена» за выход на новые рынки сбыта, а уверенный рост по товарной продукции и прибыли показывает, что цена эта вполне приемлема для компании.

Таким образом, динамика продуктивных затрат, а также анализ финансовых результатов, говорит о том, что дальнейшей стабилизации ситуации будет способствовать отток «убыточных» затрат из состава продуктивных, так как имеющиеся у компании ресурсы слишком велики для успешной «переработки» компанией. То есть «возможностей» у компании меньше сконцентрированных на них ресурсов. Здесь уместна стратегия поиска благоприятных возможностей или же сокращения затрат по тем направлениям деятельности, результат от которых в лучшем случае на нулевом уровне.

Что касается категории «Затраты на поддержание бизнеса», то данная статья занимает приемлемый уровень (15,26% к уровню продуктивных затрат в 2004г. и 17,84 % в

2004г.). Однако по указанной категории наметился рост, который в абсолютном выражении вполне сопоставим со снижением продуктивных затрат (987 млн. руб. по последним против 831 млн. руб. по первым). Следует учитывать и то, что значительную часть затрат на поддержание занимают налоговые платежи и отчисления (37,09% от общего уровня затрат на поддержание в 2003г. и немного ниже в 2004г. - 36,35%).

Приток в пользу категории «Затраты на поддержание» вполне оправдан ухудшением экономического положения в 2003г. Да и к тому же, принимая во внимание, что СООО «Белвест» далеко не маленькая корпорация, то приемлемый уровень затрат на поддержание бизнеса существенно влияет на стабильность самой организации.

Таким образом, представленная классификация затрат позволяет разработать стратегию компании или же дать оценку уже имеющейся. Здесь важна сама постановка вопроса об отнесении к той или иной категории, и как следствие, поиск или создание новых возможностей. Ведь продуктивные затраты — это использование уникальных ресурсов при благоприятных возможностях, это ответ на вопрос о том, что умеет делать только эта компания. А обнаружение наших уникальных возможностей — это и есть залог успеха.

Для обнаружения убыточных затрат мы предлагаем использовать ABC-анализ. Данный метод широко известен в логистике и вполне применим в нашем случае. Однако здесь мы сместили акцент с традиционного применения ABC-анализа, когда весь ассортимент делится на группы на основании его доходности к построению групп с точки зрения управления себестоимости. Это особенно важно для СООО «Белвест», учитывая многоассортиментность выпускаемой продукции. Так, за 2004г было выпущено 545 моделей и ко всем ним необходим свой подход, а ABC позволяет сформулировать политику для каждой конкретной группы.

Итак, к группе А будут относиться ассортиментные позиции занимающие наибольшие удельные веса по отношению к валовому объёму затрат, доля их в ассортиментном ряду невелика. Группа В — срединное положение и в ассортиментном ряду и в валовых затратах. Категория С занимают наибольший удельный вес с точки зрения позиций в ассортименте, однако их влияние на себестоимость невелико.

Данный анализ был проведен по кварталам 2004г. и в целом по итогам за год. Сопоставление динамики по кварталам свидетельствует о том, что для групп А и С характерны значительные колебания в зависимости от сезона. Так, группа С в III квартале падает до минимального уровня в 4,55% от общего уровня затрат, в то время как группа А достигает максимума в процентном отношении (61,7% от себестоимости товарной продукции). Ассортимент класса В колеблется в узких границах диапазона 33-36%. В целом же за год группа А консолидировалась у отметки 57,15% затрат, В — 33,97% и С — 8,89 %.

Помимо этого существует тесная связь между уровнем затрат по группе А и уровнем товарной продукции: до функциональной связи коэффициент корреляции «не дотягивает» 0,02. Такая же сила связи между группой А и уровнем себестоимости товарной продукции. Группа В также характеризуется сильной связью с обоими показателями, категория С — умеренная связь лишь по отношению к себестоимости товарной продукции, и практически отсутствует с себестоимостью товарной продукции.

Таким образом, управляя 20% ассортимента можно достигнуть заметных результатов по управлению всей себестоимостью. Однако не следует забывать и о группах В и С: их наличие не говорит о том, что модели этих категорий не важны. Напротив, выделение групп указывает лишь с чего необходимо начать наведение порядка. Модели класса В и особенно С — это модели наименее «затратообразующие». Здесь политика по их управлению может сводиться к установлению плановых коэффициентов оборачиваемости для данных моделей или валового уровня прибыли от категорий В и особенно С. Для управления издержками уровня А необходимо задаться вопросом: «Если модель занимает лидирующее положение с точки зрения затратообразования, занимает ли она такое же по-

ложение в доходе организации?». Для того, чтобы получить данную информацию, мы предлагаем использовать ведомость, формат которой представлен в таблице 1.

Графы 2-6 таблицы 1 первоначально заполняются на основании плановых данных, остальные на основании фактических сведений. Далее по итогам работы за отчётный период (квартал) необходимо провести корректировку планового модельного ряда категории затрат А на фактический. Помимо этого здесь следует контролировать и те модели, которые для данного квартала не относятся к группе А, однако являются таковыми в годовом исчислении.

Таблица 1. Ведомость учёта движение моделей класса А

№ п/п	Наименование вида обуви	Код модели	Плановая информация			Фактические сведения, в парах				
			Цена, руб.	Прибыль, руб.	и т.д.	Остаток на начало	Поступило из производства	Реализовано	Возвращено от покупателей	Остаток на конец
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11

Таким образом, использование данной ведомости позволит:

1) заранее определить наиболее «затратные» модели ещё на этапе планирования ассортимента и себестоимости продукции;

2) оперативно отслеживать движение по данной категории и, следовательно, оперативно корректировать управленческие решения;

3) использование плановой информации (графы 4, 5, 6 – здесь предприятие может использовать ту плановую информацию, которую считает уместной: цены на продукцию, рентабельность, прогноз продаж данной модели и т.д.) позволит своевременно провести анализ.

4) найти в конечном итоге убыточные затраты.

Следует отметить, при использовании классификации Питера Ф. Друкера возможно также классическое использование ABC-анализа, когда выделяются группы ассортимента по доходности (поиск «продуктивных» моделей).

Цель работы — анализ затрат ООО «Белвест» по системе П.Ф. Друкера, когда издержки классифицируются на «продуктивные затраты», «затраты на поддержание бизнеса», «затраты на надзор», «убыточные расходы». Результаты исследования показали, что улучшение положения компании было связано с изменением структуры затрат в пользу «затрат на поддержание».

The object of our research was an analysis of costs for "Belwest" by P.F.Druker's system, when costs are divided on "productive costs", "costs on support of business", "costs on supervision", "loss's costs". Results of analysis showed that improvement of economic situation had been connected with growth of "costs on support of business".

Литература:

1. Друкер, П.Ф. Эффективное управление. Задачи и оптимальные решения: Пер. с англ. М. Котельниковой. – М.:ФАИР-ПРЕСС, 2002. – 288с.

2. Уотерман Р. Фактор обновления: Пер. с англ./Общ. ред. В.Т. Рысина.- М.: Прогресс, 1988. – 368с.

List of used sources:

1) Druker, P.F. The effective management: Problems and optimai decision: Translat. from English M. Kotelnikova. – M., 2002. –288p.

2) Waterman R.Factor of renovate: Translat. from English/ Common editor V.T. Rysina. – M., 1988. –368p.

НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ОТЧЕТА О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

*Автор: Глебо Сергей Анатольевич студент 4 курс
Научный руководитель: Солодкий Д. Т., ассистент
УО «Витебский государственный технологический университет»*

Составление бухгалтерской отчетности – завершающий этап учетного процесса. В них содержатся совокупные сведения о результатах производственно-хозяйственной и финансовой деятельности предприятия. Данные бухгалтерской отчетности являются источниками информации для людей, принимающих управленческие решения, а также для внешних пользователей отчетной информации.

В соответствии со статьёй 2 Закона Республики Беларусь от 25 июня 2001 г. «О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» «бухгалтерская отчетность - система показателей, отражающих имущественное и финансовое положение организации на отчетную дату, а также финансовые результаты ее деятельности за отчетный период».

В зависимости от вида отчётности и органа, которому она представляется, отчётность может иметь многоуровневую структуру регламентации (формы, сроки, порядок). Общегосударственная отчётность регламентируется органами, на которые правительством возложены функции по обеспечению законодательной и методологической базами. Под законодательством о бухгалтерском учете и отчётности понимают совокупность нормативных актов и отдельных правовых норм, регламентирующих бухгалтерский учет и отчётность.

В бухгалтерской практике постоянно возникают вопросы о соотношении норм гражданского, специального законодательства и подзаконных актов Министерства финансов Республики Беларусь по бухгалтерскому учету и отчётности. Причиной этого является, прежде всего, несовпадение используемой терминологии. Однако существует четкая правовая концепция для разрешения возникающих разночтений в виде Закона РБ «О нормативных правовых актах Республики Беларусь».

Гражданское законодательство применяется для установления обстоятельств хозяйственной деятельности. «Гражданский кодекс Республики Беларусь имеет большую юридическую силу по отношению к другим кодексам и законам...». Следовательно, Гражданский кодекс представляет собой первичный уровень.

Вторичный уровень по отношению к гражданскому праву представляет собой Закон РБ «О бухгалтерском учете и отчетности». Основываясь на обстоятельствах хозяйственной деятельности, определяемых Гражданским кодексом, Закон устанавливает основные правила их отражения в отчётных документах.

«Законы, декреты, указы и постановления Совета Министров Республики Беларусь имеют большую юридическую силу по отношению к нормативным правовым актам министерств...». Таким образом, подзаконные акты, утверждённые Министерством финансов Республики Беларусь, являются вторичными как по отношению к гражданско-правовому законодательству, так и к Закону РБ «О бухгалтерском учете и отчетности».

Таким образом, вторичный уровень законодательства в сфере отчетности представлен Законом РБ «О бухгалтерском учете и отчетности», вступившим в силу с 1 января 2002 г. и заменившим аналогичный Закон 1994 года.

Состав обязательной бухгалтерской отчетности и порядок ее представления регулируется статьями 13-15 Закона. Организация должна составлять бухгалтерскую отчетность за месяц, квартал и год нарастающим итогом с начала отчетного года, если иное не установлено законодательством Республики Беларусь. При этом месячная и квартальная бухгалтерская отчетность являются промежуточными.

В статье 13 Закона определяется состав бухгалтерской отчётности для организаций различных форм собственности: коммерческих и некоммерческих организаций и для ор-

ганизаций, финансируемых из бюджета. Состав бухгалтерской отчетности коммерческих организаций представлен следующими документами:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о прибылях и убытках;
- приложения, предусмотренные нормативными правовыми актами;
- аудиторское заключение, подтверждающее достоверность бухгалтерской отчетности организации, если эта организация подлежит обязательному аудиту;
- пояснительная записка.

Особую роль в правовом регулировании бухгалтерского учета и отчетности играют нормативные акты Министерства финансов РБ. Сопоставив статью 5 Закона РБ «О бухгалтерском учете и отчетности» и пункт 1 постановления Совета министров Республики Беларусь №1493 от 15 октября 2001 г. «О государственном регулировании бухгалтерского учёта и отчётности в Республике Беларусь», можно прийти к выводу, что нормативные акты и методические указания других органов, которым предоставлено право регулирования бухгалтерского учета и отчетности, не должны противоречить соответствующим актам Министерства финансов РБ.

Постановление Министерства финансов Республики Беларусь №16 от 17.02.2004 «О бухгалтерской отчетности организаций» с изменениями и дополнениями утвердило типовые формы бухгалтерской отчетности организаций, а также Правила составления и представления бухгалтерской отчетности (далее — Правила) и Инструкцию о порядке формирования отдельных показателей бухгалтерской отчетности. Согласно данному постановлению бухгалтерская отчетность включает:

- бухгалтерский баланс (форма 1);
- отчет о прибылях и убытках (форма 2),
- отчет об изменениях капитала (форма 3);
- отчет о движении денежных средств (форма 4);
- приложение к бухгалтерскому балансу (форма 5);
- отчет о целевом использовании полученных средств (форма 6).

Правилами установлен перечень документов, включаемых в состав месячной, квартальной и годовой бухгалтерской отчетности. Составление указанных форм бухгалтерской отчетности за установленные отчетные периоды (месяц, квартал и год) обязательно для всех организаций. Исключением из данного правила являются субъекты малого предпринимательства. Для них пунктами 20-22 Правил установлены некоторые особенности составления отчетности.

Принятие рассмотренных нормативно правовых актов в сфере бухгалтерского учета и отчетности явилось одним из шагов реализации Государственной программы перехода на МСФО в Республике Беларусь, утвержденной постановлением Совмина от 4.05.1998 г. №694, с дополнениями. В Программе представлен список мероприятий, реализация которых позволит обеспечить внедрение МСФО в установленный срок - до конца 2008 г. Кроме того, определены временные рамки реализации этих мероприятий и ответственные исполнители. В рамках реформы Минфином РБ и Нацбанком РБ по состоянию на 1.01.2006 г утверждено 37 нормативных правовых акта, из них внедрен 31, в стадии завершения разработки находятся 4 проекта. Из указанного количества утверждены 17 нормативных правовых актов в области бухгалтерского учета и отчетности для всех секторов экономики, внедрены 16. Указанные документы соответствуют 17 международным стандартам.

Однако, несмотря на все подвижки в сторону МСФО в Беларуси отчетность, соответствующую требованиям стандартов, составляют организации, созданные при участии ино-

странных фирм, где соучредителем или собственником выступает зарубежная компания. Это объясняется тем, что зарубежные компании составляют сводную отчетность по национальным стандартам. Для этого дочерние компании (в том числе белорусские) должны предоставить отчетность, составленную в соответствии с международными требованиями.

Необходимость применения МСФО возникает также тогда, когда белорусские компании берут долгосрочный валютный кредит в иностранном банке или у зарубежного инвестора. На момент принятия решения о кредитовании потенциальный иностранный кредитор потребует финансовую отчетность, составленную в соответствии с международными стандартами.

Организациям приходится вести финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами и в том случае, если они планируют котировать свои акции на международных фондовых биржах. Помимо престижа, присутствие в котировках дает огромное конкурентное преимущество. Кроме того, у компаний появляется возможность получить дополнительный доход при росте курса их акций.

Инвестиции, представленные в виде вложений в уставный фонд, а также полученные в результате реализации собственных ценных бумаг, являются важным фактором развития отечественных организаций. Однако для привлечения зарубежных инвесторов необходимо предоставлять им более детальную информацию о положении организации, о результатах деятельности, информацию, на основе которой возможно провести анализ и сделать выводы о выгоде вложений.

В результате проведенных исследований можно сделать вывод о том, что в утвержденном отчете о прибылях и убытках не отражается информация о дивидендной политике предприятия. Для решения указанной проблемы предлагаем добавить некоторые позиции в отчет о прибылях и убытках. Отчет о прибылях и убытках был выбран в виду того, что он в большей степени, чем баланс, представляет интерес для инвесторов. Связано это, в первую очередь, с тем, что отчет отражает результаты производственно-хозяйственной деятельности организации за год и является ценным источником информации для прогнозирования деятельности организации в будущем. Введение дополнительных позиций в отчет - разрешенное законодательством действие, т.к. согласно рассмотренному выше Постановлению Министерства финансов Республики Беларусь «О бухгалтерской отчетности организаций», можно сказать, что в некотором смысле новые формы бухгалтерской отчетности несут «рекомендательный» характер. Согласно пункту 2 Инструкции при недостаточности данных для формирования полного представления о финансовом положении организации, финансовых результатах её деятельности и изменениях в её финансовом положении она должна включить в бухгалтерскую отчетность соответствующие дополнительные показатели и пояснения.

В пункте 3 Инструкции установлено правило, согласно которому показатели отдельных активов, обязательств, доходов, расходов и хозяйственных операций, а также составляющих источников собственных средств должны приводиться в бухгалтерской отчетности обособленно в случаях их существенности (когда отношение значения показателя к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее 5%, либо предприятие разрабатывает свой критерий существенности). Инструкция по бухгалтерскому учету "Доходы организации", утвержденная постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 26.12.2003 г № 181, также является документом, принятым в рамках реализации Программы перехода на МСФО. В главе 6 «Раскрытие

информации в бухгалтерской отчетности» Инструкции за организацией также оставляется право корректировки отчета о прибылях и убытках для более детального отражения информации по всем доходам в разрезе видов деятельности.

Таким образом, организациям дано право выбора, какими формами отчетности им пользоваться – утвержденными Министерством финансов РБ или разработанным на их основе самостоятельно. Но в любом случае организация должна закрепить своё решение в учётной политике. Непосредственно в качестве форм бухгалтерской отчетности организации вправе использовать самостоятельно разрабатываемые формы при условии соблюдения общих требований к бухгалтерской отчетности и непосредственно отчетным формам.

Обосновав соответствие нашего предложения по совершенствованию отчета о прибылях и убытках действующему законодательству, предлагаем следующую форму отчета с раскрытием информации по дивидендной политике предприятия (таблица 1). Жирным шрифтом выделены строки, которые предлагается ввести в новой формы.

Таблица 1. Предлагаемая форма отчета о прибылях и убытках.

Наименование показателей	За отчетный период	За аналогичный период прошлого года
<i>I. Доходы и расходы по видам деятельности</i>	150000	140000
Выручка от реализации товаров, продукции, работ, услуг		
Налоги, включаемые в выручку от реализации товаров, продукции, работ, услуг	27000	25000
Выручка от реализации товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и иных аналогичных обязательных платежей)	123000	115000
В том числе бюджетные субсидии на покрытие разницы в ценах и тарифах		
Себестоимость реализованных товаров, продукции, работ, услуг	105000	99000
Управленческие расходы		
Расходы на реализацию	3000	4000
Прибыль (убыток) от реализации	15000	13000
<i>II. Операционные доходы и расходы</i>	1000	2000
Операционные доходы		
Налоги, включаемые в операционные доходы	100	150
Операционные доходы (за минусом НДС, иных аналогичных обязательных платежей)	900	1850
В том числе:	750	1800
доходы, полученные от продажи активов (кроме ценных бумаг и валюты)		
доходы от операций с ценными бумагами		
доходы от участия в уставных фондах других организаций		
прочие операционные доходы	150	50
Операционные расходы	550	1550

В том числе: расходы, полученные от продажи активов (кроме ценных бумаг и иностранной валюты)	500	1500
расходы от операций с ценными бумагами		
прочие операционные расходы	50	50
Прибыль (убыток) от совместной деятельности		
Прибыль (убыток) от операционных доходов и расходов	350	300
<i>III. Внереализационные доходы и расходы</i>	1000	500
Внереализационные доходы		
Налоги, включаемые во внереализационные доходы	250	15 0
Внереализационные доходы (за минусом НДС, иных аналогичных обязательных платежей)	750	350
Внереализационные расходы	500	250
Сумма источников собственных средств, направленная на покрытие убытков		
Прибыль (убыток) от внереализационных доходов и расходов	250	100
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД	15600	13400
Проценты по облигациям выплаченные	2000	2000
Налоги и сборы, производимые из прибыли	7600	6200
Расходы и платежи из прибыли		
Сумма льготы по налогу на прибыль		
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) К РАСПРЕДЕЛЕНИЮ	6000	5200
Количество привилегированных акций в обращении	20	20
Сумма выплаченных дивидендов на привилегированную акцию	100	100
Дивиденды по привилегированным акциям выплаченные	2000	2000
Количество обыкновенных акций в обращении	1000	1000
Базовая прибыль на обыкновенную акцию	4	3.2

В представленной форме отчета о прибылях и убытках отражена информация, интересующая потенциальных инвесторов. На основании данной информации можно провести анализ возможности покрытия процентов и дивидендов по находящимся в обращении ценным бумагам организации. Предлагаем рассчитывать следующие показатели: возможность покрытия процентов по облигациям, возможность покрытия дивидендов по привилегированным акциям, базовая прибыль на обыкновенную акцию. Облигации, выпущенные предприятием, являются весомым долгом перед инвесторами. *Возможность покрытия процентов по облигациям* определяет способность предприятия за счет прибыли обеспечить выплаты годовых процентов по облигациям. Полученная прибыль – 15600у.е., годовой процент по облигационному займу- 3000у.е. $15600у.е. / 3000у.е. = 5.2$

Таким образом годовые затраты на выплату процентов могут быть покрыты доходами 5.2 раза, что свидетельствует о гарантированности облигационного займа.

Начисление дивидендов по привилегированным акциям производится до собрания акционеров, по обыкновенным акциям - после собрания акционеров и объявления о выплате дивидендов на основании решения собрания учредителей. Поэтому вначале анализируются показатели по привилегированным акциям, а затем по обыкновенным.

Для расчета *показателя возможности покрытия дивидендов по привилегированным акциям* в качестве базы для расчета используется прибыль к распределению, т.к. налоги из

прибыли и проценты по облигациям должны быть уплачены до объявления суммы дивидендов по акциям. Показатель характеризует, сколько раз могли бы быть заработаны дивиденды по привилегированным акциям в течение отчетного года. Прибыль к распределению- 6000у.е, дивиденды по привилегированным акциям выплаченные- 2000у.е.

$$6000\text{у.е.} / 2000\text{у.е.} = 3$$

Получается, что требования по дивидендам привилегированных акций были заработаны 3 раза. Покупателей обыкновенных акций в большей степени интересует прибыль на акцию, чем дивиденды. Это связано с тем, что прибыль на акцию оказывает влияние на рыночную цену акции. Расчет базовой прибыли на акцию основан на прибыли к распределению за отчетный период и количества обыкновенных акций в обращении. Показатель рассчитывается как отношение годовой прибыли к распределению за вычетом суммы дивидендов по привилегированным акциям к количеству обыкновенных акций в обращении: $(6000\text{у.е.} - 2000\text{у.е.}) / 1000 = 4\text{у.е.}$ В нашем отчете о прибылях и убытках указывается базовая прибыль на обыкновенную акцию в размере 4у.е.

Таким образом, в результате использования предложенной формы отчета о прибылях и убытках организация сможет обеспечить потенциальных инвесторов необходимой информацией, а методика анализа покрытия процентов по ценным бумагам позволит правильно оценить дивидендную политику организации.

В работе рассмотрен вопрос приоритетности законодательных актов Республики Беларусь в области регламентации отчетности, описан состав утвержденных форм отчетности. Обосновав законность внесения изменений, в работе предложена новая форма отчета о прибылях и убытках с добавлением позиций, раскрывающих информацию о дивидендной политике организации. Предложенная форма отчета разработана с целью обеспечения потенциальных инвесторов необходимой им информацией.

A priority of the law acts in the field of a regulation of statements in Republic of Belarus is considered in the work, the structure of the authorized reporting forms is described. Having proved legality of modification, the new form of the income statement with addition of positions revealing the information about dividend politics of organization is offered in the report. The offered form of the statement is developed with the purpose of maintenance of the potential investors by the information, necessary for them.

Литература:

1. Закон Республики Беларусь №42-З от 25 июня 2001г. «О бухгалтерском учете и отчетности»./ Принят Палатой представителей 16 мая 2001г. Одобрен Советом Республики 8 июня 2001г.// Мн.: ООО «Информпресс».- 2002г., 28 с.
2. Постановление Министерства финансов Республики Беларусь №16 от 17.02.2004 «О бухгалтерской отчетности организаций» с изменениями и дополнениями// Национальный правовой интернет-портал Республики Беларусь - <http://pravo.kulichki.com>.
3. Закон Республики Беларусь 10 января 2000 г. № 361-З «О нормативных правовых актах Республики Беларусь»/ Принят Палатой представителей 14 декабря 1999г. Одобрен Советом Республики 22 декабря 1999г.// Национальный правовой интернет-портал Республики Беларусь - <http://pravo.by/webnpa/text.asp?RN=H10000361>.
4. Верещагина, И., Акулич, Ю. Национальная бухгалтерская отчетность и отчетность по МСФО: общие отличия/ И.Верещагина, Ю.Акулич //Финансовый директор – 2006г.- №1- с 60.
5. Бугаев, А. Анализ финансовой отчетности организаций по МСБУ-МСФО: отчет о прибылях и убытках / А.Бугаев //Финансовый директор – 2006г.- №4- с 26.
6. Марков, А. Знакомимся с новой бухгалтерской отчетностью. / А. Марков// Налоговый вестник. -2004г.- №8- с 56.
7. Марков, А. Знакомимся с новой бухгалтерской отчетностью. Отчет о прибылях и убытках./ А. Марков// Налоговый вестник. -2004г.- №9- с 38.

УЧЕТ И РАСПРЕДЕЛЕНИЕ КОСВЕННЫХ РАСХОДОВ

Автор: Шутрова Т.И. студентка группы Бу-3

Научный руководитель: Линник М.В.

УО «Витебский государственный технологический университет»

Косвенные расходы образуются в связи с организацией, обслуживанием производства и управление им.

Одной из наиболее важных задач, стоящих перед руководством предприятия в настоящее время, является снижение себестоимости выпускаемой продукции, выработка путей сокращения издержек и повышение эффективности должно происходить на всех стадиях производственного процесса. Большое значение в поиске путей снижения себестоимости продукции имеет выявление затрат не связанных прямо с процессом производства, и, в первую очередь, сокращением именно этих видов затрат. Эти расходы называются косвенными, к ним можно отнести затраты на организацию и управление производством. Их удельный вес в себестоимости весьма значителен.

Увеличение затрат на обслуживание производства и управление им приводит к повышению себестоимости, а это, в свою очередь, влияет на величину прибыли. Поэтому, на мой взгляд, рассматриваемая тема является актуальной.

Рост косвенных расходов в зарубежных фирмах обусловлен новыми методами управления, привлечением большого числа специалистов для работы в службах и лабораториях, щедрой оплатой высших управляющих и формами их премирования, мероприятиями по организации сбыта, оказанием технической помощи покупателям, рекламой. К росту косвенных расходов приводит также большой размер инвестиций.

Специфическими причинами, обуславливающими увеличение доли косвенных расходов в структуре себестоимости отечественных организаций, являются такие, как удорожание энергоносителей, неполная загрузка производственных мощностей, спад производства, большое количество налогов, относимых на издержки производства.

Косвенные расходы контролировать сложнее, чем все прочие издержки, поскольку данные расходы включают в себя множество различных калькуляционных статей с различными характеристиками динамики изменения.

Целью данной работы является своевременный учет косвенных расходов и выбор обоснованной базы их распределения.

Классификация затрат на прямые и косвенные осуществляется по способу их включения в себестоимость продукции.

Прямые затраты связаны с производством определенного вида продукции и могут быть прямо и непосредственно отнесены на его себестоимость.

Косвенные затраты не могут быть внесены прямо на себестоимость продукции отдельных видов и распределяются косвенно: общепроизводственные, общехозяйственные, коммерческие и некоторые другие. Деление затрат на прямые и косвенные зависят от отраслевых особенностей, организации производства, принятого метода калькулирования себестоимости продукции.

Однако в тех отраслях промышленности, где вырабатывается лишь один вид продукции, все затраты будут прямыми.

Общепроизводственные расходы по способу включения в себестоимость продукции являются косвенными, то есть подлежат распределению между отдельными видами выпускаемой продукции. Для учета таких расходов предназначен активный собирательно-распределительный счет 25 «Общепроизводственные расходы», по дебету которого в

течение месяца накапливаются суммы расходов, а в конце месяца общая сумма расходов цеха (за минусом возвратов) списывается с кредита счета 23 «Вспомогательные производства», распределяясь между товарным выпуском и незавершенным производством, а внутри их – между видами выпускаемой продукции.

Состав общепроизводственных расходов неоднороден. В них выделяют большую группу затрат, связанных с содержанием и эксплуатацией оборудования, и прочие общепроизводственные расходы. На предприятиях часто их учитывают на разных субсчетах счета 25.

Общехозяйственные расходы учитывают на активном собирательно-распределительном счете 26 «Общехозяйственные расходы», по дебету которого в течении месяца собираются затраты, а в конце месяца эти расходы списываются с кредита счета 26 в дебет счетов 20 «Основное производство»; 23 «Вспомогательные производства»; 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Расчеты по претензиям»; 91 «Операционные доходы и расходы».

Рассматривая состав общехозяйственных расходов, можно заметить, что их объем не связан с объемом производства, то есть они являются условно-постоянными. В международной учетной практике также затраты называют некалькулируемыми и относят, минуя производственные счета, сразу на уменьшение прибыли от реализации того периода, в котором они образовались, то есть в дебет счета 90 «Реализация».

Синтетический учет общехозяйственных расходов отражается следующими основными проводками: Д 25 К 02,05,10,16,21,23,29,43,50,60,68,70,69,71,76,79,94,96,97.

Возникающие общехозяйственные расходы в учете отражаются по дебету счета 26 «Общехозяйственные расходы» в корреспонденции с кредитом разных счетов аналогично общепроизводственным расходам.

Одним из важных моментов при учете косвенных расходов является методика их распределения.

В практике организаций применяются различные методы распределения косвенных расходов.

Совершенные затраты учитываются по отдельным объектам учета затрат в разрезе статей расходов и группируются по объектам калькуляции. Прямые затраты непосредственно относятся к определенному объекту калькуляции. Косвенные затраты распределяются между видами производства (основное и вспомогательное), объектами учета затрат (цехами) и, в результате, между объектами калькуляции (полуфабрикатами, видами продукции, стадиями производства, заказами).

Принятые к учету косвенные затраты должны быть распределены между теми видами продукции (объектами калькуляции), к которым они относятся. Косвенные затраты распределяются в соответствии с выбранной базой. Возможны несколько вариантов выбора базы для распределения:

- основная заработная плата производственных рабочих;
- смежные (нормативные) ставки по машино-часам работы оборудования;
- затраты на обработку (основные затраты без стоимости сырья, материалов, полуфабрикатов);
- количество фактических машино-часов работы оборудования;
- масса и объем выработанной продукции и другие базы для распределения.

Достоверность калькуляции себестоимости отдельных видов продукции в значительной мере зависит от способа распределения косвенных расходов. Выбор способа распределения косвенных расходов должен обеспечить максимальное приближение полученных значений к фактическим расходам на данный вид продукции. Выбранный способ должен соотноситься с производственным процессом и принятыми принципами учета, а также быть нетрудоемким в исполнении.

Общепризнано, что распределение расходов, связанных с содержанием и эксплуатацией оборудования, общецеховыми и общезаводскими расходами, пропорционально нормированной производственной заработной плате в условиях различного уровня механизации и автоматизации производственных участков не обеспечивает необходимой точности исчисления себестоимости изделий.

Вопрос распределения косвенных расходов между различными видами продукции – важнейший вопрос учета. В экономической литературе ему уделяется большое внимание.

Большой удельный вес расходов на содержание и обслуживание оборудования в себестоимости продукции определяет важность проблемы правильного их распределения между объектами учета затрат и изделиями.

Многообразие затрат и различный характер связи отдельных затрат, входящих в состав расходов по содержанию и эксплуатации оборудования, осложняют выбор базы их распределения. Этим объясняется различие в показателях, используемых для распределения расходов в отраслях промышленности.

Для распределения данных расходов используются следующие показатели:

- 1) сметные ставки (машиностроение и металлообработка);
- 2) основная заработная плата производственных рабочих (предприятия основной химии, прядильное и отделочное производства шерстяной отрасли, в кожевной, обувной, спиртовой и ликеро-водочной, консервной, стекольной и других отраслях);
- 3) вес выработанной продукции с поправками: а) на длительность операции (отделочное производство льняной отрасли), б) на приведенный вес (черная металлургия) и без поправок (цементная) и другие;
- 4) станко-часы с поправкой на систему и ширину ткацких станков (ткацкое производство текстильной промышленности);
- 5) веретено-часы прядильных машин (прядильное производство текстильной промышленности);
- 6) отработанное время машин и оборудования (лесоперерабатывающая);
- 7) заработная плата производственных рабочих и стоимость пара, энергии и воды (целлюлозно-бумажная);
- 8) затраты по переделу (без сырья, материалов и полуфабрикатов своего производства) – в производстве соды каустической. В производствах добычи нефти, газа и других продуктов эти расходы относятся на изделия по прямому назначению.

До сих пор довольно широкое распространение как показатель распределения имеет заработная плата производственных рабочих. Его недостаток – отсутствие взаимной связи с расходами по содержанию и эксплуатации оборудования, что приводит к искажению себестоимости изделий.

Распределение косвенных расходов пропорционально заработной плате производственных рабочих приводит к тому, что фактическая себестоимость продукции высокомеханизированных участков, оснащенных дорогостоящим специальным оборудованием, резко падает за счет увеличения себестоимости продукции тех участков, которые слабо механизированы и применяют ручной труд. Такой метод чрезвычайно затрудняет определение фактической экономической эффективности новых методов производства, приводит к тому, что отдельные виды продукции могут быть убыточными, а другие – высоко rentабельными из-за неправильного перераспределения затрат и в конечном счете могут влиять на объективное определение цен на эти виды продукции.

Состав расходов по содержанию и эксплуатации оборудования разнообразен. Величина отдельных видов расходов в различных цехах находится в зависимости от факторов, выходящих за пределы перечисленных нами баз распределения. Поэтому наряду с применением основной базы распределения расходов допустимо применение других методов распределения, наиболее полно отвечающих требованиям специфики производства.

Дальнейшее совершенствование порядка распределения расходов по содержанию и эксплуатации оборудования имеет четыре направления:

1. Расчленение данных расходов на обособленные статьи калькуляции и для каждой отдельной статьи выбор показателя распределения;
2. Выбор научно обоснованного общего (единого) показателя распределения расходов по содержанию и эксплуатации оборудования в их сложившемся составе;
3. Детализация объекта учета затрат на производство до однородных групп технологического оборудования;
4. Локализация расходов – прямое отнесение расходов по месту возникновения.

Выбор одного из направлений для распределения расходов на содержание и эксплуатацию оборудования зависит от конкретных условий производства продукции.

Распределение цеховых расходов осуществляется, как правило, пропорционально сумме основной заработной платы производственных рабочих и расходов на содержание и эксплуатацию оборудования. В практике для распределения цеховых расходов используются следующие показатели:

- 1) затраты по переделу (фазе) за вычетом расходов на сырье и материалы (предприятия основной химии, азотной, лакокрасочной промышленности, нефтепереработки и другие);
- 2) зарплата производственных рабочих (шинная, резинотехническая, цветная металлургия, машиностроение, обувная, консервная, спиртовая промышленности и другие);
- 3) физическое количество (вес) продукции (горнохимическая, цементная и другие);
- 4) комплекс показателей: а) основные затраты без стоимости сырья, полуфабрикатов (легкая промышленность), б) зарплата производственных рабочих (машиностроение и металлообработка);
- 5) прямые производственные затраты (торфодобывающая промышленность и другие) и другие базы распределения.

Разнообразие используемых баз распределения объясняется различным характером производства вырабатываемой продукции, а также отсутствием конкретно выраженных связей между продукцией и цеховыми расходами.

Цеховые расходы по своей природе являются условно-постоянными. Комплекс их не имеет непосредственной связи с каким либо одним базисом распределения. При рассмотрении каждой отдельной статьи расходов иногда обнаруживаются более конкретные зависимости их с тем или другим показателем, но таким, связь которого с объектом учета весьма отдаленна. Отсюда вывод о неприемлемости предложений по рассмотрению каждой статьи условных расходов по определенным базам.

При калькулировании себестоимости изделий условного отнесения косвенных расходов избежать нельзя.

Цеховые расходы - это комплекс затрат на осуществление различных функций по управлению и обслуживанию производства, которые сводятся, с одной стороны к организации труда и управлению его использованием, с другой- к созданию нормальных материальных условий производства. Поэтому связь цеховых расходов с объектами учета затрат более полно может быть представлена не через один какой-либо показатель, а через их комплекс.

Распределение общезаводских расходов между различными видами продукции, как правило, пропорционально сумме основной заработной платы производственных рабочих и расходов на содержание и эксплуатацию оборудования. Допускается применение других показателей распределения общезаводских расходов. Из содержания общезаводских расходов вытекает их еще более общий характер по отношению к конкретным изделиям, чем цеховых расходов. Этим определяется различие в базах для распределения цеховых и общезаводских расходов.

Расходы по содержанию и эксплуатации оборудования, цеховые и общезаводские расходы являются неизбежными при изготовлении продукции. Поэтому необходимо очень серьезно подходить к вопросу о выборе базы распределения указанных расходов.

Многообразие методов распределения – объективная необходимость, поскольку нет и не может быть единого, универсального метода, который позволил бы учесть в процессе распределения все особенности и специфику производств. Поэтому задача заключается не в отыскании универсального метода, а в выборе обоснованной базы распределения, которая в максимальной степени позволит учесть особенности производства и тем самым обеспечить экономически обоснованное выполнение калькуляционных расчетов в условиях конкретных производств. Однако многообразие методических приемов не должно означать произвольности и субъективизма. Необходимо выбрать такой метод распределения, который имеет наиболее тесную причинно-следственную связь с формированием себестоимости.

Большое значение в поиске путей снижения себестоимости продукции имеет выявление затрат не связанных прямо с процессом производства. Их удельный вес в себестоимости весьма значителен. Увеличение косвенных расходов приводит к повышению себестоимости, а это влияет на величину прибыли. Поэтому рассматриваемая тема является довольно актуальной в настоящее время. При учете косвенных расходов необходимо выбрать такую базу распределения, которая имеет тесную причинно-следственную связь с формированием себестоимости.

The great value in search of ways of decrease in the cost price of production has revealing expenses not connected directly with process of manufacture. Their relative density in the cost price is rather significant. The increase in indirect charges leads to increase of the cost price, and it influences size of profit. Therefore the considered theme is enough actual now. At the account of indirect charges it is necessary to choose such base of distribution which has a close relationship of cause and effect with formation of the cost price.

Литература:

1. Фрунзе В.П. Общехозяйственные расходы и их распределение // Экономика. Финансы. Управление.- №5 – 2004 - с.67-75
2. Попова Л.В., Маслова И.А. Процедура внутрипроизводственного учета затрат и управления себестоимостью.- Финансовый менеджмент - №1- 2004 - с.44-59
3. Панков Д.А. Бухгалтерский учет и анализ в зарубежных странах.- Мн.: ИП «Экоперспектива», 1998.-238 с.
4. Бабына В.Ф. Бухгалтерский учет.-Мн.:Вышэйшая школа, 2002.-304с.
5. Васильков А.И., Миневский А.И. Учет и анализ распределения косвенных затрат в промышленности.-М.:Финансы истатистика,1995-176с.
6. Кириленкова С.С., Нестерова Г.Н. Учет издержек обращения.- Мн.: ООО «Экаунт», 1996.-214с.
7. Стражева Н.С., Стражев А.В. Бухгалтерский учет.- Мн.:Издатель Сапун А.В.,1999.-336с.

ИССЛЕДОВАНИЕ ПОВЕДЕНИЯ ЗАТРАТ И ИХ КЛАССИФИКАЦИЯ

**Автор: Гапоненко Анастасия Александровна
студентка 4 курса**

**Научный руководитель: Касаева Т. В., к. т. н., доцент
УО «Витебский государственный технологический университет»**

Известно, что залогом эффективной работы предприятия в условиях рыночной конкуренции является следование правилу: максимум прибыли при минимальных затратах.

Управленческий учет во многих странах мира нацелен на отражение конечного результата и аналитическое соизмерение затрат и выпуска продукции. На данной концепции базируется оперативное, тактическое, экономическое, технологическое, инновационное и структурное управление предприятием. Одним из преимуществ системы управленческого учета является возможность в рамках ее информации определять формы зависимости затрат от объемов производства или загрузки производственных

мощностей, получать информацию о прибыльности производства в зависимости от его величины, прогнозировать поведение себестоимости или отдельных видов расходов в зависимости от объемов производства. Все это позволяет гибко и оперативно принимать решения по управлению.

Для того чтобы удовлетворить требования различных пользователей бухгалтерской информации, затраты и доходы должны быть классифицированы.

Для принятия управленческих решений, умения их корректировать в зависимости от изменения рыночной конъюнктуры и других внешних факторов, упор делается на отражение зависимости затрат от изменений в объеме и структуре производимой готовой продукции, что в практике отечественных предприятий приводит к классификации затрат на переменные и постоянные.

Разделение затрат на постоянные и переменные имеет большое значение для планирования, учета и анализа себестоимости продукции. Постоянные расходы, оставаясь относительно неизменными по абсолютной величине, при росте производства становятся важным фактором снижения себестоимости продукции, так как их величина при этом уменьшается в расчете на единицу продукции. Переменные же расходы возрастают в прямой зависимости от роста производства продукции, но рассчитанные на единицу продукции представляют собой постоянную величину. Экономия по этим расходам может быть достигнута за счет осуществления организационно-технических мероприятий, обеспечивающих снижение их в расчете на единицу выпускаемой продукции. Кроме того, данную группировку затрат можно использовать при анализе и прогнозировании безубыточности производства и, в конечном счете, при выборе экономической политики предприятия.

По мнению Вахрушиной, **переменные** затраты изменяются прямо пропорционально уровню (объему) производственной деятельности. Следовательно, совокупные переменные затраты имеют линейную зависимость от объема производства, а переменные затраты на единицу продукции являются постоянной величиной в определенной области релевантности. На рис. 1 Б показана динамика переменных затрат, где переменные затраты на единицу продукции условно остаются на уровне 10. Примерами краткосрочных переменных производственных затрат являются сдельный труд, основные материалы и энергия, необходимая для станков. Предполагается, что эти затраты колеблются прямо пропорционально объему производственной деятельности в пределах определенного уровня производства или деятельности. Например, к переменным непроизводственным затратам можно отнести комиссионные сборы за продажу, которые изменяются в зависимости от объема выручки с продажи; стоимость горючего, зависящая от преодоленного расстояния (в км).

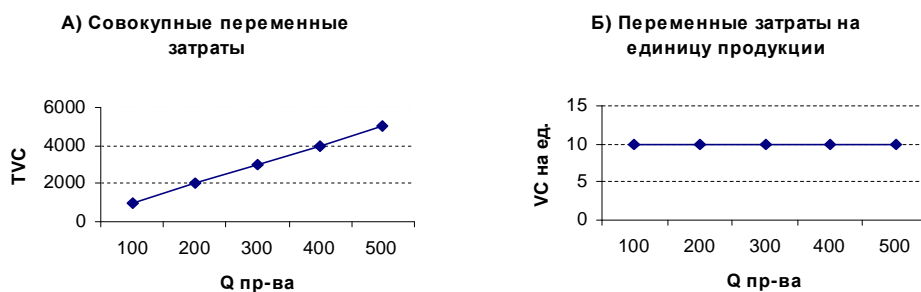


Рис. 1. Переменные затраты

Постоянные затраты остаются неизменными для различных масштабов производства (производственной деятельности) за определенный период времени. Примерами таких затрат являются амортизационные отчисления по зданиям; заработная плата ру-

ководителей; сборы за лизинг автомобильного транспорта, используемого персоналом, занимающимся непосредственным сбытом продукции (продавцами). Рис. 2 иллюстрирует динамику постоянных затрат.

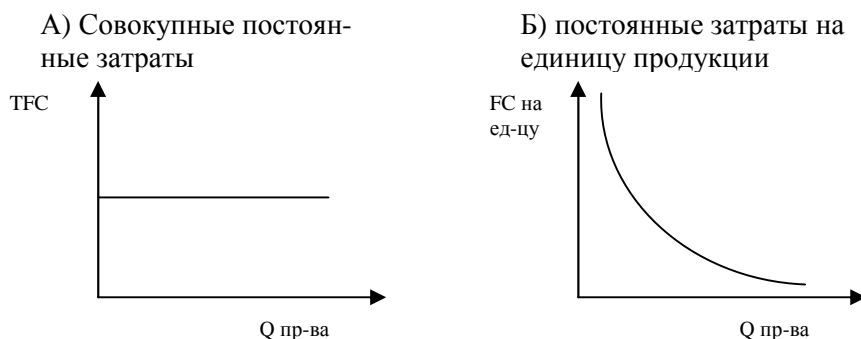


Рис.2. Постоянные затраты

Из рисунка видно, что совокупные постоянные затраты остаются неизменными для всех уровней (объемов) производства, а постоянные затраты на единицу продукции уменьшаются с увеличением объема производства.

На практике едва ли можно ожидать, что совокупные постоянные затраты останутся одинаковыми для всех уровней производства. Скорее всего, они будут возрастать ступенчато, как показано на рис.3.

Так, по мнению Друри к уже сложившимся в отечественной практике переменным и постоянным затратам необходимо добавить полупеременные и полупостоянные затраты.

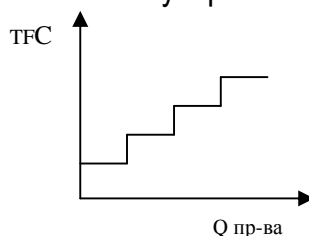


Рис.3. Полупостоянные затраты

При установлении различия между постоянными и переменными затратами необходимо принимать во внимание рассматриваемый период времени. Для сравнительно длительного периода времени, измеряемого несколькими годами, практически все затраты будут переменными. В течение такого долгого времени снижение спроса будет сопровождаться сокращением практически всех категорий затрат. Например, старшие управляющие могут уйти на пенсию или в отставку, оборудование не потребует замены, и даже производственные здания и земля могут быть проданы. Аналогично этому, крупное расширение уровня деятельности в конечном итоге приведет к увеличению всех категорий затрат.

Для более короткого периода времени затраты будут постоянными или переменными в зависимости от изменений производства. Чем короче период времени, тем больше вероятность того, что какие-либо определенные затраты будут постоянными.

Расходование средств на постоянные затраты, такие, как оплата труда основных производственных рабочих и оплата производственным контролерам, может быть скорректировано в краткосрочном периоде в ответ на изменения уровня производства. Например, если объем производства значительно сокращается, то основные производственные рабочие и контролеры могут сохранить свои рабочие места в расчете на то, что спад спроса вскоре прекратится и ситуация изменится к лучшему. Однако, если не происходит быстрого повышения спроса, то количество персонала может, в конце концов, стать избыточным. С другой стороны, если производственные мощности расширятся

до какой-то критической отметки, то будут наняты дополнительные рабочие, однако, на это может потребоваться несколько месяцев. Следовательно, в краткосрочном периоде, как например за один год, затраты на оплату труда могут меняться в зависимости от изменения спроса таким образом. Эти затраты называются **полупостоянными**, или ступенчато (дискретно) возрастающими затратами. Отличительной чертой ступенчато возрастающих затрат является то, что для конкретного периода они являются постоянными для определенного уровня производства, но в конечном счете они возрастают или снижаются на определенную величину в какой-либо критический момент.

Теперь рассмотрим более короткий период, скажем, один месяц на тех же условиях: изменение объема производства и изменение уровня расходов занимают несколько месяцев. Для очень коротких периодов времени, таких, как один месяц, затраты на труд основных производственных рабочих и жалование контролеров будут постоянными по отношению к изменениям уровня производства.

В течение такого периода, как один год, затраты будут переменными, постоянными или полупостоянными. В течение более длительного периода, скажем нескольких лет, все затраты имеют тенденцию реагировать на существенные изменения уровня производства, и постоянные затраты станут полупостоянными и будут изменяться, как указано на рис.3. Поскольку постоянные затраты не остаются таковыми в течение длительных периодов времени, некоторые исследователи предпочитают называть их долгосрочными переменными затратами.

В **полупеременные** затраты, по мнению Друри, включаются как постоянные, так и переменные компоненты. Например, затраты на материально-техническое обеспечение являются полупеременными, состоящими из запланированных (постоянных) затрат на материально-техническое обеспечение, осуществляемое при любом объеме производства, и переменных затрат, которые находятся в непосредственной зависимости от объема производства. Примерами полупеременных затрат является аренда грузового транспорта, где твердая постоянная арендной платы суммируется с переменным тарифом, в зависимости от пройденного расстояния, и плата за телефон, включающая фиксированную сумму, уплачиваемую ежемесячно, плюс начисления в зависимости от количества сделанных междугородних звонков.

В данном исследовании предпринята попытка предложить подход к классификации затрат на переменные, постоянные, полупеременные и полупостоянные исходя из изучения их поведения на ОАО "Витебские ковры". Воспользуемся корреляционным анализом для определения зависимости объема выпуска продукции в натуральном выражении и статьими затрат. В качестве исследуемых затрат были взяты статьи общепроизводственных расходов. Исследование проводилось по данным грунтового цеха.

Проанализировав данные за ряд лет, получили следующие значения коэффициентов корреляции:

Статьи общепроизводственных расходов	Значение коэффициента корреляции
Амортизация зданий, сооружений и инвентаря	-
Ремонт зданий, сооружений и инвентаря	-0,117583058
Затраты на теплоэнергию	0,579685669
Затраты на электроэнергию	0,885661342
Оплата труда работников, занятых обслуживанием производства	0,538361545

На наш взгляд, общепроизводственные расходы можно классифицировать следующим образом.

Амортизацию оборудования, транспортных средств, зданий и сооружений относим к постоянным затратам, которые на протяжении всего анализируемого периода неизменны.

Ремонт зданий, сооружений и инвентаря отнесем к полупостоянным затратам, хотя они и изменяются, но не зависят от объема производства, а также это подтверждает отрицательное значение коэффициента корреляции.

Затраты на теплоэнергию с коэффициентом корреляции, находящимся в диапазоне $0,4 > k > 0,6$ отнесем к полупеременным затратам.

По значению коэффициента корреляции статью общепроизводственных расходов «Затраты на электроэнергию» можно отнести к переменным затратам, зависящим от объема производства, так как $0,8 < k < 1$.

Используя информацию из системы управленческого учета руководство имеет возможность выявлять наиболее рентабельные изделия, переориентировать производство в ответ на меняющиеся условия рынка, находить наиболее выгодные комбинации цены и объема, проводить эффективную политику цен. Система является важнейшим элементом механизма управления предприятием в условиях свободной конкуренции, что предполагает возможность установления нижнего предела цены на товар. Указанный способ организации работы управленческой структуры на предприятии позволяет упростить и сделать более объективным калькулирование себестоимости, позволяет сравнивать себестоимости различных периодов по переменным затратам. Кроме того, ограничение себестоимости переменными расходами позволяет упростить нормирование, планирование, учет и контроль статей затрат.

В данной работе приведена классификация затрат на основании их поведения. Она предполагает уточненное деление расходов организации на переменные, постоянные, полупеременные и полупостоянные. Для исследования поведения затрат используется корреляционный анализ, на основании которого мы относим затраты к тому либо иному виду. Полученная классификация позволяет эффективно управлять затратами и более точно калькулировать себестоимость продукции.

This report contains classification of expenses on the basis of their behaviour. It assumes the specified division of the charges organization on variable, constant and semipermanent. For research of behaviour expenses the correlation analysis is used, on the basis of which we carry expenses to that or other kind. The received classification allows effectively to operate expenses and more precisely to estimate the cost price of production.

Литература:

1. Друри К. «Введение в управленческий и производственный учет. — М.: Аудит, ЮНИТИ, 1998.
2. Е.Н. Ладутько, журнал «Бухгалтерский учет и анализ», №3, 1999.
3. Управленческий учет/Под ред. В. Палия и Р. Вандер Виля. — М.: Инфра-М, 1997.
4. Управленческий учет/Под ред. А.Д. Шеремета. — М.: ФБК-ПРЕСС, 1999.
5. Вахрушина М.А. Бухгалтерский управленческий учет: М.: ЗАО «Финстатинформ», 2000.
6. Карпова Т.П. Управленческий учет, М.: Аудит, 1998.

ОЦЕНКА ИМУЩЕСТВА ПРЕДПРИЯТИЯ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО

**Автор: Ивановская Мария Михайловна
Научный руководитель Сапего И.И., к.э.н., доцент
УО «Полоцкий государственный университет»**

Великий английский писатель Оскар Уайльд (1854—1900) говорил, что бухгалтер может быть понят как циник, ибо он "всему знает цену, но ничего не в состоянии оценить". [7, с.55] Это очень верно, ибо в бухгалтерском учете всегда преобладала оценка по себестоимости, т. е. по тем ценам, которые указаны в документах. Однако это только один из возможных вариантов оценки объектов бухгалтерского учета.

Оценка представляет собой с одной стороны - научно обоснованное мнение эксперта-оценщика о стоимости оцениваемого объекта, с другой - процесс определения стоимости объекта.

Рассмотрим подробнее различия оценок некоторых видов имущества предприятия в соответствии с МСФО и законодательством Республики Беларусь.

Оценка основных средств. В соответствии с законодательством оценка объектов основных средств в бухгалтерском учете РБ осуществляется по первоначальной, восстановительной и остаточной стоимостям.

Согласно требованиям МСФО №16 «Основные средства» оценка основных средств должна проводиться по фактической (первоначальной), ликвидационной, справедливой, балансовой (учетной) и возмещаемой стоимостям. Таким образом, часть из данных видов оценок является принципиально новой для РБ. Рассмотрим их поподробнее.

Ликвидационная стоимость - оценка основных средств, установленная на момент их выбытия (списания с баланса). При постановке основных средств на учет наряду с первоначальной стоимостью определяют максимальный срок их полезного использования и ликвидационную стоимость на момент выбытия. Эти показатели позволяют рассчитать норму амортизации и в дальнейшем производить расчет суммы амортизационных отчислений.

Разность между первоначальной и ликвидационной стоимостью основных средств называется амортизируемой стоимостью.[3, с. 18-20]

Таким образом, существует различный подход к определению амортизируемой стоимости: если в нашей учетной практике амортизируемая стоимость - стоимость, по которой объекты основных средств числятся в бухгалтерском учете, то в международной практике - это разность между первоначальной и ликвидационной стоимостью основных средств.

В последующие периоды текущая рыночная стоимость объекта учета (стоимость, которую необходимо заплатить за тот же объект в настоящее время) будет меняться. С этой точки зрения возникает необходимость в использовании принципа справедливой оценки в учетной практике.

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую операцию сторонами, осуществленной на общих условиях.[3, с. 19]

В РБ близким к данному понятию является восстановительная стоимость основных средств, которая определяется путем переоценки.

В соответствии с МСФО переоценка основных средств может осуществляться по двум причинам - из-за изменения стоимости его в силу совершенствования технологии его производства (что особенно характерно для электронно-вычислительной техники) и вследствие общего изменения покупательской способности денег, что связано с инфляционными процессами. Кроме того, каждое предприятие самостоятельно определяет как часто оно производит переоценку основных средств и какие основные средства подлежат переоценке.

Таким образом, можно выделить следующие различия по переоценке основных средств:

1. Белорусским законодательством предусмотрена переоценка по восстановительной стоимости, которая не является рыночной стоимостью объекта, т.е. наиболее вероятной ценой продажи, а является стоимостью, по которой можно купить аналогичный объект;

2. В РБ ежегодно проводится переоценка всех основных средств, в то время как за рубежом законодательно не устанавливаются ни период проведения переоценки, ни перечень основных средств подлежащих переоценке.

Возмещаемая стоимость - это сумма, которую компания ожидает возместить в ходе дальнейшего использования актива, включая его ликвидационную стоимость при выбытии. Поэтому, если заранее известно, что в результате ликвидации основных средств предпри-

ятие понесет значительные расходы, то в течение всего срока их полезного использования затраты по ликвидации должны списываться одним из двух способов.[3, с.20]

Первый способ предполагает периодическое отнесение расходов частями на уменьшение ликвидационной стоимости основных средств. Второй содержит предписание накапливать их на отдельном балансовом счете, имеющем признаки резерва с тем, чтобы в процессе ликвидации покрыть обязательства по ее проведению.

В отечественной практике расходы по списанию основных средств относятся на счет 91 «Операционные доходы и расходы» и тем самым уменьшают прибыль предприятия. Поэтому рассмотрение международной практики по данному вопросу будет полезно для отечественной методологии бухгалтерского учета.

Таким образом, можно сделать вывод, что в отечественном бухгалтерском учете, в отличие от зарубежного, по отношению ко времени оценки существует предшествующая (первоначальная стоимость) и текущая (восстановительная, остаточная стоимость) оценка основных средств. В зарубежной же практике имеет место и прогнозная оценка, которая представлена ликвидационной и возмещаемой стоимостями.

Оценка товарно-материальных ценностей (ТМЦ) По закону РБ «О бухгалтерском учете и отчётности», Основным положениям по включению затрат в себестоимость продукции (работ, услуг) материальные ценности оцениваются: по фактической себестоимости приобретения, по фиксированным ценам, по учетным ценам приобретения, методом ЛИФО. [1, с.100-102]

Можно сказать, что большинство методов оценки ТМЦ в РБ (метод учета по фиксированным ценам, метод учета по учетным ценам, метод оценки по фактической себестоимости) исходят из принципа равномерного отнесения затрат на себестоимость изготавливаемой на предприятиях продукции.

Основные методологические принципы учета ТМЦ (запасов) в зарубежной практике регламентированы МСФО №2 «Запасы». Согласно данному документу методами оценки стоимости ТМЦ являются: метод прямой идентификации, метод средневзвешенной цены, методы ФИФО и ЛИФО.

В случае применения методов ФИФО, ЛИФО и средневзвешенной стоимости фактическое движение запасов не всегда совпадает с движением их стоимости.

В условиях нестабильной экономики применение того или иного метода оценки запасов влияет на величину себестоимости и прибыли. В условиях инфляции метод ЛИФО дает оправданную величину себестоимости, но занижает стоимость запасов на конец периода. При методе ФИФО в условиях инфляции получается заниженная себестоимость, но объективная оценка запасов на конец периода.

В условиях дефляции применение метода ФИФО дает завышенную себестоимость, но оправданную оценку запасов на конец периода. Применение метода ЛИФО в условиях дефляции позволяет получить оправданную оценку себестоимости и завышенную оценку товаров и запасов на конец периода.

В условиях нормально работающей экономики при методе ЛИФО имеем себестоимость выше, чем при использовании метода ФИФО. Поэтому во многих развитых зарубежных странах по решению законодательства метод ЛИФО запрещен. [4, с.85-100]

Каждое предприятие старается заплатить как можно меньше налогов. Поэтому мы предлагаем для целей налогового учета применять метод ЛИФО. Так как в ходе проведения исследовательской работы на конкретном примере был произведен расчет стоимости списываемых ТМЦ в производство каждым методом, который показал, что стоимость списанных в расход материалов по методу ЛИФО является наибольшей по срав-

нению с остальными методами оценки ТМЦ. В бухгалтерском учете все операции взаимосвязаны. Поэтому при отражении списанных ТМЦ по наибольшей стоимости мы тем самым занижаем валовую прибыль и таким образом налоги, рассчитанные исходя из прибыли будут иметь наименьшее значение именно при данном способе оценки ТМЦ.

Оценка обязательств Для бухгалтерского учета характерны следующие виды общих оценок долговых обязательств в соответствии с МСФО и законодательством РБ: первоначальная стоимость, текущая, рыночная, экспертная и правовая оценки. [2, с. 20-28].

Однако в МСФО существует еще один вид оценки задолженности — по *справедливой стоимости*. Проблема использования данной оценки возникает при существенном разрыве между временем возникновения и оплаты долга.

Если поступление денежных средств или их эквивалентов осуществляется с большим разрывом во времени, то согласно МСФО №18 "Выручка" справедливая стоимость возмещения может быть меньше полученной или ожидаемой к получению номинальной суммы денежных средств. [3, с. 100] Поэтому, осуществляя справедливую оценку обязательств необходимо принимать во внимания важный ограничительный момент: финансовый результат от продажи товаров (работ, услуг) с экономической точки зрения никогда не равен финансовому результату от продажи данных товаров (работ, услуг) с юридической точки зрения.

Для отечественной практики, где просроченные платежи по расчетам за товары (работы, услуги) составляют значительную часть задолженности, а величина долга по хозяйственным договорам, как правило, не изменяется, вопрос справедливой оценки обязательств на современном этапе приобретает актуальность. Поэтому, на наш взгляд, в практике отечественного учета необходимо ввести дополнительно еще один вид оценки - оценку по справедливой стоимости. Но для этого необходимо провести ряд предварительных работ, одной из которых является разработка нормативных положений по бухгалтерскому учету и системы налогового учета оценки организацией обязательств по справедливой стоимости.

Мы предлагаем следующие методы оценки обязательств по справедливой стоимости:

1. Поскольку денежные средства за время просрочки платежа обесцениваются, то более правильно для исчисления реальной суммы долгов и потерь от их невзыскания или позднего взыскания использовать формулу наращенной суммы долга:

$$S = P(1+Ш),$$

где S — наращенная сумма дебиторской задолженности, P — величина первоначальной суммы долга, 1 — годовая ставка рефинансирования, $Ш$ — отношение срока продолжительности задержки платежа к числу дней в году.

2. Обесценение задолженности происходит и за счет инфляции. Сумму долга с учетом инфляции можно определить исходя из индекса изменения покупательной способности денег, представляющего собой отношение стоимости 1 руб. на начало и окончание срока просрочки платежа.

Оценка резервов В соответствии с Инструкцией по бухгалтерскому учету резервов, условных обязательств и условных активов, утвержденной постановлением Министерства финансов РБ от 28.12.2005г. №168 и своей учетной политикой организация имеет право создавать различные резервы:

1) за счет издержек производства - резервы оплаты предстоящих отпусков работников, оплаты вознаграждений за выслугу лет, ремонта основных средств, подготовительных работ в сезонных отраслях и другие;

2) за счет прибыли отчетного периода - резервы по сомнительным долгам, под снижение стоимости материальных ценностей, под обесценение вложений в ценные бумаги;

3) за счет прибыли, остающейся в распоряжении организации - резервный фонд оплаты труда, резервный фонд общехозяйственных нужд. [11]

Данный перечень резервов является не полным в соответствии с МСФО. В них также дополнительно выделяется *оценочные резерв на уменьшение стоимости активов*. Сумма данного резерва рассчитывается как разность между балансовой и возмещаемой стоимостью основных средств. [3, с. 56-57]

Так как белорусское законодательство не содержит требования проведения проверки на обесценение активов, то мы предлагаем ввести данное понятие. Для подобной оценки бухгалтера должны использовать следующую информацию: значительное снижение рыночной стоимости актива; значительное увеличение рыночных процентных ставок; значительные изменения в технологической, рыночной, экономической ситуации, законодательстве, оказывающие, негативное влияние на деятельность предприятия, в которой используются данные активы и др.

Только в случае превышения балансовой стоимости над возмещаемой стоимостью, балансовая стоимость подлежит корректировке. Данную разницу мы предлагаем относить на внереализационные расходы данного периода и показывать в отчете о прибылях и убытках. Списанная на убытки разница подлежит восстановлению при повышении возмещаемой стоимости в пределах ранее списанной суммы.

В целом подход к оценке резервов в законодательстве РБ и МСФО не отличается: оценка суммы резерва представляет собой наилучшую оценку затрат, необходимых для исполнения текущего обязательства на отчетную дату и которые организация реально уплатила бы или перевела третьей стороне на эту дату. Оценка суммы резерва основывается на профессиональных суждениях с учетом применения опыта по аналогичным операциям и отчетов независимых экспертов (юристов, оценщиков, технических специалистов и других экспертов).

Оценка финансового результата. Основная составляющая финансового результата деятельности предприятия образуется вследствие реализации продукции, товаров, работ, услуг, поэтому, на наш взгляд, в рамках данного вопроса следует более подробно остановиться на изучение вопроса оценки выручки от реализации продукции, товаров, работ, услуг.

Инструкция по бухгалтерскому учету "Доходы организации" предусматривает два по своей сути налоговых метода отражения выручки: «по оплате» и «по отгрузке».

Кроме условий признания выручки, приведенных в Инструкции по бухгалтерскому учету "Доходы организации", утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 26.12.2003 г. №9, МСФО №18 «Выручка» указывает еще два обязательных:

1. Компания перевела на покупателя значительные риски и вознаграждения, связанные с собственностью на товары;

2. Компания больше не участвует в управлении в той степени, которая обычно ассоциируется с правом собственности, и не контролирует проданные товары [3, с. 102-105].

На наш взгляд, отсутствие таких важных условий признания выручки в РБ приводит к искажению информации о ней и соответственно о финансовом результате. Поэтому предлагаем использовать опыт МСФО: откладывать отражение в бухгалтерском учете дохода до наступления момента выполнения всех условий для его признания. Если же организация получила в оплату денежные средства или их эквиваленты, то они должны относиться к обязательствам, которые после выполнения необходимых условий становятся доходами последующих отчетных периодов.

Использование в бухгалтерском учете метода признания выручки «по оплате» МСФО не признается по следующим причинам. Во-первых, несмотря на очевидные для

организации налоговые преимущества, он увеличивает временной период (при последующей оплате) между возникновением расходов и их признанием.

Во-вторых, в ряде случаев реализовать на практике этот метод признания выручки «по оплате» и соответствующих ей расходов весьма затруднительно. [3, с. 106-111] Например, выбор варианта учета выручки в организациях оптовой торговли по моменту оплаты предполагает отражение в бухгалтерском учете для исчисления финансового результата оплаченных расходов. Это требование соблюдается только в части расходов на продукт. Из всех расходов торговой организации, относимых на период, между оплаченными и отгруженными товарами распределяются только расходы на транспортировку товаров наемным транспортом. Остальные расходы периода списываются в полной сумме на счет 90 "Реализация" и участвуют в формировании финансового результата за отчетный период. Эта же проблема возникает в случае списания общехозяйственных и общецеховых расходов производственных предприятий в качестве условно-постоянных в дебет счета 90 "Реализация".

Таким образом, существующие в Республике Беларусь подходы к признанию выручки, не учитывают в полной мере особенности формирования доходов и требуют их корректировки в соответствии с принципами, заложенными в МСФО. По нашему мнению, в целях совершенствования существующего порядка признания выручки необходимо:

1) отказаться от применяемых вариантов учета выручки только "по отгрузке" или только "по оплате" и предоставить организациям право самостоятельно определять момент отражения выручки в бухгалтерском учете на основании документа, идентифицирующего факт хозяйственной деятельности, с учетом выполнения всех критериев признания;

2) дополнить существующие критерии признания выручки требованиями передачи права собственности на имущество и рисков, связанных с ним, или права владения и пользования им.

На современном этапе развития бухгалтерского учета приобретает актуальность проблема внедрения международных стандартов финансовой отчетности в отечественную практику ведения учета. Рассмотрены вопросы оценки имущества предприятия: основных средств, товарно-материальных ценностей, обязательств, финансовых результатов. Внесены предложения по совершенствованию методики оценки имущества предприятий в Республике Беларусь.

At the current stage of accounting development the problem of implementing International Financial Reporting Standards in the native practice of accountancy is becoming vital. One has considered the problems of evaluation of the property of an enterprise: fixed assets, commodities and materials; liabilities, reserves and financial results. One has made the offers concerning the improvement of methodology of evaluation of the enterprises' property in the Republic of Belarus.

Литература:

1. Бухгалтерский учет. Учебно-методический комплекс / Сост. и общ. ред. И.И.Сапего. — Новополоцк: ПГУ, 2004. - 4.1. - 392с.
2. Ивашкевич В. Б., Семенова И. М. Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности. — М.: Изд-во "Бухгалтерский учет", 2003.— 192 с.
3. Международные стандарты финансовой отчетности 1998. - М.: Аскери-АССА, 1998.
4. Панков Д.А. Бухгалтерский учет и анализ за рубежом: Учеб. пособие. - М.: Новое знание, 2003.-251с.
5. Соловьева О.В. Зарубежные стандарты учета и отчетности: Учеб. пособие. - М.: «Аналитика-пресс», 1998.-288с.
6. Пономаренко Е.П. проблемы признания выручки в бухгалтерском учете в Республике Беларусь и пути их совершенствования // Бухгалтерский учет и анализ. - 2005. - №6. - с.37-41.
7. Соколов В.Я. Оценки: их виды и значение // Бухгалтерский учет. - 1996. - №12. - с.55-59.
8. Инструкции о порядке бухгалтерского учета основных средств, утвержденной Постановлением Министерства финансов РБ от 24.12.2004г. №127.
9. Инструкция о порядке переоценки основных средств по состоянию на 1.01.2005г., утвержденная Постановлением Министерства статистики и анализа РБ от 24.12.2004г.

10. Инструкция по бухгалтерскому учету "Доходы организации", утвержденная постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 26.12.2003 г. №9.
11. Инструкция по бухгалтерскому учету резервов, условных обязательств и условных активов утвержденная постановлением Министерства финансов РБ от 28.12.2005г. №168.
12. Положение о порядке бухгалтерского учета материалов, незавершенного производства, готовой и отгруженной продукции в организациях промышленности, утвержденное Минфином РБ 29.12.2001г. №134.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ПОРЯДКА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ПРИБЫЛИ ИНОСТРАННОГО ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НА ТЕРРИТОРИИ РБ

*Автор: Ражновская Оксана Викторовна
Научный руководитель: Н.А. Ходикова к.э.н., доцент,
УО «Полоцкий государственный университет»*

В последнее время на территории Республики Беларусь все больше иностранных представительств осуществляют хозяйственную деятельность. Среди них есть такие организации, которые одновременно осуществляют деятельность и представляют интересы головной организации, функционируют без осуществления деятельности, получая на эти цели финансирование вышестоящей организации.

При осуществлении деятельности на территории РБ иностранные представительства должны руководствоваться Постановлением Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь от 14 октября 2003 г. № 92 «Об утверждении инструкции об особенностях исчисления и уплаты налога на прибыль иностранными организациями, осуществляющими деятельность на территории Республики Беларусь через постоянное представительство, и инструкции о порядке исчисления и уплаты налога на доходы иностранных организаций, не осуществляющих деятельности в Республике Беларусь через постоянное представительство».

Согласно данного нормативного документа налогообложению подлежит прибыль иностранного юридического лица, полученная через постоянное представительство, расположенное на территории Республики Беларусь, и представляющая собой сумму прибыли, полученной от реализации товаров (работ, услуг), а также иных ценностей и имущественных прав, и доходов от внереализационных операций, уменьшенных на сумму расходов по этим операциям, непосредственно связанных с осуществлением деятельности через постоянное представительство, понесенных как в Республике Беларусь, так и за ее пределами.

Налогообложению подлежит только та прибыль иностранного юридического лица, которая возникает в связи с его деятельностью через постоянное представительство, находящееся в Республике Беларусь, независимо от того, поступает ли выручка на счета, открытые в банках Республики Беларусь, получена она от реализации товаров (работ, услуг), иных ценностей или имущественных прав юридическим и/или физическим лицам Республики Беларусь или юридическим и/или физическим лицам иностранного государства [1, гл. 3]

В случае, когда подлежащую налогообложению в Республике Беларусь прибыль невозможно определить исходя из документально подтвержденной выручки за вычетом документально подтвержденных затрат, применяется условный метод исчисления прибыли путем определения удельного веса облагаемой прибыли.

При этом иностранным юридическим лицом (его уполномоченным представителем) по согласованию с налоговым органом могут быть использованы следующие критерии:

- удельный вес затрат рабочего времени, понесенных иностранным юридическим лицом для осуществления деятельности, прибыль от которой подлежит налогообложению в Республике Беларусь, в составе затрат рабочего времени по всей деятельности данного лица;
- удельный вес затрат, понесенных иностранным юридическим лицом для осуществления деятельности, прибыль от которой подлежит налогообложению в Республике Беларусь, в составе общих затрат, понесенных иностранным юридическим лицом;
- удельный вес прибыли от осуществления деятельности, прибыль от которой подлежит налогообложению в Республике Беларусь, в составе общей прибыли, полученной в связи с деятельностью иностранного юридического лица;
- другие критерии аналогичного характера [1, гл. 3].

Если первые два критерия возможно рассчитать, используя данные иностранного представительства, то по третьему критерию получается ситуация, когда для определения подлежащей налогообложению в Республике Беларусь прибыли, необходимо применять удельный вес прибыли от осуществления деятельности, прибыль от которой подлежит налогообложению в Республике Беларусь, в составе общей прибыли, полученной в связи с деятельностью иностранного юридического лица.

При определении прибыли иностранного представительства, осуществляющего деятельность на территории Республики Беларусь, нерешенные вопросы, связанные с определением прибыли и в том числе налогооблагаемой, возникают на этапе формирования и распределения затрат, связанных с представлением интересов головной организации и с хозяйственной деятельностью, в частности - распределении косвенных расходов.

У иностранных представительств существуют косвенные расходы, которые относятся как к финансируемой деятельности представительства, так и к хозяйственной деятельности. Например, глава представительства и главный бухгалтер занимаются как хозяйственной деятельностью, так и представляют интересы головной организации. Данные расходы необходимо отражать на отдельном субсчете к счету 26 «Общехозяйственные расходы, подлежащие распределению».

Поэтому и возникает закономерный вопрос, как распределять и на каких счетах бухгалтерского учета отражать данные расходы. Рассмотрим, возможно ли применение критериев для определения налогооблагаемой прибыли, предложенных в инструкции № 92, для распределения косвенных расходов иностранного представительства.

В качестве примера возьмем основные статьи расходов иностранных представительств (см. таблицу 1).

Таблица 1. Примерный перечень затрат представительства иностранного юридического лица, осуществляющего деятельность на территории РБ

Статьи	Представительские расходы	Хозяйственные расходы	Смешанные расходы
	сумма, руб.	сумма, руб.	сумма, руб.
Аренда помещения	200		
Оплата услуг связи	180		
Содержание автомобильного транспорта			230
Оплата труда			500
Оплата ж/к услуг			130
Оплата услуг охраны		80	
Оплата банковских услуг			210
Содержание рабочего помещения		100	
Оплата командировочных	100		
Итого	480	180	1070
Всего		1730	

Как видно, часть расходов отнесена сразу к представительским и хозяйственным, выделены смешанные расходы в сумме 1070 руб., которые предстоит распределять.

Согласно 1 варианта исчисления прибыли в качестве базы распределения принимается удельный вес затрат рабочего времени, связанных с осуществлением представительской или хозяйственной деятельности. Для данного примера они будут равны 60 % для представительских, и 40 % для хозяйственных расходов.

Результат распределения суммы смешанных расходов (1070 р.) по первому методу представлен в таблице 2.

Таблица 2. Распределение суммы смешанных расходов по 1 методу

Статья	Представительские расходы, руб.	Хозяйственные расходы, руб.
Аренда помещения	–	–
Оплата услуг связи	–	–
Содержание автомобильного транспорта	$230 \cdot 0,6 = 138$	$230 \cdot 0,4 = 92$
Оплата труда	$500 \cdot 0,6 = 300$	$500 \cdot 0,4 = 200$
Оплата ж/к услуг	$130 \cdot 0,6 = 78$	$130 \cdot 0,4 = 52$
Оплата услуг охраны	–	–
Оплата банковских услуг	$210 \cdot 0,6 = 126$	$210 \cdot 0,4 = 84$
Содержание рабочего помещения	–	–
Оплата командировочных	–	–
Итого	642	428
Всего	1070	

Таким образом, используя в качестве базы распределения затраты рабочего времени, смешанные расходы в сумме 1070 руб. были распределены: 642 руб. – к представительским, 428 руб. – к хозяйственным расходам.

Согласно 2 варианта исчисления прибыли, в качестве базы распределения принимается удельный вес затрат, понесенных иностранным юридическим лицом для осуществления деятельности, в составе общих затрат, понесенных иностранным юридическим лицом. В данном случае такую базу будет составлять сумма прямых представительских и прямых хозяйственных расходов, т.е. $480 + 180 = 660$ р. Откуда 72,7 % относятся на представительские расходы, 27,3 % – на хозяйственные расходы. Необходимые расчеты представлены в таблице 3.

Таблица 3. Распределение суммы смешанных расходов (1070 р.) по 2 методу

Статья	К представительским расходам, руб.	К хозяйственным расходам, руб.
Содержание автомобильного транспорта	$0,273 \cdot 230 = 62,79$	$0,727 \cdot 230 = 167,21$
Оплата труда	$0,273 \cdot 500 = 136,5$	$0,727 \cdot 500 = 363,5$
Оплата ж/к услуг	$0,273 \cdot 130 = 35,49$	$0,727 \cdot 130 = 94,51$
Оплата банковских услуг	$0,273 \cdot 210 = 57,33$	$0,727 \cdot 210 = 152,67$
Итого	292,11	777,89
Всего	1070	

Из таблицы 3 видно, что смешанные расходы в сумме 1070 руб. были распределены: 292,11 руб. – к представительским, 777,89 руб. – к хозяйственным расходам.

Для распределения смешанных затрат нами был предложен новый критерий – объем финансирования представительства и объем реализации полученный в отчетном периоде.

Таблица 4. Структура новых критериев для распределения смешанных затрат

Показатель	Сумма, руб.	Удельный вес, %
Объем финансирования	1500	55,6
Выручка	1200	44,4
Итого	2700	100

Распределение суммы смешанных расходов, используя новый критерий, выглядит следующим образом:

$1070 \cdot 55,6 \% = 594,92$ р. – относится на целевое финансирование,

$1070 \cdot 44,4 \% = 475,08$ р. – относится на хозяйственную деятельность.

Влияние выбора метода распределения косвенных затрат на финансовый результат с использованием 1,2 и 3 методов отображено в таблице 5.

Таблица 5. Определение финансовых результатов в зависимости от способа распределения смешанных затрат

	1 вариант	2 вариант	3 вариант
Выручка, руб.	1200	1200	1200
Налоги:			
НДС, руб.	183	183	183
ЕП, руб.	30,5	30,5	30,5
Затраты:			
Прямые	180	180	180
Смешанные	428	777,89	475,08
Прибыль, руб.	378,5	28,6	331,42
Налог на прибыль, руб.	90,8	6,9	79,5

Подводя итог, отмечаем, что, использование различных методов распределения смешанных затрат приводит к разным финансовым результатам от осуществления хозяйственной деятельности, причем весьма ощутимым: в одном случае прибыль равна 378,5 руб., в другом – 28,6 руб., в третьем – 331,42 руб. Соответственно и изменяется размер уплачиваемого налога на прибыль. Таким образом, выбор предложенных в инструкции критериев определения удельных весов прибыли влияет на распределение косвенных затрат на работы и услуги, что приводит к завышению или занижению их себестоимости, а следовательно, к неправильному определению прибыли предприятия от хозяйственной деятельности и расходов связанных с финансированием представительства.

В статье рассмотрен существующий порядок определения налогооблагаемой прибыли представительства иностранного юридического лица, осуществляющего деятельность на территории РБ. Предложены новые критерии для распределения косвенных затрат представительства, влияющих на величину налогооблагаемой прибыли.

One has considered the existing procedure of calculation of taxable profit of representative of foreign juridical person in the Republic of Belarus. New criteria of distribution of indirect costs of representative, which influence on taxable profit, are proposed.

Литература:

1. Постановление Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь от 14 октября 2003 г. № 92 «Об утверждении инструкции об особенностях исчисления и уплаты налога на прибыль иностранными организациями, осуществляющими деятельность на территории Республики Беларусь через постоянное представительство, и инструкции о порядке исчисления и уплаты налога на доходы иностранных организаций, не осуществляющих деятельности в Республике Беларусь через постоянное представительство».

2. Палий В.Ф. Основы калькулирования. – М.: Финансы и статистика, 1987.-288 с.
3. Калькуляция себестоимости продукции в промышленности: Учебное пособие / В.А. Белобородова, В.Т. Слабинский и др.- 2-е изд., перераб. и доп.- М.: Финансы и статистика, 1989.-279 с.
4. Безруких П.С. и др. Учет затрат и калькулирования в промышленности / П.С. Безруких, А.Н. Камаев, И.П. Комисарова. – М.: Финансы и статистика, 1989. – 233 с.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИКИ УЧЕТА ЗАТРАТ НА ОБСЛУЖИВАНИЕ И УПРАВЛЕНИЕ ПРОИЗВОДСТВОМ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ ПОСРЕДСТВОМ АВС-АНАЛИЗА

Автор: Дывень Ю.Г., студентка 4 курса

Научный руководитель: Е.В. Тычкова

Гомельский государственный технический университет имени П.О. Сухого

Одним из условий увеличения прибыли предприятия является снижение себестоимости выпускаемой продукции. Поэтому вопросы управления затратами являются весьма актуальными для предприятий.

Большое значение в поиске путей снижения себестоимости продукции имеет выявление и сокращение затрат прямо не связанных с процессом производства. К таким расходам относят затраты на организацию и управление производством. Их удельный вес в себестоимости весьма значителен. Следовательно, их увеличение приводит к повышению себестоимости, а это, в свою очередь, влияет на величину прибыли.

Порядок распределения общепроизводственных и общехозяйственных расходов по видам продукции, работ, услуг устанавливается методикой, принятой учетной политикой предприятия.

Существенным недостатком применяемых в настоящий момент методов является неточное распределение накладных затрат по видам выпускаемой продукции.

Методические рекомендации Министерства промышленности Республики Беларусь дают предприятиям множество вариантов распределения общецеховых и общехозяйственных расходов по видам продукции. Они могут распределяться по видам продукции пропорционально:

- основной заработной плате производственных рабочих;
- прямым материальным затратам;
- прямым затратам;
- сметным (нормативным) ставкам;
- объемам выпуска продукции по плану (отчету) в фактических ценах;
- маргинальному доходу [3].

Применение пропорционального распределения затрат относительно любой из вышеперечисленных баз является приближением и искажает истинную себестоимость объектов учета, но в свою очередь является наиболее простым и удобным методом при ведении бухгалтерского и финансового учета.

Реально в деятельности предприятия всегда существует непропорциональное поглощение затрат разными продуктами. Наиболее емкими оказываются продукты с наименьшим объемом и наибольшей сложностью из всей продуктовой группы. При применении традиционных методов учёта они оказываются недооцененными из данной продуктовой группы. Напротив, наименее емкими оказываются продукты с наибольшим объемом и наименьшей сложностью. При применении традиционных методов учёта они оказываются переоцененными из данной продуктовой группы. При этом искажение себестоимости является пропорциональным доле накладных расходов в общей структуре затрат.

Рассмотрим процесс распределения общепроизводственных и общехозяйственных расходов на примере главных цехов ГЛЗ «Центролит». В главных цехах РУП ГЛЗ «Центролит» производится чугунное литьё различной номенклатуры. Необходимые данные об этих подразделениях представлены в таблице 1.

Таблица 1. Данные из плановой калькуляции себестоимости производства чугунного литья на IV квартал 2004 года по главным подразделениям завода

	Цех №1	Цех №3	Цех №4	Цех№5
Зарботная плата основных рабочих	156440,7	157103,5	32361,8	61336,6
Общепроизводственные расходы				1194036,7
Общехозяйственные расходы				855984,1

Так как, учетной политикой данного предприятия установлено, что косвенные расходы распределяются между видами продукции пропорционально заработной плате производственных рабочих, занятых в основном производстве, то доля общепроизводственных расходов, относимая на конкретный вид продукции, составляет $\frac{1194036,7}{407242,6} \cdot 100 = 293,2 \%$. Аналогично находится доля общехозяйственных расходов: $\frac{855984,1}{407242,6} \cdot 100 = 210,2 \%$.

Распределение косвенных расходов по цехам представлено в таблице 2:

Таблица 2. Распределение косвенных расходов РУП ГЛЗ «Центролит» по цехам

Подразделения завода	Зарботная плата рабочих, занятых в основном производстве, тыс. руб.	Удельный вес косвенных расходов, %	Сумма косвенных затрат на изделия, тыс. руб.
1	2	3	гр.4=гр.2*гр.3/100
Общепроизводственные расходы			
Цех №1	156440,7	293,2	458684,669
Цех №3	157103,5	293,2	460628,0008
Цех №4	32361,8	293,2	94884,9086
Цех№5	61336,6	293,2	179839,1216
Итого	407242,6		1194036,7
Общехозяйственные расходы			
Цех №1	156440,7	210,2	328823,045
Цех №3	157103,5	210,2	330216,1858
Цех №4	32361,8	210,2	68021,33728
Цех№5	61336,6	210,2	128923,5319
Итого	407242,6		855984,1

Полученные затраты на чугунное литьё по плану сравниваются с их фактическими значениями и определяются отклонения фактических затрат от плановых.

Таким образом, при традиционном подходе суммарные накладные расходы не искажаются, происходит лишь перераспределение себестоимости между группой с наименьшим объемом и большей сложностью (цех №4) - недооцененной группой и группой с наибольшим объемом и меньшей сложностью (цеха №1, №3, №5) - переоцененной группой, как изображено на рисунке 1. Т.к. ценообразование на предприятии происходит на основе метода «себестоимость плюс наценка», то по недооцененной группе продуктов могут быть убытки, а по переоцененным продуктам - низкий оборот ввиду завышенной цены продажи и того, что у конкурентов, рассчитывающих себестоимость корректным способом, цены устанавливаются ниже.

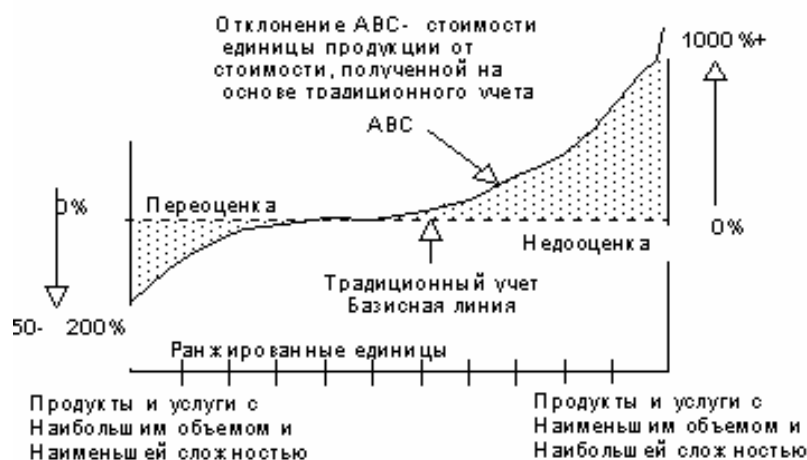


Рисунок 1. Иллюстрация эффекта искажения себестоимости при традиционном подходе

Поэтому необходимо использовать более сложные корректные модели распределения или установления причинно-следственной связи между затратами и продуктами.

Наиболее корректные схемы распределения накладных расходов можно разработать на основе описания функциональной деятельности организации, а конкретно, на основе детального описания бизнес-процессов. Такой подход калькулирования себестоимости называют пооперационным исчислением себестоимости - ABC-метод. [2].

Управленческий учет затрат по функциям (activity-based costing - ABC) является одним из новых направлений реформирования отечественного бухгалтерского учета на пути его адаптации к международным стандартам в условиях развития рыночных отношений [4].

Теоретическая основа метода ABC заключается в наблюдении, что у предприятия в распоряжении находится определенный объем ресурсов, используемых в производственном процессе и позволяющих осуществлять производственные функции. Все виды ресурсов характеризуются затратами на них, которые распределяются сначала на отдельные функции пропорционально объему потребления этих ресурсов. Для этого суммируются издержки каждого центра затрат по конкретной функции. Затем издержки по каждой функции относят на носители затрат. Носителем затрат может выступать изделие (товар, услуга), конкретный клиент, заказ. Носитель затрат включает, соответственно, приходящуюся на него долю затрат каждого центра по всем производственным операциям. Отсюда следует, что такое распределение основано на причинно-следственной связи затрат с обуславливающими их факторами [1].

Новая методика учета затрат обеспечивает более эффективное отнесение затрат на выпускаемую продукцию. Поэтому учет затрат по функциям должен подтверждаться отражением функциональной группировки затрат на счетах бухгалтерского учета. Для этой цели необходимо открыть к счетам, отражающим общепроизводственные и общехозяйственные расходы, субсчета первого порядка, аккумулирующие затраты по сферам деятельности.

В существующем плане счетов бухгалтерского учета Республики Беларусь разные сферы деятельности находят отражение на одних и тех же счетах, создавая трудности систематизации и анализа затрат по сферам деятельности. Для устранения этого недостатка в новой системе к счетам 25 «Общепроизводственные расходы» и 26 «Общехозяйственные расходы» можно открыть субсчета, отражающие сферы деятельности:

1 - Производство, 2 - Подготовка и освоение производства, 3 - Научно-техническая деятельность, 4 - Обслуживание производственного процесса, 5 - Содержание зданий, сооружений. 6 - Охрана труда и социальная защита, 7 - Управление производством. На счете 26 дополнительно открыть субсчета 8 - Охрана окружающей среды и 9 - Управле-

ние кадрами. Для отражения функций можно открыть субсчета второго уровня. Например: на счете 26/4/2 будут отражаться общехозяйственные расходы для сферы деятельности «Обслуживание производственного процесса» и функции «Внутризаводское перемещение грузов» [4].

Распределим накладные расходы на каждый вид литья (на единицу и в общей сумме), используя систему ABC. Необходимые данные об объемах производства и затратах на различные виды деятельности (функции) представлены в таблице 3.

Таблица 3. Объем производства и затраты на производство чугунного литья на четвёртый квартал 2004 года по цехам завода

	Цех №1	Цех №3	Цех №4	Цех №5	Итого
1	2	3	4	5	6
1.Объем производства, тн.	1301	1411	321	1598	4631
2.Машино-час на 1 изделие	0,16	0,15	0,64	0,14	
3.Трудо-час на 1 изделие	0,32	0,31	1,28	0,28	
4.Время работы оборудования, ч	209	217	206	220	852
5.Время работы основных производственных рабочих, ч	418	434	411	440	1703
6. Численность основных рабочих, чел.	14	15	16	21	66
7. Количество отпусков материалов в производство	30	35	15	40	120
1	2	3	4	5	6
8. Накладные расходы по специфическим функциям, тыс. руб.:					
Имеющие отношение к объему производства					512505,1
Имеющие отношение к расходам по оплате труда					559096,6
Имеющие отношение к расходам материалов					978419,1
Всего НР					2050020,8

Из определения системы ABC следует, что необходимо рассчитать специальные ставки для распределения НР, связанных с каждой функцией (объемом производства, с закупками и наладкой оборудования), на основе потребности продукции в этих функциях (видах деятельности) (табл. 4):

Таблица 4. Ставки для распределения НР по специфическим функциям

Ставка НР	Расчет	Пояснение
Ставка НР по объему пр-ва, тыс. руб./маш-ч	$512505,1/852=601,5$	Для НР, связанных с объемом производства, причинно-следственным фактором затрат будет объем производства, выраженный в машино- или трудо-часах
Или: тыс. руб./тр-ч	$512505,1/1703=300,9$	
Ставка НР по расходам материалов, тыс. руб./1 отпуск	$559096,6/120=4659,1$	Для НР, связанных с функцией расхода материалов, причинно-следственным фактором затрат будет общее количество отпусков материалов в производство
Ставка НР по оплате труда, тыс. руб./1 чел.	$978419,1/66=14824,5$	Для НР, связанных с функцией по оплате труда, причинно-следственным фактором затрат будет общая численность рабочих

Применим найденные ставки (табл. 5):

Таблица 5. Распределение накладных расходов на каждый вид литья (на единицу и в общей сумме) по ABC - методу

	Цех №1	Цех №3	Цех №4	Цех №5
1.НР по объему производства, тыс. руб./ед.	96,3 (0,16*601,5 или 0,32*300,9)	90,2 (0,15*601,5 или 0,31*300,9)	384,8 (0,64*601,5 или 1,28*300,9)	84,2 (0,14*601,5 или 0,28*300,9)
2.НР по закупкам, \$/ед.	107,4 (30*4659,1/1301)	115,6 (35*4659,1/1411)	217,7 (15*4659,1/321)	116,6 (40*4659,1/1598)
3.НР по оплате труда, тыс. руб./ед.	159,5 (14*14824,5/1301)	157,6 (15*14824,5/1411)	738,9 (16*14824,5/321)	194,8 (21*14824,5/1598)
Итого НР на 1 изделие, тыс. руб./ед.	363,2	363,4	1341,4	395,6
Совокупные НР, распределенные на годовой объем производства, тыс. руб.	472523,2	512757,4	430589,4	632168,8
Итого НР:	2050020,8 (472523,2+512757,4+430589,4+632168,8)			

Система ABC использует множество факторов издержек в качестве баз распределения, в то время как традиционные системы учета имеют тенденцию использовать максимум две базы распределения затрат. Поэтому ставки факторов издержек в системе ABC более связаны с причинами возникновения накладных расходов. В нашем случае система ABC использует три базы распределения (часы работы оборудования или часы работы основных производственных рабочих, количество отпусков материалов в производство и численность основных рабочих), в то время как традиционная система использует одну базу распределения (заработную плату основных производственных рабочих). Себестоимость продукции, полученную с использованием каждой из систем, выпишем для сравнения в таблицу 6:

Таблица 6. Сопоставление результатов применения различных методов учёта накладных расходов

	Традиционная система	Система ABC
Цех №1	605,3	363,2
Цех №3	560,5	363,4
Цех №4	507,5	1341,4
Цех №5	193,2	395,6

По традиционной системе учета затрат себестоимость крупносерийной продукции цехов №1, №3 и №5 практически равна себестоимости мелкосерийной продукции цеха №4. Причина заключается в том, что все накладные расходы относятся на себестоимость изделий пропорционально заработной плате основных производственных рабочих. Следовательно, накладные расходы на единицу литейной продукции будут распределены (на базе заработной платы) одинаково, как на единицу продукции цехов №1, №3 и №5, так и на единицу продукции цеха №4.

Сопоставление результатов применения двух систем оценки себестоимости продукции показывает, что традиционная система в целом завышает себестоимость крупносерийной

продукции по сравнению с мелкосерийной. Причина этого заключается в том, что, несмотря на то обстоятельство, что крупносерийные продукты потребляют в 4 раза больше часов, чем мелкосерийные, расход материалов для производства крупносерийных продуктов практически втрое превышает расход материалов для производства мелкосерийных (соответственно 30, 35 и 40 отпусков по сравнению с 15 отпусками), а численность основных рабочих лишь в 1,5 раза больше, чем в случае с мелкосерийным продуктом (21 человек по сравнению с 16, а в цехах №1 и №3 даже меньше). Традиционные системы учета, основанные на показателях, связанных с оплатой основных рабочих, игнорируют эти различия в относительном потреблении накладных расходов. В результате себестоимость крупносерийных продуктов завышается, а себестоимость мелкосерийных, наоборот, занижается.

Система ABC признает различия в относительном потреблении вводимых ресурсов и прослеживает соответствующее их количество вплоть до каждого продукта. В результате в отчетности отражаются более высокие производственные затраты на мелкосерийный продукт, поскольку последний потребляет большее количество не связанных с объемом производства вводимых ресурсов. А при использовании в качестве базы распределения показателей, связанных только с заработной платой основных рабочих, на крупносерийные продукты будет распределена чрезмерно высокая доля затрат. Крупносерийные продукты в этом случае как бы «субсидируют» мелкосерийные, забирая на себя часть «чужих» затрат. Предприятие может принять неверное решение относительно номенклатуры производства, расширив производство мелкосерийных продуктов за счет крупносерийных.

Литература:

1. Ерижев М.К. Развитие методов управления затратами, учёта и калькулирования себестоимости. // Менеджмент в России и за рубежом. 2003. №6.
2. Ковалев С. Функционально-стоимостной анализ бизнес-процессов.
3. Методические рекомендации по прогнозированию, учету и калькулированию себестоимости продукции, товаров (работ, услуг) в промышленных организациях Министерства промышленности Республики Беларусь. - Мн.: РУП «Пром-печать», 2004. — 340с.
4. Моисеева О.Л. Методика и организация ведения управленческого учёта затрат по функциям. // Бухгалтерский учёт и анализ. 2005. №11. с. 11.

ВАРИАНТЫ ФОРМИРОВАНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ОРГАНИЗАЦИИ

Автор: Тарновская Инга Григорьевна

Научный руководитель: И.А.Веремеева

*Государственное учреждение высшего профессионального образования
«Белорусско-Российский университет»*

С развитием рыночных отношений в экономике изменяется и подход к постановке бухгалтерского учета. Сущность такого подхода заключается в том, что на основе установленных государством правил ведения бухгалтерского учета организации самостоятельно разрабатывают учетную политику для решения поставленных задач.

Учетная политика организации – это совокупность способов ведения бухгалтерского учета. Она является одним из первых документов, который подлежит контролю со стороны проверяющих органов. Так, пп. 42 и 48.2 Инструкции о порядке организации и проведения проверок налоговыми органами, утвержденной постановлением МНС Республики Беларусь от 29.12.2003 № 124 (с изменениями и дополнениями), установлено, что проверяющие на начальной стадии проверки уточняют наличие учетной политики, а также соответствует ли она Закону Республики Беларусь от 18.10.1994 № 3321-ХП «О бухгалтерском учете и отчетности» (в редакции Закона Республики Беларусь от 25.06.2001 № 42-3) и соблюдается ли она плательщиком (иным обязанным лицом).

Формирование учетной политики налагает большую ответственность на главного бухгалтера, что обуславливает необходимость хорошего знания методологии и организации бухгалтерского учета и налогообложения.

Как показывает практика, формирование или изменение учетной политики предприятия требует предельного внимательного и квалификационного подхода. Это объясняется целым рядом причин. Во-первых, учетная политика действует в течение всего отчетного года. Во-вторых, с помощью учетной политики можно управлять финансовыми ресурсами предприятия. В-третьих, элементы учетной политики влияют на формирование налоговых обязательств предприятия перед бюджетом и затрагивают порядок исчисления налогов. Правильно построенная учетная политика помогает налогоплательщику получить определенную экономию при уплате налогов.

В учетной политике должны быть определены способы и методы ведения бухгалтерского учета, по которым законодательством предусмотрена вариантность. Организацией на основе анализа этих вариантов выбирается один. Закреплять в учетной политике те аспекты, по которым законодательством предусмотрен один вариант, нет необходимости.

Главный бухгалтер обеспечивает соблюдение в течение года аспектов учетной политики и раскрытие ее в пояснительной записке к годовому бухгалтерскому отчету с указанием результатов в денежном выражении, возникших вследствие внесения изменений в учетную политику.

Рассмотрим основные элементы учетной политики и их варианты, предусмотренные законодательством.

Согласно п.8 Инструкции по бухгалтерскому учету «Доходы организации», утвержденной постановлением Минфина Республики Беларусь от 26.12.2003 №181 организациям предоставлено право выбора метода учета выручки:

а) выручка от реализации продукции (работ, услуг) отражается по мере отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг) и предъявления покупателю(заказчику) расчетных документов – метод начисления (по отгрузке);

б) выручка при осуществлении денежной формы расчетов отражается по мере оплаты за отгруженную продукцию (работы, услуги) – кассовый метод (по оплате).

Разница между этими двумя методами заключается в том, что при определении выручки по моменту отгрузки организация получает налогооблагаемую базу и обязанность заплатить налоги ещё до получения реальных денег (в данном случае НДС и другие платежи из выручки). Также не следует забывать, что если не вести отдельный учет оборотов, облагаемых по различным ставкам, НДС будет исчисляться в размере 18%, а это уже серьёзный перерасход денежных средств. А в случае отсутствия на расчетном счете достаточного остатка денежных средств, сделает невозможным своевременное исполнение обязательств перед налоговым органом, и как результат - нерациональное использование денежных средств, связанное с уплатой штрафов, пени.

Если учесть, что у большинства организаций весьма ограничены собственные оборотные средства, а отсрочка в уплате налоговых платежей, предоставляемая при признании выручки по мере оплаты счетов покупателями (заказчиками) позволяет более рационально распределять денежные средства, т.е. платить налоги с конкретной сделки, а не по предоплате, то более целесообразным является метод учета выручки по оплате.

Рассмотрим на примере преимущества определения выручки по моменту оплаты. Допустим, что предприятие реализовало продукцию на сумму 200 000 000 рублей. НДС начислен в сумме 30 508 475 рублей ($200\,000\,000 \cdot 18/118$). При определении выручки по отгрузке сумма начисленного НДС с этой сделки должна быть перечислена в бюджет из имеющихся у организации средств, т.е. сумма в размере 30 508 475 рублей должна быть

отвлечена из оборота организации. Если же выручка определяется по моменту оплаты, то организация в течение 60 дней может использовать 30 508 475 рублей по своему усмотрению, т.е. использовать в обороте и извлечь дополнительную прибыль. Кроме того, снижается потребность организации в кредитах банка. Если заплатить 30 508 475 рублей сразу, т.е. по моменту отгрузки, то для пополнения своих оборотных средств организация будет вынуждена обратиться к кредитам банка, а за кредит нужно платить проценты. Если взять ставку банковского процента на уровне 24% (21% ставка рефинансирования плюс 3% средняя ставка процента за пользование кредитами в зависимости от банка). Получается, что если использовать 30 508 475 рублей в обороте 60 дней, то можно не брать на эту сумму кредит и, следовательно, сократить статью «Расходы за пользование кредитами банка» на 1 220 340 рублей $((30\,508\,475 \cdot 24 / 100 / 360) \cdot 60)$. Расчеты в примере имеют значительную долю условности, но в любом случае отражают преимущества кассового метода, даже в самом упрощенном варианте.

Таким образом, сравнивая эти два метода, можно сделать вывод о том, что применение метода учета реализации по оплате, позволяет организовать сбалансированное движение денежных потоков, сохранить платежеспособность организации и получать объективную информацию об эффективности использования денежных средств.

Согласно п.2.6.12. Основных положений по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), утвержденных Минэкономки 16,01,1998 № 19-12/397, включение в состав себестоимости сырья, материалов и других материальных ресурсов производится с использованием одного из следующих методов оценки запасов:

а) по средневзвешенным ценам;

б) по учетным ценам с учетом отклонений, отраженных на счете 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей», т.е. с учетом отклонений от их фактической стоимости;

в) по ценам последнего приобретения (ЛИФО).

Приведем пример расчета выбора способа оценки материальных ресурсов и определения фактической себестоимости материальных ресурсов при их отпуске в производство. Данные для расчета приведем в таблице 1.

Таблица 1. Данные учета материалов

Показатель	Количество единиц	Цена, рублей	Сумма, рублей
Данные о закупках материалов: остаток на 01.01.2006 г.	1000	105	105000
Поступило: 02.01.2006	2000	120	240000
08.01.2006	1500	135	202500
18.01.2006	2500	145	362500
Всего поступило	6000	-	805000
Всего с остатком	7000	-	910000
Расход за месяц	5000		

Определим фактическую себестоимость 5000 единиц продукции по каждому из методов.

Согласно методу по средневзвешенным ценам фактическая себестоимость 5000 единиц продукции составит 650 000 рублей $(910000 / 7000 \cdot 5000)$. По методу ЛИФО - 685 000 рублей $((2500 \cdot 145) + (1500 \cdot 135) + (1000 \cdot 120))$. По методу включения в состав себестоимости материалов по учетным ценам с учетом отклонений от их фактической стоимости сумма фактической себестоимости отпущенных в производство материалов будет зависеть от среднего процента отклонения учетной стоимости материалов от их фактической себестоимости.

В указанном примере были приведены одинаковые условия, но использованы разные способы списания стоимости материалов. При этом с применением метода ЛИФО на себестоимость продукции (работ, услуг) была списана материалов на большую сумму.

Таким образом, для современной экономической ситуации в Республике Беларусь (наличие инфляции), когда в общем случае цены на последние по времени приобретения материалы увеличиваются и для целей минимизации налогообложения предпочтительнее метод ЛИФО. Этот метод позволяет увеличить по сравнению с другими методами себестоимость продукции (следовательно, уменьшить налогооблагаемую базу для налога на прибыль). Метод оценки запасов по средневзвешенным ценам предпочтителен, если с учетом технологических особенностей затруднительно применение других методов, например при большом разнообразии используемых в производстве сырья, материалов, или если в торговле, то при значительных объемах продаж. С точки зрения минимизации налогообложения этот метод уступает двум предыдущим.

Если же целью организации является увеличение прибыли, то наиболее выгодным является метод оценки запасов по учетным ценам с учетом отклонений от их фактической стоимости.

Поскольку амортизационные отчисления являются одним из собственных источников инвестиций для организаций, логично было бы оценить, как законодательно разрешенные способы амортизации могли бы помочь организациям сэкономить на налогах, рационализировав свои денежные потоки и увеличив «внутренние» инвестиционные возможности.

Согласно п.37 Инструкции о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов, утвержденная постановлением Минэкономики, Минфина, Минстата и Минстройархитектуры Республики Беларусь от 23.11.2001 № 187/110/96/18 в редакции постановления от 30.03.2004, организации самостоятельно определяют способы и методы начисления амортизации:

- а) линейный способ;
- б) нелинейный способ с применением метода уменьшаемого остатка;
- в) нелинейный способ с применением суммы чисел лет;
- г) производительный способ.

Для объектов, используемых в предпринимательской деятельности – линейный, нелинейный, производительный; для объектов, неиспользуемых в предпринимательской деятельности – линейный.

Таким образом, финансово-экономическая служба организации стоит перед выбором:

- а) какой метод амортизации избрать для конкретных основных средств;
- б) какую цель преследует выбор того или иного метода амортизации (ускоренная амортизация с целью последующей продажи основного средства по остаточной стоимости, увеличение себестоимости и снижение прибыли и налога на прибыль).

Ускоренная амортизация характерна для периода, когда планируется стабильно высокая доходность. В результате сумму повышенной амортизации можно покрывать за счет дохода. Это позволит сократить затраты в будущие периоды, направить часть финансовых средств на расширение (обновление) производственной базы.

Преимущества с точки зрения минимизации налогообложения – это более высокие расходы и, следовательно, ниже налоги и платежи из прибыли, а за счет снижения стоимости основных средств – и налога на недвижимость. Но при этом могут увеличиться цены на продукцию или товары, что может отрицательно повлиять на конкурентоспособность организации.

«Медленная» амортизация позволяет уменьшить затраты в ближайший период и удержать предприятие «на плаву».

Рассмотрим на примере способы и методы начисления амортизации, утвержденные в Республике Беларусь.

Допустим, первоначальная стоимость основного средства – станок – составляет 1 000 000 рублей. Срок полезного использования – 5 лет.

Если применяется линейный способ, то норма амортизации составляет 20% ($1/5 \cdot 100$).

При использовании нелинейного способа по методу уменьшаемого остатка сумма амортизационных отчислений рассчитывается путем умножения недоамортизированной на начало отчетного года стоимости основного средства на норму амортизации с учетом коэффициента ускорения. Например, приведем расчет суммы амортизации за первый год 400 000 рублей ($1000000 \cdot 40/100$); за второй год 240 000 рублей ($(1000000 - 400000) \cdot 40/100$) и т.д., где норма амортизации равна 40% ($1/5 \cdot 2 \cdot 100$), которая определяется исходя из срока полезного использования и коэффициента ускорения равного 2.

При использовании метода суммы чисел лет норма амортизации за первый год равна 33,33% ($5/15 \cdot 1000000$), соответственно сумма амортизации равна 333 333 рублей ($1000000 \cdot 33,33/100$); за второй 26,67% ($4/15 \cdot 1000000$) и т.д., где сумма чисел лет равна 15 ($1+2+3+4+5$).

Сравним величину начисленной амортизации при линейном и нелинейном методах, отразив результаты в таблице 2.

Таблица 2. Способы и методы начисления амортизации

Показатель	Сумма амортизации (по годам)				
	1-й	2-й	3-й	4-й	5-й
1 Линейный способ Сумма амортизации	200000	200000	200000	200000	200000
2 Нелинейный способ 2.1 Метод уменьшаемого остатка Сумма амортизации	400000	240000	144000	86400	129600
2.2 Метод суммы чисел лет Сумма амортизации	333333	266700	200000	133300	66700

Из примера видно, что применение нелинейного метода амортизации позволяет в первые годы списывать в уменьшение налогооблагаемой прибыли стоимость основных средств в два раза большую 400 000 рублей (при коэффициенте ускорения равном двум), чем при линейном методе – 200 000 рублей. К середине срока амортизации эффект от применения нелинейного метода существенно снижается.

Следует подчеркнуть, что выбранный организацией метод начисления амортизации не может быть изменен в течение всего периода начисления амортизации по этому объекту. Поэтому следует тщательно взвесить необходимость применения выбранного метода.

При нелинейном методе фактически можно отсрочить уплату налога на прибыль путем большего списания стоимости объекта в первые годы эксплуатации основного средства. По окончании срока эксплуатации через амортизацию как при линейном, так и при нелинейном методе будет списана равная сумма стоимости объекта.

Однако достижение эффекта при нелинейном методе амортизации происходит только в том случае, если в течение срока эксплуатации объекта организация получает значитель-

ную налогооблагаемую прибыль. Если же в первые годы эксплуатации объекта организация получает убыток, то более выгодно будет применение линейного метода.

Таким образом, по каждой однородной группе основных средств организация вправе установить метод начисления амортизации, с точки зрения собственной выгоды как коммерческой, так и экономии по налогам.

По результатам проделанного анализа видно, что принятая организацией учетная политика, способствуя или препятствуя эффективному использованию денежных средств, может существенно повлиять на ее финансовые результаты. Поэтому организациям следует уделить особое внимание данному вопросу.

В данной работе предпринята попытка объективно проанализировать преимущества и недостатки способов и методов ведения бухгалтерского учета, определенных учетной политикой организации, по которым законодательством предусмотрена вариантность. Анализ проводится с учетом возможного влияния выбранного варианта на финансовые результаты организации. Значимость работы заключается в оценке и предложении наиболее выгодных вариантов учетной политики для сохранения платежеспособности организации, получения коммерческой выгоды и минимизации налогообложения.

In the given work attempt is undertaken objectively to analyse advantages and lacks of ways and methods of conducting the book keeping, determined by a registration politics of the organization, under which legislation the alternativeness is stipulated. The analysis is spent in view of possible influence of the chosen variant on financial results of the organization. The importance of work consists in an estimation and the offer of the most favourable variants of a registration politics for preservation of solvency of the organization, reception of commercial benefit and minimization of the taxation.

Литература:

1. Вылкова Е.Н., Романовский М.И. Налоговое планирование: учеб.пособие. – СПб., 2004. – 634 с.
2. Кондакова Н.И. Варианты формирования учетной политики организации в целях бухгалтерского учета на 2006 г. // Главный бухгалтер. Самоучитель бухгалтера. – Мн. – 2006. - №10. – С.28-35.
3. Кузьменок В.А. Укroщение строптивных налогов с помощью амортизации // Финансовый директор. – Мн. – 2004. - №1(13). – С.55-60.
4. Петрова Н.И. Учетная политика организации на 2004 г. // Финансовый директор. – Мн. – 2004. - №1. – С.43-49.
5. Химченко Г.А. Формирование учетной политики: подведение итогов года и планирование // Финансы, учет, аудит. – Мн. – 2004. - №12. – С.49-59.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ НОРМАТИВНО-ПРАВОВОЙ БАЗЫ ПО ВЕДЕНИЮ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Автор: Матарас Елена Васильевна

Научный руководитель: Веремеева И. А.

**Государственное учреждение высшего профессионального образования
«БЕЛАРУСКО-РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Процесс реформирования системы бухгалтерского учета и отчетности в Республике Беларусь с целью приближения ее к Международным стандартам финансовой отчетности (далее — МСФО) предъявляет новые требования как к пользователям учетно-финансовой информации, так и к разработчикам белорусского законодательства.

В настоящее время наиболее серьезной проблемой в этой области является оптимизация таких нормативно-правовых актов в области бухгалтерского учета и отчетности, которые, соответствуя МСФО, учитывали бы национальную специфику, что упрощало бы работу специалистов в области бухгалтерского учета и делало учетно-финансовую инфор-

мацию более понятной и полезной для пользователей. С этой целью в Республике Беларусь были разработаны и приняты новые, а также пересмотрены и изложены в новой редакции многие нормативно-правовые акты, регулирующие порядок ведения учета.

Несмотря на это, в законодательстве Республики Беларусь имеется немало нормативных правовых актов, которые вводят субъекты хозяйствования в заблуждение, провоцируя совершение ими ошибочных действий, иногда наказуемых. Имеющиеся "ловушки", (в которые попадают не только неискушенные, но иногда и опытные специалисты), не устраниваются годами.

Изучив периодическую экономическую и бухгалтерскую литературу можно выделить следующие недостатки нормативно-правовых актов Республики Беларусь:

- несоответствие содержания законов и иных нормативных актов содержанию кодексов – зачастую издаваемые законы противоречат иным нормативно-правовым актам, и, в частности, гражданскому и административному кодексам Республики Беларусь. Так на пример: в соответствии со ст. 47 Закона РБ от 09.12.1992 № 2020-XII "Об акционерных обществах, обществах с ограниченной ответственностью и обществах с дополнительной ответственностью" (далее - Закон № 2020-XII) учредители общества с ограниченной ответственностью обязаны внести вклад в уставный фонд, в полном размере в течение двух месяцев с момента государственной регистрации общества.

В то же время согласно п. 3 ст. 89 Гражданского кодекса РБ уставный фонд общества с ограниченной ответственностью должен быть на момент регистрации общества внесен его участниками не менее чем наполовину, а оставшаяся часть - в течение первого года деятельности общества. При нарушении этой обязанности общество должно либо объявить об уменьшении своего уставного фонда и зарегистрировать его уменьшение в установленном порядке, либо прекратить свою деятельность путем ликвидации;

- несоответствие законодательных актов порядку заполнения типовых форм бухгалтерской отчетности: в соответствии с постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 16.12.2002 года № 1758 (далее - постановление № 1758) с 1 января 2003 г. при нормировании расходов на рекламу и маркетинговые услуги предельный размер этих расходов определяется исходя из объема выручки от реализации продукции (работ, услуг) и год с учетом налога на добавленную стоимость.

В то же время согласно подп. 32 Порядка заполнения форм годовой бухгалтерской отчетности, утвержденного приказом Минфина Республики Беларусь от 20.01.2000 № 23 (в ред. постановления Минфина Республики Беларусь от 24.12.2002 № 170" (далее - Порядок)), при нормировании относимых на себестоимость продукции (работ, услуг) (издержки обращения товаров) аудиторских услуг при обязательной аудиторской проверке, расходов на рекламу, маркетинговые, консультационные и информационные услуги сумма выручки от реализации продукции (работ, услуг) и валовой доход при реализации товаров принимаются без налога на добавленную стоимость. За 2003 - 2005 гг. этот документ так и не был приведен в соответствие с названным выше постановлением. Более того, изменения, внесенные в Порядок постановлением Минфина Республики Беларусь от 29.12.2003 № 185, не затронули подп. 3.2 Порядка, оставив существующую коллизию этого документа с постановлением № 1758 еще на 2004 и 2005 гг.

Надо также обратить внимание на то, что в постановлении Совета Министров Республики Беларусь от 10.06.1994 № 429 ничего не говорится о том, с учетом или без НДС следует принимать выручку (валовой доход) при нормировании расходов на информационные и консультационные услуги (вероятно, в силу того, что это постановление было принято за 5,5 года до введения в Беларуси зачетного метода исчисления НДС, хотя из-

менения в документ вносились и в 2000, и в 2001 (дважды), и в 2002 годах). В постановлении Совета Министров Республики Беларусь от 31.12.1999 № 2086 "Об утверждении предельных норм расходов на проведение обязательных аудиторских проверок" также отсутствует информация о том, с учетом или без НДС следует брать выручку (валовой доход) при нормировании расходов на аудиторские услуги;

- многие нормативно-правовые акты утратили свою актуальность в связи с введением нового Типового Плана счетов: по сей день действующими считаются некоторые документы Минфина, практическое использование которых порождает сомнения в том, можно ли ими руководствоваться в полном объеме. Это касается, например, Методических указаний о порядке бухгалтерского учета лизинга, утвержденных приказом Минфина РБ от 30.01.1998 № 2, Положения о порядке отражения в бухгалтерском учете и налогообложении товарообменных операции, утвержденного приказом Минфина и ГНК РБ от 06.04.1999 № 77/63 (в ред. приказа Минфина и ГНК РБ от 30.06.1999 № 171/163 и постановления Минфина к ГНК РБ от 06.07.2000 № 75/66), Методических указаний о порядке ведения бухгалтерского учета предприятиями фирменной торговли, утвержденных приказом Минфина РБ от 29.06.1999 № 169 (документы составлены еще в период исчисления НДС затратным методом), и др.

Со вступлением с 1 января 2004 г. в силу нового Типового Плана счетов использовать эти и многие другие документы, регулирующие вопросы бухгалтерского учета, стало практически невозможно. Зачастую это связано с тем, что многие нормативно-правовые акты «морально устарели».

На территории Республики Беларусь издается множество журналов публикующих нормативно-правовые акты, регулирующие ведение бухгалтерского учета. Каждый из них приводит свои комментарии данных актов, а иногда и типовые хозяйственные операции и бухгалтерские проводки. На мой взгляд, самым авторитетным журналом в области бухгалтерского учета является «Главный Бухгалтер», в котором приводится достоверная информация. В нем приводится ряд примеров разрешения различных ситуаций. При этом указываются хозяйственные операции, составляются бухгалтерские проводки, на основании которых бухгалтер может получить реальную помощь в своей трудовой деятельности. Однако, не смотря на это, даже в нем можно столкнуться с противоречиями нормативно-правовой базы по ведению бухгалтерского учета с реальной ситуацией.

В дополнение ко всему выше рассмотренному можно рассмотреть некоторые недостатки Типового Плана счетов.

Так при переходе на Типовой План счетов средства труда, которые относились к группе малоценных и быстроизнашивающихся предметов, стали учитываться на счете 10 «Материалы», к которому для их отражения предусмотрены субсчета:

§ 10/9 «Инвентарь и хозяйственные принадлежности»;

§ 10/10 «Специальная оснастка и специальная одежда на складе»;

§ 10/11 «Специальная оснастка и специальная одежда в эксплуатации».

При введении нового Типового Плана счетов была отменена одна из основополагающих категорий имущества (текущих активов) бухгалтерского учета – малоценные и быстроизнашивающиеся предметы – МБП. При этом следует сказать, что произошел только отказ от термина МБП, но не отказ от существа дела, поскольку счет 12 «Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы» старого Типового Плана счетов заменен счетом 10/9 «Инвентарь и хозяйственные принадлежности» в новом Типовом Плане счетов. А вот «Износ малоценных и быстроизнашивающиеся предметов» действительно «потерялся».

На резонный вопрос читателей «Главного Бухгалтера» о том, где же (на каком же счете), вместо счета 13 «Износ малоценных и быстроизнашивающиеся предметы», следует начислять сумму амортизации, был дан ответ о том, что для этих целей необходимо использовать счет 10 «Материалы», субсчет 13 «Амортизация предметов». При

этом были приведены примеры с составлением бухгалтерских проводок. В принципе, при этом ничего не изменилось в бухгалтерских записях по данному объекту, только вместо понятного счета 13 «Износ малоценных и быстроизнашивающиеся предметы» полагается использовать счет 10/13 «Амортизация предметов». Но при этом нарушается правило ведения бухгалтерского учета, а именно ведения аналитического и синтетического учета по счету 10 «Материалы». Если счет 10 – активный, значит и субсчета у него должны быть активными, в том числе и 10/13. Однако согласно правилам ведения бухгалтерского учета начисление сумм амортизации должно отражаться на пассивном счете. Из этого следует вывод, что субсчет 13 применять не следует и отдельного субсчета для отражения начисления амортизации предметов не может быть. Так зачем же вводить в заблуждение?

Также можно обратиться к вопросу отражения в учете налога на добавленную стоимость. При рассмотрении конкретной ситуации в журнале «Главный Бухгалтер» приводятся бухгалтерские проводки по приобретению и оплате за товарно-материальные ценности (ТМЦ), работы и услуги. При этом указываются суммы НДС, причитающиеся к уплате и суммы НДС уплаченные. В подавляющем большинстве примеров при этом тут же составляются проводки по принятию уплаченного НДС к вычету. Но ведь к вычету мы можем принять сумму только в конце отчетного месяца при расчете данного налога и при составлении декларации, причитающегося к уплате НДС в бюджет (К-т 68). При этом нет никакой гарантии того, что всю сумму, отраженную в книге покупок за текущий месяц мы сможем принять к вычету.

Зачастую данная проблема связана с тем, что в новом Типовом Плане счетов по счету 18 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам (работам, услугам)» не совсем логически точно приведена нумерация субсчетов. Так в старом Типовом Плане счетов было:

§ 18/1 «Налог на добавленную стоимость причитающийся к уплате»;

§ 18/2 «Налог на добавленную стоимость уплаченный»

В новом Типовом Плане счетов для счета 18 выделены следующие субсчета:

§ 18/1 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным основным средствам»;

§ 18/2 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным нематериальным активам»;

§ 18/3 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарно-материальным ценностям, работам, услугам»;

§ 18/4 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам»

Вопрос отражения на субсчетах НДС принципиален, так как важно знать какую сумму мы должны оплатить, а какую оплатим для того, чтобы знать какая сумма отражается в книге покупок за отчетный месяц. А по каким ТМЦ, работам и услугам – это вопрос второстепенный.

В связи с этим можно сделать вывод, что для правильного отражения в бухгалтерском учете сумм НДС необходимо по счету 18 использовать субсчета которые использовались в старом Типовом Плане счетов.

В связи со всем вышесказанным хочется надеяться, что нормотворческие органы Республики Беларусь проведут "инвентаризацию" принятых ими нормативно-правовых актов с целью приведения их положений к единому толкованию, и очень скоро в действующем законодательстве будет наведен необходимый порядок, а "беспризорных" документов станет меньше.

В данной работе рассмотрены недостатки существующей в Республике Беларусь нормативно-правовой базы по ведению бухгалтерского учета. Также были рассмотрены недостатки Типового Плана счетов в разрезе отдельных счетов и субсчетов. Были рассмотрены пути совершенствования нормативно-правовой базы по ведению бухгалтерского учета с целью приближения системы бухгалтерского учета и отчетности Республики Беларусь к Международным стандартам по ведению бухгалтерского учета и финансовой отчетности.

In the given work lacks of Normative-legal base existing in Republic of Belarus on conducting book keeping had been considered. Also lacks of the Typical Plan of accounts of a cut of separate accounts and subaccounts have been considered. The ways of Normative-legal perfection base on conducting book keeping have been considered with the purpose to approach the system of book keeping and the reporting of Byelorussian to the International standards of conducting book keeping and the financial reporting.

Литература:

1. Гражданский кодекс Республики Беларусь.
2. Бугаева А. У белорусского учета российское лицо. – Финансовый директор, 2003 г. - №10 – с.10-14.
3. Жилинская Т. Проблемы реформирования системы бухгалтерского учета и отчетности в Республике Беларусь. – Национальный бухгалтерский учет, 2005 г. - №7 – с.47-50
4. Крупнова А. Бухгалтерский учет и международные стандарты финансовой отчетности. – Финансы. Учет. Аудит, 2003 г. - №2 – с.28-32.
5. Крупнова А. Бухгалтерский учет специальной оснастки. – Налоговый Вестник, 2005 г. - №13 – с.32-41.
6. Левковив О., Бурцева И. Особенности учета спецодежды, нетитульных сооружений, тары и расчетов по претензиям. – Финансы. Учет. Аудит, 2005 г. - №10 – с. 37-42.
7. Данные нормативно-правовой базы «Светоч – Инфо».

ОПТИМИЗАЦИЯ УПРАВЛЕНИЯ МАТЕРИАЛЬНЫМИ ЗАТРАТАМИ И ЗАПАСАМИ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

**Автор: Готько А.С. студентка 4 курса
Научный руководитель: Потапова Н.В., ст. преподаватель
Брестский государственный технический университет**

Важнейший принцип при организации движения материальных потоков в производстве - обеспечение их непрерывности. Однако практически невозможно организовать полностью непрерывный производственный цикл на предприятии и внешние поставки синхронизировать с ходом производства. Таким образом, запасы возникают на разных участках движения материальных средств как следствие нарушения непрерывности материальных потоков и используются как инструмент для устранения этих нарушений. Правильно выбранная политика управления запасами может значительно снизить издержки производства, а нерациональная организация запасов может привести к большому росту затрат, соответственно, снижению прибыли, рентабельности производства на предприятии в целом. Первая и главная функция запасов - это накопление ресурсов и их распределение в целях повышения надежности и синхронизации движения и преобразования материальных потоков на предприятии. Однако чрезмерное накопление материальных ресурсов в условиях инфляции ведет к занижению себестоимости изделия, тем самым, вызывая искусственное завышение прибыли. А это в свою очередь ведет к убыткам предприятия от чрезмерных налоговых выплат. Данная проблема особенно актуальна в условиях Республики Беларусь, так как 60% предприятий действуют в условиях материалоемкого производства. Для снижения затратноемкости и повышения конкурентоспособности отечественной продукции необходима оптимальная система управления материальными запасами и затратами. Решение данной задачи происходит в шесть этапов (рис. 1) на примере данных филиала «Специализированное управление №33» Стройтреста №8.

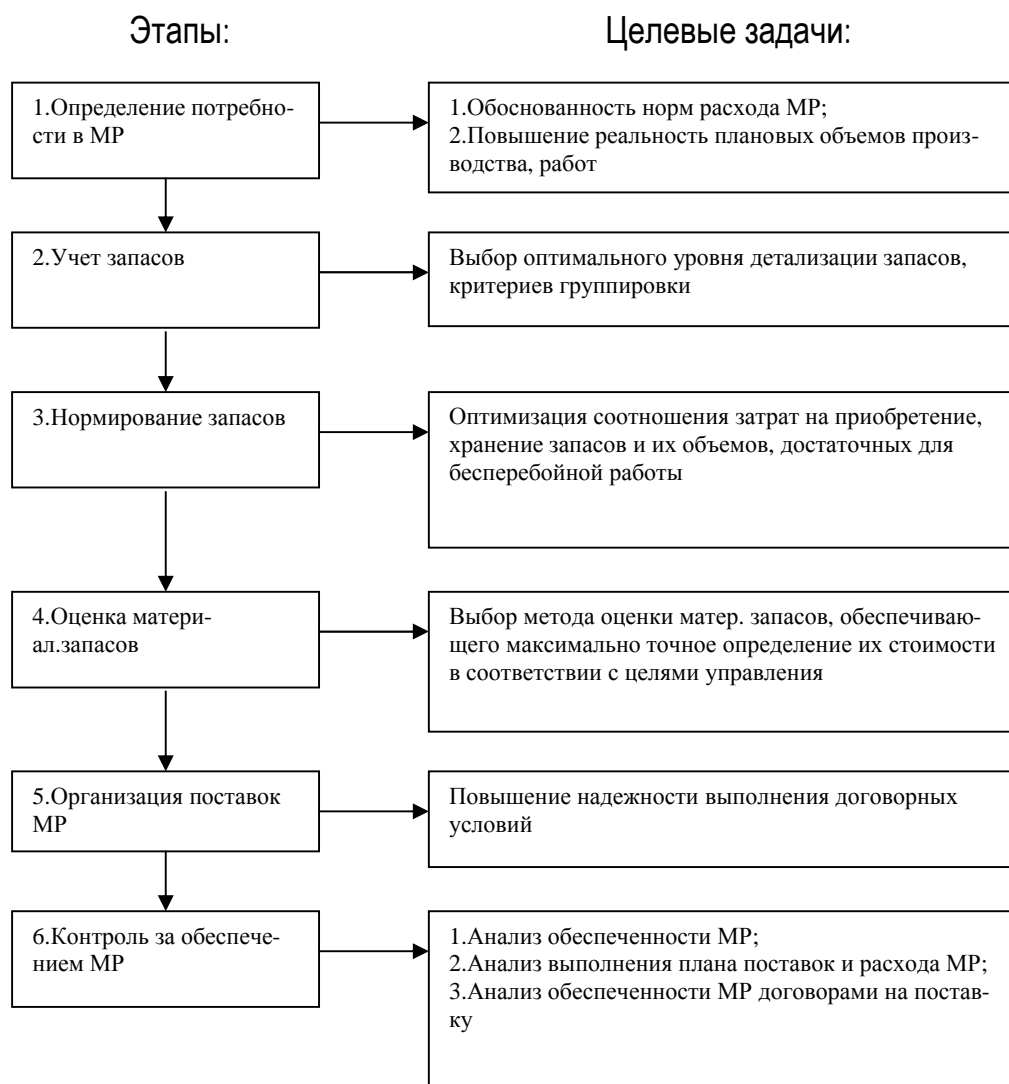


Рис. 1 Процесс управления материальными запасами

1. Определение потребности в материальных ресурсах

Условием бесперебойной работы предприятия является полная обеспеченность материальными ресурсами. Важным фактором обеспеченности предприятия материальными ресурсами является правильность расчета потребности в них. Так величина плановой потребности в соответствующем материале на выполнение основной производственной программы, на капитальное строительство и на непромышленные нужды (для обслуживания жилого фонда, детских и других учреждений) может быть выявлена путем умножения нормы расхода на количество продукции или объем работ в предстоящем периоде. Появление новых технологий ведет к изменению нормативов расхода материалов. Таким образом, предприятию необходимо ежегодно (либо чаще, если этого требует условия производства) пересматривать используемые нормативы. К сожалению, на белорусских предприятиях этому процессу чаще всего не уделяется достаточно внимания. Вторым, не менее важным, фактором, имеющим отрицательное воздействие, является неточность плановых объемов производства, работ.

2. Выбор политики учета запасов

На сегодняшний день на отечественных предприятиях принято организовывать складской учет запасов таким образом, чтобы обеспечить формирование информации для заполнения регистров бухгалтерского учета. Однако, если с позиций бухгалтерского учета и налогообложения это оправдано, то для управленческих целей нет.

Среди систем контроля за движением запасов в странах с развитыми рыночными отношениями наиболее широкое применение получили ABC-анализ, XYZ-анализ и логистика.

В системе контроля согласно ABC-анализу за движением запасов все виды запасов делят на три группы, исходя из их стоимости, объема и частоты расходования, отрицательных последствий при их нехватке. Запасы группы "А" – это наиболее дорогостоящие материалы. Их нехватка может привести к серьезным финансовым последствиям. Здесь нужен ежедневный контроль за их движением. В категорию «В» включают те ТМЦ, которые имеют меньшую значимость для операционного процесса и формирования конечных финансовых результатов. Эти наименования могут составить около 20% от их общего числа и 15-20% общего объема складирования и контролируются раз в месяц. В категорию «С» включают все остальные ТМЦ с низкой стоимостью, не играющие значимой роли в формировании конечных финансовых результатов. Запасы группы "С" составляют примерно 5% годового объема складирования, но 70-80% наименований от их общего числа. Контроль за их движением осуществляется раз в квартал.

При XYZ-анализе материалы распределяются в соответствии со структурой их потребления. К группе X относятся материалы, потребление которых носит постоянный характер, к группе Y – сезонный характер, к группе Z – нерегулярный характер.

На основании данных по «СУ № 33» (табл. 1) был проведен ABC-анализ. Согласно полученным результатам (рис.2) к группе «А» относятся два вида материалов: краска внутренняя белая Condor и краска фасадная Condor. Группа «В» включает 4 наименования, а группа «С» остальные 13 видов материальных ресурсов.

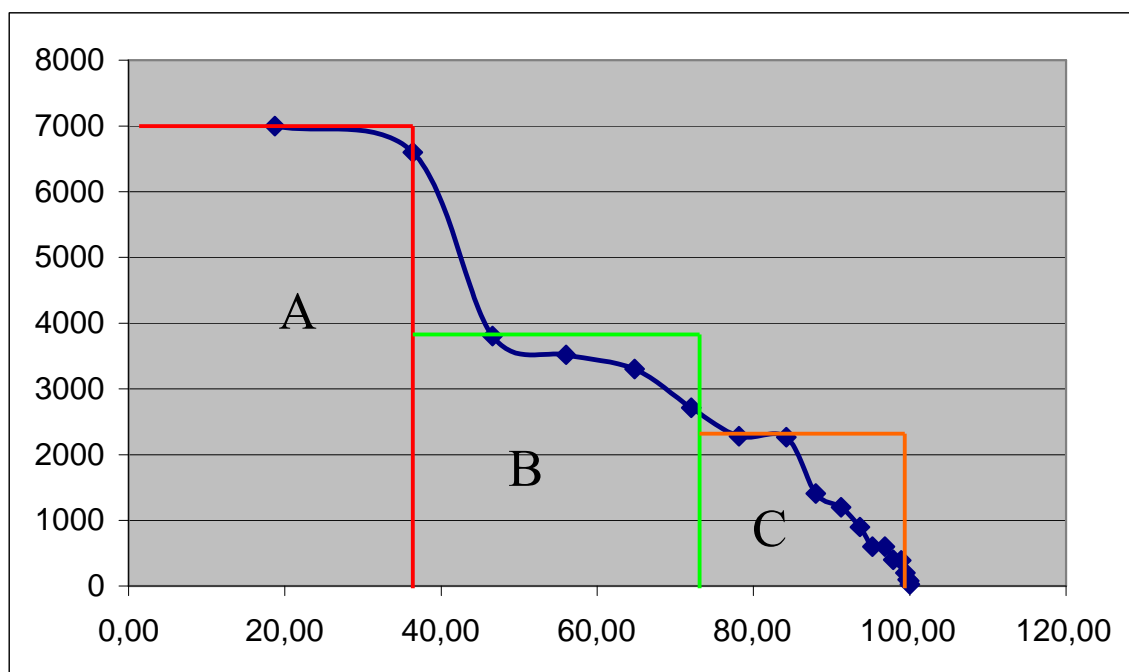


Рис.2 ABC-анализ

Наименование материалов и изделий	Ед. изм.	Норма расхода	Объем работ	Плано-вый расход	Ст-ть ма-териалов, тыс.р.	Уд.вес в СМП,	Опт. размер заказа, тыс.р.	Заклю-чено до-говором	Обеспечен-ность потреб-ности дого-ворами, %	Посту-пило от постав-щиков	Выпол-нение дого-воров,%
1	2	H_j	O_j	MP_j	ВПП	%	ЕОQ	$MP_{дог}$	$K_{об.пл.}$	$MP_{ф}$	$K_{об.ф.}$
Грунтовка унигрунт	кг	0,18	889	160	598	1,60	489,95	160	100,00	120	75,00
ДВП твердая	м ²	0,012	1250	15	24	0,06	150,02	15	100,00	15	100,00
Доска обр. толщ. 50мм	м ³	0,009	167	1,5	390	1,04	47,44	1,5	100,00	1,5	100,00
Кер. плитка пола Береза КСМ 30*30	м ²	1	30	30	1411	3,77	212,16	30	100,00	30	100,00
Кер. плитка стен Брест 20*30	м ²	1	90	90	2712	7,25	367,46	90	100,00	90	100,00
Клей для плитки	кг	5	100	500	200	0,53	866,12	500	100,00	440	88,00
Костыли	шт.	1	200	200	600	1,60	547,78	200	100,00	220	110,00
Краска в/э внутр. Condor, белая	кг	0,4	6250	1 500	7000	18,72	1500,16	1 500	100,00	1 350	90,00
Краска фасадная в/э Condor, белая	кг	0,5	2400	1 200	6600	17,65	1341,79	1 200	100,00	1 210	100,83
Лента малярная шир=5см	м ²	0,061	11475	700	1200	3,21	1024,81	700	100,00	710	101,43
Пластификатор С-3	кг	0,14	714	100	80	0,21	387,34	100	100,00	80	80,00
Проволока для крепления лесов	кг	0,35	857	300	900	2,41	670,89	300	100,00	350	116,67
Р-р известковый М10	м ³	2,32	17	40	3807	10,18	244,98	40	100,00	30	75,00
Р-р цементный М150	м ³	1,6	6	10	2266	6,06	122,49	10	100,00	10	100,00
Стекло т.4мм	м ²	1	15	15	99	0,26	150,02	15	100,00	15	100,00
Цемент	тн	1,04	4	4	400	1,07	77,47	4	100,00	3,8	95,00
Шпатлевка акриловая	кг	0,8205	1828	1 500	2280	6,10	1500,16	1 500	100,00	1 700	113,33
Шпатлевка фас. белая	кг	0,1303	15349	2 000	3300	8,83	1732,24	2 000	100,00	1 600	80,00
Щиты подмостей	м ²	0,034	3529	100	3520	9,42	387,34	100	100,00	100	100,00
Итого					37393						

3. Нормирование запасов

Нормы запаса устанавливаются в днях дифференцированно по всем видам материалов. Запасы материальных ресурсов принято делить на текущие, гарантийные и подготовительные. **Текущий** запас должен быть достаточным для бесперебойной работы в течение периода между двумя поставками. Рассчитывается исходя из среднесуточного расхода i -го материала и интервала поставок в днях. **Гарантийный (страховой)** запас планируется для бесперебойной работы в том случае, когда очередная партия не поступает в установленный срок. Учитывает время возможных сбоев при поставках и прочих отклонений. **Подготовительный** запас определяется условиями приемки и подготовки к использованию в производстве товарно-материальных ценностей (проверка качества, сортировка, сушка, комплектация и т.д.). Наибольший фактический запас не должен превышать суммы нормативных величин текущего, гарантийного и подготовительного запасов.

На данном этапе значимой проблемой является выполнение договорных условий поставщиками. Выбор надежных партнеров позволит сэкономить предприятию на затратах при формировании страховых запасов, снизит вероятность потерь из-за поиска новых поставщиков, переплаты за срочность другим поставщикам.

Для повышения гарантий выполнения договорных условий поставщиками необходимо установить соответствующие требования в договорах поставки, предусмотреть штрафные санкции, установить премии за долгосрочные бесперебойные поставки материалов и т.д.

4. Выбор наиболее приемлемой политики поставок

Известны несколько вариантов политики поставок, среди которых выделяют четыре базовых.

В соответствии с вариантом политики "партия за партией" размер и срок поставки полностью соответствуют величине потребности производства и сроку возникновения этой потребности. Политику можно считать приемлемой и рациональной для дорогостоящих компонентов. В соответствии с политикой "постоянных интервалов" формируются партии разной величины, покрывающие суммарную потребность в компоненте на интервалах времени одинаковой продолжительности. Причем по окончании интервала новая поставка не поступает до тех пор, пока не возникнет следующая потребность. Такая политика подходит для компонентов, спрос на которые прерывист и изменчив по величине. Вариант политики "фиксированного ритма поставки" является разновидностью политики "постоянных интервалов" при условии, что между интервалами не делаются перерывы. В соответствии с политикой "экономически обоснованного заказа" ("экономически оптимальной партии поставки", EOQ-model) всегда используются фиксированные по величине размеры поставки, равные оптимальному - "объему экономического размера поставки". Это приводит к поставке лишнего количества компонентов, которое формирует запас. Эта политика наиболее приемлема при работе с дешевыми изделиями и материалами и/или в ситуациях, когда сам компонент является модулем достаточно широкого применения. Расчетный механизм этой модели основан на минимизации совокупных затрат по закупке и хранению запасов на предприятии.

$$EOQ = \sqrt{\frac{2 \times V_{ПП} \times C_{р.з.}}{C_{хр}}}, \quad (1)$$

где EOQ – оптимальный средний размер партии поставки;

$V_{ПП}$ – годовой объем производственной потребности в данном сырье или материале;

$C_{р.з.}$ – средняя стоимость размещения одного заказа;

$C_{хр}$ – стоимость хранения единицы товара в анализируемом периоде.

При расчете экономически обоснованной партии заказа основной проблемой является определение составляющих двух показателей: стоимости хранения одной единицы запаса и цены размещения одного заказа. Цена размещения одного заказа представляет собой затраты по подготовке одного заказа и предполагает расходы на заключение договора, размещения заказа, его доставку, т.е. оплата услуг связи, заработной платы работникам занимающимся заключением договоров, доставкой материалов и т.д. А расходы на содержание запасов включают амортизационные отчисления, арендную плату, заработную плату работникам склада, оплату электроэнергии, отопления, связи и т.д.

Основной проблемой большинства отечественных предприятий является применение одной политики поставок, как правило, устоявшейся с течением времени для всех материальных ресурсов, независимо от их стоимости и потребления, учитывая только условия хранения. Целесообразно установить для различных групп товаров наиболее оптимальные условия их поставки.

5. Выбор метода оценки запаса материалов

Зачастую довольно трудно рассчитать расходы на формирование запасов материалов и покупных изделий, то есть определить одну из важных составляющих оборотных средств предприятия. Трудность обусловлена тем, что остатки материалов на складе могут смешиваться с новыми закупками материалов, причем цены различных поставок материалов могут отличаться друг от друга. Указанная ситуация характерна для белорусской действительности в период становления и развития рыночных отношений. Поэтому выбор адекватного метода оценки материально-производственных запасов — это ответственный момент. Существуют следующие методы оценки выданных в производство запасов материалов:

1. **Метод оценки запасов материалов по себестоимости каждой единицы** в условиях инфляции приводит к образованию инфляционной прибыли.

2. **Метод оценки запасов по средней себестоимости (СС)**. Метод средней себестоимости снижает инфляционные влияния на себестоимость выпущенной продукции и стоимость остатков материалов, но не учитывает объемов закупок, сделанных по разным ценам.

3. Оценка запасов материалов по **методу ФИФО** («первая партия на приход — первая в расход»). Является оптимальным в том случае, если предприятие стремится к снижению затрат по производству и реализации продукции по низким ценам для завоевания рынка и его удержания, либо если предприятие стремится привлечь инвесторов, получить долгосрочные кредиты, увеличить размер уставного капитала. Однако данный способ в РБ не применяется.

4. Оценка запасов материалов по **методу ЛИФО** («последним прибыл, первым выбыл», или «последняя партия на приход — первая в расход»). Одно из преимуществ данного метода состоит в том, что он приспособливает финансовые отчеты к инфляции и позволяет избавиться от так называемой инфляционной прибыли. Однако на сегодняшний день он исключен из практики.

Таким образом, оптимизация управления запасами материалов и покупных комплектующих изделий в условиях рыночной экономики прямо зависит от применяемых методов экономного размера заказа материалов, контроля за размерами запасов и методов оценки материальных запасов.

6. Обеспеченность потребности в материальных ресурсах договорами

Степень обеспеченности потребности в материальных ресурсах договорами на их поставку оценивается с помощью следующих показателей:

- коэффициент обеспеченности по плану

$$K_{об.пл.} = \frac{MP_{дог}}{MP_i^П}, \quad (2)$$

где $MP_{дог}$ – объем материальных ресурсов, на поставку которых заключены договора;

- коэффициент обеспеченности фактический

$$K_{об.ф.} = \frac{MP_{ф.}}{MP_i^П}, \quad (3)$$

где $MP_{ф.}$ – объем материальных ресурсов, фактически поставленных по заключенным договорам.

Анализ данных коэффициентов проводится по каждому виду материалов. Данные коэффициенты могут рассчитываться исходя из данных в стоимостном выражении, но тогда и числитель и знаменатель должны быть выражены в денежных единицах.

Проведем анализ обеспечения потребности в материальных ресурсах «СУ № 33» договорами на поставку и их фактическое выполнение за июль 2005 года (табл.1).

Как видно из таблицы 1 часть материалов и изделий поставлена в полном объеме. Однако комплектацию объекта нельзя считать удовлетворительной по следующим причинам:

• грунтовка поставлена в меньшем количестве на 40кг(25%), нежели ее месячная потребность, однако наличие остатка на начало месяца по данному виду материала в объеме 60кг позволило выполнить работы по грунтовке стен в полном объеме;

• недопоставлено 150 кг (10%) краски внутренней белой, что не позволяет выполнить малярные работы в запланированном объеме;

• шпатлевка фасадная белая поставлена в объеме меньше запланированного на 400 кг (20%), что привело к невыполнению внешних работ;

• несмотря на то, что плитка керамическая поставлена в большем объеме, работы по укладке плитки не могут быть выполнены в полном объеме, так как недопоставлен клей для плитки в размере 60 кг (12%);

• недопоставлен цемент в размере 0,2тн (5%), что не дает возможность подготовить фронт работ на отдельном участке.

Следовательно, за июль 2005г. специализированное управление не могло выполнить задание в полном объеме согласно графику производства работ.

Таким образом, можно сделать вывод, что наличие оптимальной политики управления материальными запасами является необходимым условием эффективной деятельности предприятия с учетом специфики белорусской модели экономики. Для реализации данной политики необходима действенная система экономического обоснования управленческих решений по формированию и использованию материальных ресурсов.

СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА НАЛОГОВОЙ НАГРУЗКИ ЗАКОНОДАТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕННЫХ РЕЖИМОВ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ

*Автор: Коренчук Н.А., студентка 4 курса
Научный руководитель: Юрчик В.И., ст. препод.
Брестский государственный технический университет*

Целью настоящей работы является исследование механизма налогообложения индивидуальных предпринимателей и его совершенствование на основе анализа уровня налоговой нагрузки.

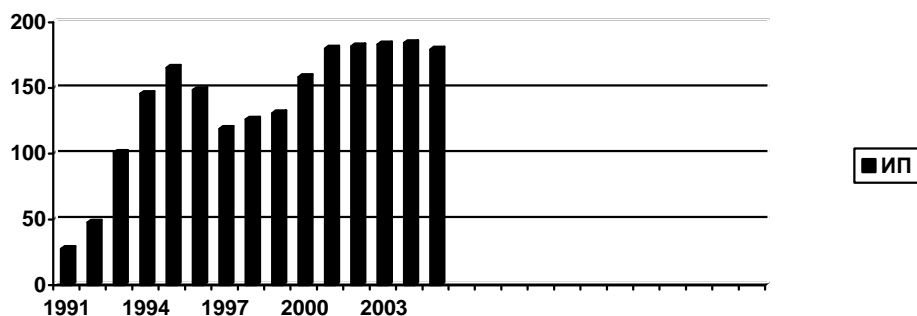
Согласно Закону, предпринимательство (предпринимательская деятельность) - самостоятельная, инициативная деятельность граждан, направленная на получение при-

были или личного дохода и осуществляемая от своего имени, на свой риск и под свою имущественную ответственность или от имени и под имущественную ответственность юридического лица (предприятия).

История развития предпринимательства в Республике Беларусь насчитывает более 15 лет. За этот период произошли значительные изменения в количественном и качественном составе предпринимательских структур, в экономических и правовых условиях, государственной политике в сфере предпринимательства.

1991г. – 27,5 тыс. чел.

2005г. – 179,3 тыс.чел.



По Бресту в среднем на 1000 человек в трудоспособном возрасте приходится 58 человек индивидуальных предпринимателей.

В соответствии с законодательством в нашей стране для индивидуальных предпринимателей установлены общих два специальных порядка налогообложения: упрощённая система и единый налог.

Подходный налог: Доходы, получаемые физическими лицами от осуществления ими предпринимательской деятельности облагаются подходным налогом.

Облагаемый доход - доход, уменьшенный на льготы и вычеты, предусмотренные законодательством.

Если предприниматель не может документально подтвердить свои расходы, связанные с извлечением доходов от предпринимательской деятельности, исключение расходов из выручки производится в размере 10 процентов выручки.

Предприниматели уплачивают подходный налог в размере от 9% до 30% совокупного дохода, получаемого в календарном году.

УСН: Плательщиками налогов по УСН являются субъекты малого предпринимательства – организации, созданные в соответствии с законодательством Республики Беларусь и являющиеся юридическими лицами, а также предприниматели, осуществляющие свою деятельность без образования юридического лица.

Право на применение упрощенной системы налогообложения предприниматели имеют при условии, что в течении двух кварталов, предшествующих кварталу, с которого они претендуют на применение указанной системы налогообложения, их ежеквартальная выручка от реализации товаров (работ, услуг) не превышала размера 5000 базовых величин, установленных в данный период законодательством Республики Беларусь. Численность наёмных работников у них не может превышать 3 работников.

Не вправе применять упрощенную систему налогообложения индивидуальные предприниматели:

- производящие подакцизные товары;
- производящие и реализующие ювелирные изделия из драгоценных металлов или драгоценных камней;

- участники договора о совместной деятельности;
- занимающиеся игорным бизнесом, занятые организацией и проведением театрально-зрелищных, культурно-просветительных мероприятий.

Объектом налогообложения при упрощенной системе налогообложения является валовая выручка, полученная от реализации продукции, товаров (работ, услуг) за отчетный период.

Ставка налога при упрощенной системе налогообложения устанавливается в размере 10 процентов от валовой выручки.

Документом, подтверждающим право на применение упрощенной системы налогообложения, является патент.

Единый налог: Индивидуальные предприниматели при реализации потребителям работ (услуг), а также при реализации им в пунктах продажи и по образцам товаров уплачивают единый налог в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 18 июня 2005 г. № 285.

Плательщиками единого налога являются:

- индивидуальные предприниматели при розничной торговле товарами, отнесенными к товарным группам, указанным в перечне;
- индивидуальные предприниматели при оказании потребителям услуг (выполнении работ), перечисленных в перечне;
- физические лица, не осуществляющие предпринимательскую деятельность, при разовой реализации на торговых местах на рынках производственных, переработанных либо приобретенных ими товаров, отнесенных к товарным группам, определенным в перечне. Такая реализация товаров может осуществляться не более 60 дней в году (с 1 января по 31 декабря включительно).

Плательщики единого налога освобождаются от исчисления и уплаты:

- подоходного налога с физических лиц на доходы, получаемые ими при осуществлении видов деятельности, указанных в Перечне;
- налога на добавленную стоимость, за исключением налога, уплачиваемого на товары, ввозимые на таможенную территорию Республики Беларусь;
- налога за пользование природными ресурсами (экологического налога);
- местных налогов и сборов, взимаемых при осуществлении видов деятельности, названных в Перечне.

Налог уплачивается до начала осуществления деятельности по ставкам, которые устанавливаются областными и Минским городским Советами депутатов в пределах базовых ставок данного налога, определенных в зависимости от:

- населенного пункта, в котором осуществляется деятельность плательщиков единого налога (г. Минск, города областного, районного подчинения, поселки городского типа, сельские населенные пункты);
- места осуществления деятельности этих лиц в пределах населенного пункта (центр, окраина, транспортные развязки, удаленность данного места от остановок пассажирского транспорта);
- режима работы плательщиков единого налога;
- типа пункта продажи;
- иных условий осуществления видов деятельности.

Для индивидуальных предпринимателей, уплачивающих единый налог установлен ряд льгот. Так установленные ставки единого налога понижаются для:

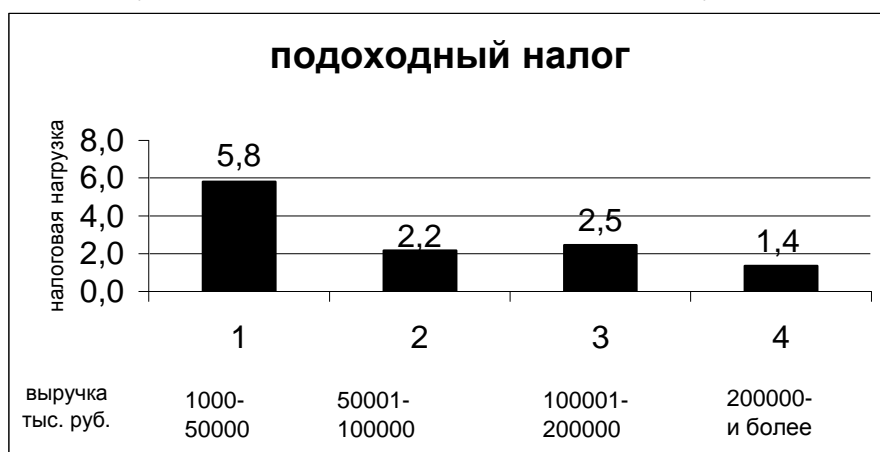
- физических лиц, впервые зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей, - на 25 процентов в первые три месяца со дня получения ими свидетельства о государственной регистрации;

- индивидуальных предпринимателей, получающих пенсии по возрасту или инвалидности, - на 20 процентов со дня возникновения права на льготу (со дня назначения пенсии) на основании пенсионного удостоверения.

При ввозе на территорию Республики Беларусь с территории Российской Федерации товаров, на которые отсутствуют документы, индивидуальные предприниматели должны уплачивать НДС в фиксированной сумме.

НДС в фиксированной сумме исчисляется как двукратная сумма причитающегося к уплате единого налога без учета повышающего коэффициента 1,5. НДС в фиксированной сумме уплачивается по каждому торговому объекту, торговому месту на рынке, на которых осуществляется розничная торговля ввезенными из РФ товарами.

Для расчета уровня налоговой нагрузки на предпринимателей, применяющих общий и специальные порядки налогообложения, использовали данные по предпринимателям, состоящим на учете в инспекции МНС по Ленинскому району г. Бреста. Для этого построили три графика, на которых будет изображена средняя налоговая нагрузка по каждой группе.

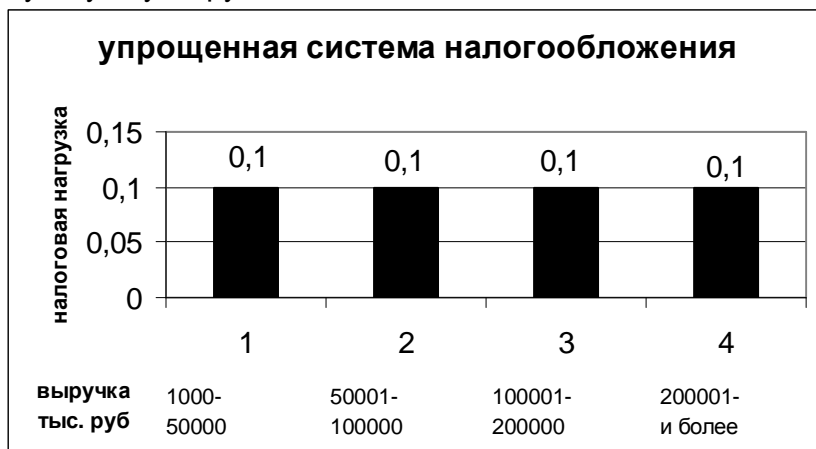


По подоходному налогу наблюдается тенденция к уменьшению налоговой нагрузки, вследствие увеличения выручки. У плательщиков данного налога эта тенденция связана с тем, что индивидуальным предпринимателям не выгодно уменьшать свою выручку. Имея высокие доходы они платят небольшие налоги, т.к. указывают свои расходы полностью, используя при этом различные льготы и т.д.



Для плательщиков единого налога наблюдается значительное снижение налоговой нагрузки вследствие увеличения выручки, так как уплата единого налога производится по определенной ставке (в зависимости от вида экономической деятельности) без учета суммы полученной выручки. Согласно статистическим данным, предприниматели показывая большую сумму выручки в налоговых декларациях, имеют наименьшую нагрузку,

по сравнению с предпринимателями, занимающийся тем же видом деятельности, показывающими меньшую сумму выручки.



По упрощенной системе налогообложения видно, что, независимо от вида экономической деятельности, индивидуальные предприниматели имеют одинаковую налоговую нагрузку, т.к. согласно законодательству плательщики, применяющие упрощенную систему платят 10% от выручки.

Анализируя данные рисунки, можно сделать вывод, что самая маленькая налоговая нагрузка по предпринимателям, применяющих упрощенную систему налогообложения, и она составляет 0,1%.

Литература:

1. Закон Республики Беларусь «О предпринимательстве в Республике Беларусь» от 28 мая 1991 г. №813-ХII
2. Закон Республики Беларусь от 31.12.97г. № 121-3 «Об упрощенной системе налогообложения для субъектов малого предпринимательства» (в ред. Закона Республики Беларусь от 03.08.04г.)
3. Закон Республики Беларусь от 21.12.1991 г. № 1327- XII « О подоходном налоге с физических лиц» (в ред. Закона Республики Беларусь от 09.12.2005 № 78-3)
4. Постановление МНС Республики Беларусь «Об утверждении инструкции о порядке исчисления и уплаты единого налога с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц и Инструкции о порядке исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость в фиксированной сумме» от 5 июля 2005 г. №73
5. Указ Президента Республики Беларусь «О некоторых мерах по регулированию предпринимательской деятельности» от 18 июня 2005 г. № 285
6. Методические указания «О порядке исчисления и внесения платежей в бюджет субъектами малого предпринимательства, применяющими упрощенную систему налогообложения» (в ред. приказа ГНК от 08.02.05г.)
7. Постановление Министерства по налогам и сборам РБ от 20.02.2002 №16 «Об утверждении Инструкции по исчислению подоходного налога»
8. Постановление Министерства по налогам и сборам РБ от 12.06.2003 №67 «Об утверждении Инструкции о порядке исчисления и уплаты единого налога с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц, осуществляющих реализацию потребителям товаров, работ (услуг)»
9. Статистический сборник по развитию малого предпринимательства РБ. Мн. – 2004г.

НАЛОГОВЫЙ УЧЕТ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ: СТАНОВЛЕНИЕ, РАЗВИТИЕ И ПУТИ РЕФОРМИРОВАНИЯ

*Автор: Чернова Э.А. студентка 4 курса
Научный руководитель: Оперовец Т.В., магистр экономики, доцент
Брестский государственный технический университет*

Приближение финансовой системы Республики Беларусь к Международным стандартам финансовой отчетности требует ее совершенствования, и, как следствие, назревает необходимость стандартизации бухгалтерского и налогового учета Республики Беларусь. Экономическая оправданность расходов в бухгалтерском и налоговом учете имеет разное содержание, что обуславливает необходимость отдельного формирования их состава. Налоговая система оказывает объективное влияние на методологию и методику формирования учетной информации, ее качества и эффективности принимаемых решений. Развитие бухгалтерского учета в настоящее время происходит преимущественно в направлении усиления его фискальной (налоговой) функции в ущерб управленческой. Введение налогового учета в РБ с присущим только ему понятийным аппаратом, разные подходы к классификации расходов и условий их признания в соответствии с поставленными целями, обусловили необходимость научного и практического обоснования налогового учета, взаимосвязи его с бухгалтерским, сущности аналитического учета расходов для целей налогообложения.

Так с 1 января 2004 г., с вступлением в силу общей части Налогового кодекса Республики Беларусь, Инструкции о порядке ведения налогового учета, утвержденной постановлением Минфина РБ и Министерства по налогам и сборам РБ от 16.12.2003 №173/114, субъекты хозяйствования должны вести налоговый учет. Следует отметить, что ранее под налоговым учетом подразумевался учет налоговых поступлений от всех налогоплательщиков, и данный учет вели не сами налогоплательщики, а государственные налоговые и статистические органы. Впоследствии налоговый учет стали рассматривать как деятельность самих налогоплательщиков по учету платежей в бюджет в тех случаях, когда информации бухгалтерского учета было недостаточно.[1]

Под налоговым учетом понимается осуществление плательщиками (иными обязанными лицами) учета объектов налогообложения и определения налоговой базы по налогам, сборам (пошлинам) путем расчетных корректировок к данным бухгалтерского учета, если иное не установлено налоговым законодательством.

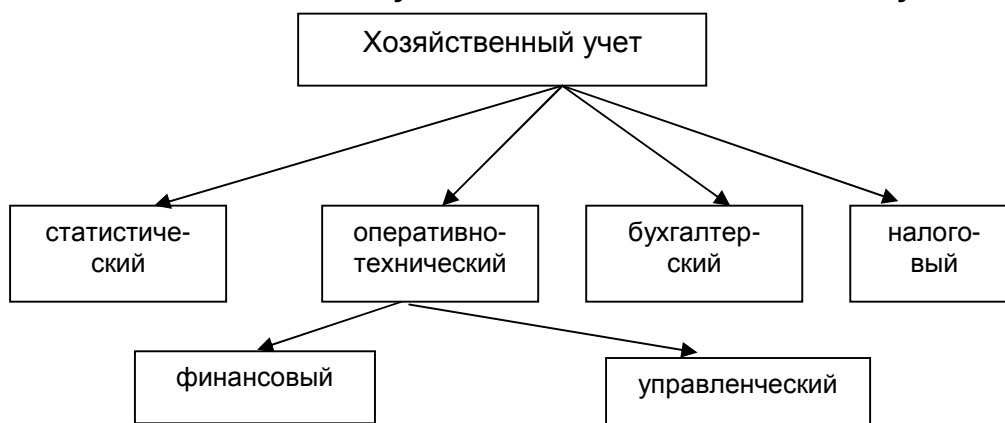
Однако такая формулировка недостаточно точно характеризует суть данной экономической категории, поскольку сам по себе учет не может быть учетом. Исходя из того, что в соответствии с законодательством Республики Беларусь налоговый учет основывается на данных бухгалтерского учета и (или) на иных документально подтвержденных данных (п.2 ст.62 Налогового кодекса), ведется посредством проведения расчетных корректировок к данным бухгалтерского учета и получения иной информации, ее систематизации и накопления без распределения (отражения) по счетам бухгалтерского учета, то предполагается, что данные характеристики более подходят определению системы, а не учета.

Так, в законодательстве Российской Федерации дается следующее определение налогового учета: «налоговый учет – система обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным в кодексе» (ст.313 налогового кодекса Российской Федерации).[2]

Следовательно, необходимо законодательно переформулировать определение налогового учета как системы сбора, обобщения, обработки и формирования информации с целью определения налогооблагаемой базы и расчета величины налоговых платежей.

Исходя из смены понятия налогового учета, изменилось и его местоположение в системе хозяйственного учета. Наиболее наглядно можно изложить суть сказанного схематично (рис.1).

Местоположение налогового учета в системе хозяйственного учета до 2004 г.



Местоположение налогового учета в системе хозяйственного учета после 2004 г.

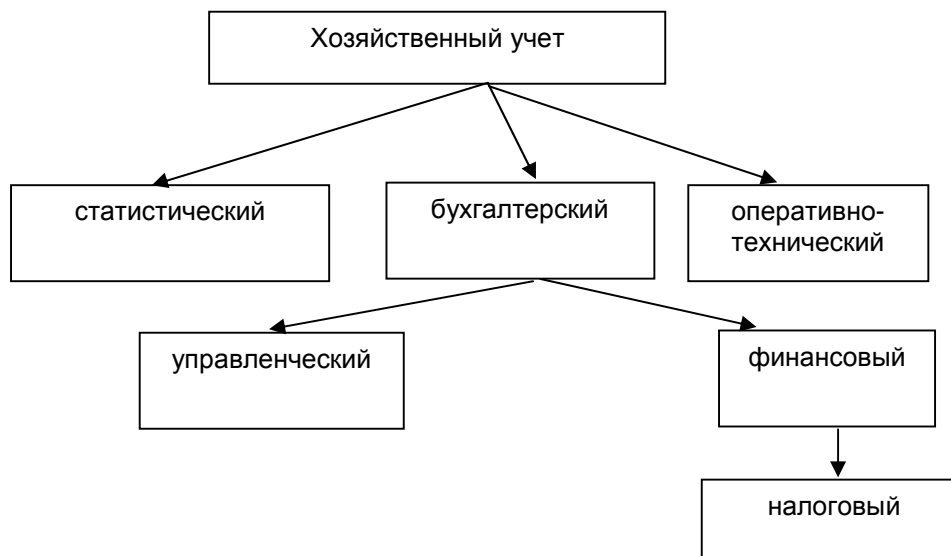


Рис. 1. Местоположение налогового учета в системе хозяйственного учета до и после 2004 г.

Для правильного исчисления налогов и сборов и избежания последствий их неверного исчисления и уплаты учетные работники должны корректировать объекты налогового обложения, сформированные в бухгалтерском учете, с учетом требований налогового законодательства, причем данные корректировки должны быть соответствующим образом документально оформлены. Т.е. налоговый учет не ведется самостоятельно, а тесно связан и зависит от бухгалтерского учета, причем взаимозависимость не односторонняя, а обоюдная, поскольку без налогового учета нельзя отразить правильно размеры налоговых платежей в бухгалтерском учете, а соответственно правильно определить финансовый результат деятельности организации.[3]

Для наиболее эффективного использования возможностей, которые дает введение налогового учета в РБ, необходимо начать его построение согласно одной из ниже перечисленных моделей, которая наиболее полно подходит для финансовой системы РБ:

- 1) британо-американская модель;

- 2) континентальная модель;
- 3) южноамериканская модель;
- 4) различные комбинации элементов выше названных моделей.

Британо-американская модель ведения налогового учета заключается в том, что взаимодействие бухгалтерского и налогового учета сводится к минимуму: общими для них являются лишь первичные документы. Налоговый учет ведется самостоятельно почти без использования данных бухгалтерского учета. При этом налоговые регистры ведутся в соответствии с требованиями налогового законодательства, а не бухгалтерского учета, что практически исключает ошибки по расчету налогов. Концепция разделения бухгалтерского и налогового учета используется преимущественно в тех странах, где ведущую роль в инвестиционной деятельности играет биржевое регулирование (Великобритания, США, Канада, Австралия).

Недостатками данной модели является:

- § значительное повышение затрат по ведению учета,
- § чрезмерное усложнение системы учета
- § увеличение штата учетных работников

Достоинства данной системы:

- § обеспечение пользователей отчетности информацией, не искаженной налоговыми правилами

- § исключение ошибок по расчету налогов

Для стран континентальной модели (Германия, Франция, Италия, Швейцария) характерно видение налогового учета как совокупности определенных правил, направленных на трансформацию бухгалтерского учета, на «перетолкование» фактов хозяйственной жизни, являющихся объектами бухгалтерского учета. При необходимости для целей налогового учета создаются комбинированные регистры бухгалтерского учета, в которые включают реквизиты, необходимые для определения налоговой базы для расчета налогов.

Основные достоинства и недостатки континентальной системы прямо противоположны британско-американской, т.е. меньшие затраты при составлении отчетности, сохранение устойчивой связи между бухгалтерским и налоговым учетом, но неизбежные поправки на налоговые нормы при анализе отчетности.

Страны южноамериканской модели ведут бухгалтерский учет по требованиям налогового учета. В этом случае обеспечивается правильность и точность исчисления налогов и обязательных налоговых платежей. Однако бухгалтерская отчетность при такой модели ведения налогового учета нередко неправильно отражает финансовое состояние предприятия.

При комбинированном варианте ведения налогового учета наряду с регистрами бухгалтерского учета применяют аналитические регистры налогового учета, на основе которых производят расчет налогооблагаемой базы и сумм налогов. Этот вариант ведения налогового учета используют в тех случаях, когда группировка и учет объектов и хозяйственных операций в бухгалтерском и налоговом учете не совпадают (например, в бухгалтерском учете используется метод признания доходов по оплате, а в налоговом – по начислению). Он позволяет использовать в максимальной степени данные бухгалтерского учета и одновременно обеспечивает правильность расчетов налоговой базы и налогов.

Анализируя особенности финансовой системы РБ, очевидно, что развитие налогового учета в Республике Беларусь необходимо построить по континентальной модели. Большинство субъектов хозяйствования не сможет понести дополнительные расходы по ведению двух систем учета, т.е. ведение бухгалтерского и налогового учета будет воз-

ложено на одно и то же подразделение, что приведет к искажению как бухгалтерской, так и налоговой отчетности. Выбирая модель налогового учета, необходимо помнить об одном из общеизвестных принципов, согласно которому затраты на учет не должны превышать того практического эффекта, который может быть от него получен. Наиболее эффективным было бы ведение бухгалтерского учета, который является основой для исчисления и уплаты налогов, т.е. учета, отражающего реальное финансовое состояние организации.

В настоящее время налоговый учет в Республике Беларусь осуществляется посредством проведения расчетных корректировок к данным бухгалтерского учета, получения иной информации об объектах налогообложения, ее накопления и обработки с целью определения суммы налоговых обязательств предприятия (рис.2): расчетные корректировки

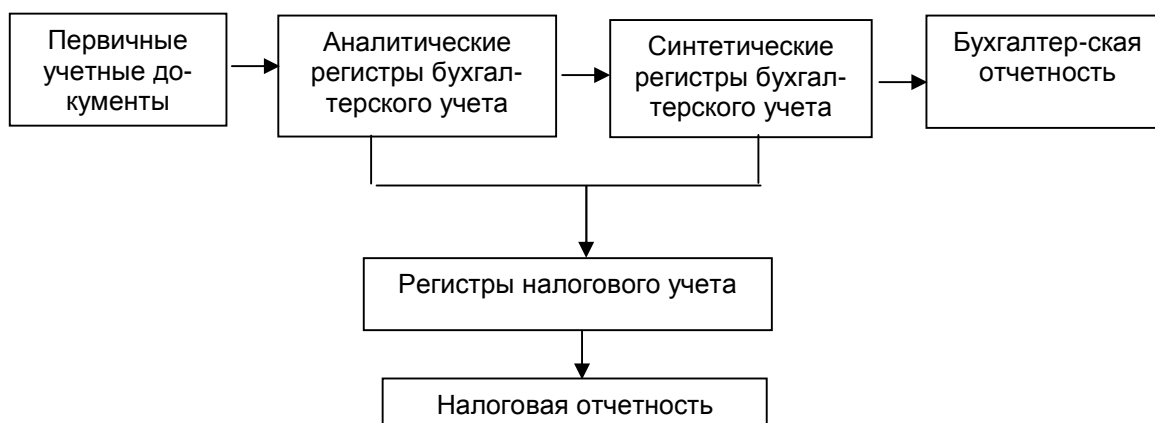


Рис.2. Модель налогового учета, действующая в Республике Беларусь

Рациональное развитие налогового учета на сегодняшнем этапе его развития тормозят ряд законодательных неопределенностей, которые требуют скорейшего урегулирования. Среди основных проблем следует выделить наиболее актуальные:

- частая смена налогового законодательства;
- расхождения бухгалтерского и налогового учета;
- несоответствие объектов налогообложения с объектами бухгалтерского учета;
- несовершенство содержания регистров налогового учета и форм налоговой отчетности.

Исходя из этого, при построении системы налогового учета в РБ следует руководствоваться следующими принципами:

- 1) максимальное приближение особенностей ведения налогового учета к бухгалтерским правилам и приемам;
- 2) устранение информационной перегруженности бухгалтерского учета в результате построения налогового учета на его основе;
- 3) использование в налоговом учете способов оценки объектов и квалификации событий, идентичных бухгалтерскому учету;
- 4) использование методов бухгалтерского учета для организации налогового учета;
- 5) максимальная автоматизация получения данных об элементах налогового учета.

Таким образом, при реформировании налогового учета в Республике Беларусь необходимо: во-первых - выбрать модель ведения учета (как рассматривалось выше, наиболее оптимальным является выбор континентальной модели); во-вторых - вследствие несовершенства налогового законодательства РБ, когда данные различных по уровню законодательных актов противоречат друг другу, следует перераспределить компетенции государст-

венных органов по методологии бухгалтерского учета и налогообложения и определить перечень налогов, по которым необходимо вести налоговый учет; в третьих - необходимо усовершенствовать методики расчета налогов с точки зрения учета объектов бухгалтерского учета и законодательно закрепить методику ведения налогового учета.

Литература:

1. Валентина Лемеш «Особенности и проблемы формирования данных для целей налогового учета» // «Национальный бухгалтерский учет».- 2004. – №2
2. И.П.Якубова «Концепция разработки национального стандарта по учету затрат в Республике Беларусь»// «Бухгалтерский учет и анализ». – 2004. – №2
3. Наталья Лесневская «Организация системы налогового учета»// «Национальный бухгалтерский учет». – 2004. - №8

АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ БАНКРОТА НА ОСНОВЕ ДАННЫХ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

**Автор: Кивако Н.Н. студентка 4 курса
Научный руководитель: Оперовец Т.В., магистр экономики, доцент,
Брестский государственный технический университет**

Проблема банкротств многих существующих предприятий различных отраслей хозяйства и сфер деятельности становится достаточно актуальной на данный момент времени. Сотни банков и других финансовых компаний, тысячи производственных и коммерческих фирм, особенно мелких и средних, уже прекратили свое существование. С кризисной ситуацией столкнулись многие предприятия Республики Беларусь, Российской Федерации, Украины и других стран бывшего СССР. Как правило, это предприятия, влияние государства на деятельность которых является определяющим (кооперативы, акционерные общества, созданные на основе колхозов, государственных предприятий). Проблема обеспечения безубыточного функционирования, финансирования расширенного воспроизводства с одной стороны, с другой – убыточности и возможного банкротства многих отечественных компаний различных отраслей хозяйства и сфер деятельности является как нельзя более актуальной.

Показателем рыночной стабильности предприятия является ее способность успешно развиваться в условиях изменений внешней и внутренней среды. Только рост прибыли и нововведения обеспечивают основу самофинансирования рыночной деятельности фирмы, осуществляя ее расширенное воспроизводство. Благодаря прибыли, выполняются обязательства предприятия перед бюджетом, банками, другими предприятиями и организациями.

После расчетов и выполнения обязательств необходима еще и прибыль, объем которой должен быть, по крайней мере, не ниже запланированного. Но финансовая устойчивость не сводится только к платежеспособности. Для достижения и поддержания финансовой стабильности важны не столько абсолютные размеры прибыли, сколько относительно объема капитала предприятия, собственного капитала и объема его выручки, т.е. показателя рентабельности. В современных условиях особое значение поэтому приобретает серьезная аналитическая работа на предприятии, связанная с изучением и прогнозированием его финансового состояния. Современное и полноценное выявление «болевых точек» финансов предприятия позволяет осуществлять комплекс предупреждающих мер, принимать управленческие решения, тем самым предотвращая возможное банкротство предприятия.

Согласно Закону РБ «Об экономической несостоятельности (банкротстве)», банкротство – это неплатежеспособность, имеющая или приобретающая устойчивый характер, признанная хозяйственным судом в соответствии с Законом или правомерно объявленная должником в соответствии с требованиями настоящего Закона [1]. Причинами банкротства могут быть: инфляция; отсутствие стабильности в налоговой системе и законодательстве; отсутствие рынка ценных бумаг; нестабильность валютно-денежной системы и, конечно, внутренние факторы.

Финансовое состояние предприятия является важнейшей характеристикой его деловой активности и надежности. Оно определяет конкурентоспособность предприятия, его потенциал в деловом сотрудничестве, является гарантом эффективной деятельности, как самого предприятия, так и его партнеров. Устойчивое финансовое положение предприятия не является подарком судьбы или счастливым случаем истории. Это – результат умелого, просчитанного управления всей совокупностью производственных и хозяйственных факторов, определяющих результаты деятельности предприятия. Это, т.н. внутренние факторы, наглядными итогами, влияния которых являются состояние активов и их оборачиваемость, состав и соотношение финансовых ресурсов. Но нельзя также отрицать всю важность и значение воздействия на финансовое благосостояние предприятие внешней среды или внешних факторов, среди которых – государственная политика налогов и расходов, процентная и амортизационная политика, положение на рынке, уровень безработицы и инфляции в стране, средняя производительность труда, средний уровень прибыли. С этой точки зрения устойчивость – процесс противодействия фирмы негативным внешним обстоятельствам, ее реакция на внешние возмущения, выводящие ее из состояния равновесия. Финансовую устойчивость отождествляют не только с состоянием пассивной безубыточности, но и со стабильным развитием предприятия. Для него важна стабильность, в основе которой лежит управление по принципу обратной связи, т.е. активного регулирования, управления на изменение внешних и внутренних факторов.

В зависимости от аналитических задач при банкротстве предприятия выделяют различные виды финансово-экономического анализа: анализ ликвидности, анализ оборотных средств, анализ вымывания капитала, анализ оборота, анализ рентабельности, анализ прибыли, анализ безубыточности, анализ окупаемости, экспертиза финансового состояния, экспертиза предприятий-кредиторов, инвентаризация и оценка активов, специальные исследования.

В Республике Беларусь определены «Правила по анализу финансового состояния и платежеспособности субъектов предпринимательской деятельности», в соответствии, с которыми основными источниками информации для проведения анализа являются данные годовой бухгалтерской отчетности и порядок их заполнения.

Выделяются критерии для оценки удовлетворительности структуры бухгалтерского баланса:

- ✓ Коэффициент текущей ликвидности (К1);
- ✓ Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (К2);

Нормативные значения данных коэффициентов:

К1: промышленность – 1,7; сельское хозяйство – 1,5; транспортные организации – 1,3; строительство – 1,2; предприятия связи и материально-технического снабжения – 1,1; торговля и общественное питание – 1.

К2: промышленность – 0,3; сельское хозяйство – 0,2; транспортные организации – 0,2; строительство и предприятия связи – 0,15; предприятия материально-технического снабжения и сбыта – 0,15; торговля и общественное питание – 0,1.

Если значения этих коэффициентов или хотя бы одного из них на конец отчетного периода имеют значения ниже установленного норматива, то это служит основанием для признания предприятия неплатежеспособным. Однако этого недостаточно для осуществления процедуры банкротства. Поэтому, если неплатежеспособность приобрела устойчивый характер, используются дополнительные показатели:

✓ Коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами (К3) – его нормативное значение для всех отраслей установлено не более 0,85;

✓ Коэффициент обеспеченности просроченных финансовых обязательств активами (К4) – нормативное значение для все отраслей не более 0,5;

Превышение нормативных значений К3, К4 свидетельствуют о критической ситуации и создает угрозу ликвидации предприятия посредством процедуры банкротства [3].

Однако данная методика имеет ряд недостатков:

1. Методика расчета официальных показателей, используемых при оценке финансового состояния и платежеспособности субъектов хозяйствования, не учитывает природу возникновения и временную составляющую используемых данных.

2. Предлагаемые показатели не в состоянии достоверно отразить ситуацию о наличии потенциального банкротства, так как их количество слишком мало. Необходимо использовать не только показатели ликвидности, обеспеченности собственными оборотными средствами и финансовых обязательств активами, но и показатели, характеризующие другие аспекты финансового состояния предприятия: финансовую устойчивость и эффективность функционирования; деловую активность; прибыльность / убыточность. Кроме анализа финансовых направлений деятельности предприятия, диагностика состояния предприятия должна рассматривать и направления экономического развития предприятия, а именно: анализировать показатели фондоотдачи, фондоемкости, выработку на одного работника, объем выпуска и реализации продукции в действующих и сопоставимых ценах.

3. Предлагаемые коэффициенты носят моментный характер, что является недостаточным для принятия решения о существовании потенциального банкротства. Следовательно, вышеперечисленные коэффициенты могут служить основанием для признания потенциального банкротства только при их анализе в динамике, что позволит устранить и/или сгладить искажения, вызванные моментной составляющей.

4. Существующая на сегодняшний день методика расчета не способна достоверно раскрыть причины возникновения потенциального банкротства.

Оказавшись в тяжелой ситуации, предприятие проводит работу по улучшения своего положения. В данной ситуации целесообразно провести детальный анализ документов бухгалтерской отчетности данного предприятия с целью выявления причин ухудшения финансового состояния.

В результате такого анализа можно оценить динамику изменения отдельных показателей финансовой деятельности, проследить основные направления изменения структуры бухгалтерского баланса, сопоставить полученные в результате анализа данные с аналогичными показателями других предприятий отрасли.

В ходе анализа динамики валюты бухгалтерского баланса сопоставляются данные по валюте на начало и конец отчетного периода. При этом уменьшение валюты бухгалтерского баланса однозначно свидетельствует о сокращении предприятием хозяйственного оборота, что могло повлечь его неплатежеспособность. Установление данного факта требует тщательного анализа его причин (сокращение спроса, ограничение доступа на рынки, т.д.), в зависимости от выявленных причин выявляются пути выхода из сложившегося состояния.

При анализе увеличения валюты баланса необходимо учитывать влияние переоценки, инфляции. Причины неплатежеспособности данного предприятия следует искать в нерациональности проводимой кредитно-финансовой политики (использование прибыли, ценообразование и т.д.)

Исследование структуры пассива бухгалтерского баланса позволяет установить причину финансовой неустойчивости предприятия, приведшей к неплатежеспособности. Такой причиной может быть нерационально высокая доля заемных средств. Увеличение доли собственных средств способствует усилению финансовой устойчивости. При этом наличие нераспределенной прибыли может рассматриваться как источник пополнения оборотных средств и снижения краткосрочной кредиторской задолженности.

Активы предприятия и их структуры исследуется как с точки зрения их участия в производстве, так и с позиции оценки их ликвидности.

Необходимым элементом анализа является исследование результатов финансовой деятельности и направлений использования полученной прибыли. Исходная информация для анализа содержится в форме 2 «Отчет о прибылях и убытках».

Если предприятие убыточно, то можно сделать вывод об отсутствии источника пополнения собственных средств для ведения нормальной хозяйственной деятельности.

Если же предприятие получает прибыль, следует оценить те пропорции, в которых прибыль направляется на платежи в бюджет, отчисления в резервный фонд, в фонды накопления, потребления. При этом наличие значительных отчислений в фонд потребления можно рассматривать как одну из характеристик избранной предприятием стратегии в осуществлении финансовой деятельности. В условиях неплатежеспособности предприятия данную часть прибыли целесообразно рассматривать как потенциальный резерв собственных средств, которые при изменении соотношений в распределении прибыли между фондами потребления и накопления можно было бы направить на пополнение оборотных средств.

Для того чтобы сделать однозначные выводы о причинах изменения в структуре активов, необходимо провести детальный анализ разделов и статей баланса, а также дополнительной информации [2].

В Беларуси доля убыточных предприятий, по данным Министерства статистики и анализа, на 1 января 2006 г. сократилась до 3,5%. Год назад их было 19,2%. Такие результаты можно было считать феноменальным успехом отечественной экономики, если бы они действительно характеризовали улучшение финансового положения. Сказочное улучшение финансовых результатов многие специалисты расценили весьма скептически. Ведь еще по итогам ноября 2005 г. убыточными были 1655 организаций, а сумма их чистого убытка составляла 547,3 млрд. руб. Всего за месяц число убыточных организаций снизилось до 370, а сумма их убытков — до 158 млрд. руб., почти в четыре раза меньше, чем по итогам прошлого года. При этом, по данным Минстата, в 2005 г. организациями республики было получено 10 трлн. руб. прибыли до налогообложения, или на 42,7 % больше, чем год назад. Чистая прибыль составила 6,4 трлн., руб., что на 48,8% больше, чем годом ранее.

Динамика работы экономики и отдельных ее отраслей, за исключением, пожалуй, сельского хозяйства, в течение года не предвещала особых сенсаций. Это видно из данных Минстата (табл. 1):

Таблица 2. Число убыточных организаций в % к общему числу

	на 1.01. 2005 г.	на 1.04. 2005 г.	на 1.07. 2005 г.	на 1.10. 2005 г.	на 1.12. 2005 г.	на 1.01 2006 г.
Всего в т.ч.:	19,2	26,9	20,0	16,9	15,7	3,5
• Промышленность	25,4	34,2	28,7	24,5	24,3	5,5
• сельское хозяйство (включая организации по обслуживанию сельского хозяйства)	14,6	13,0	5,9	4,3	3,5	0,7
• транспорт (включая трубопроводный)	14,9	32,7	22,5	13,4	13,0	2,5
• связь	8,1	9,3	6,6	6,5	4,8	1,6
• строительство	13,8	31,1	19,4	13,3	11,4	2,1
• торговля и общественное питание	21,4	30,3	22,5	20,5	20,0	5,7
• материально-техническое снабжение и сбыт	14,0	24,9	16,9	11,9	10,4	1,2
• жилищно-коммунальное хозяйство	31,1	29,0	32,2	35,7	28,7	0,6
• непроизводственные виды бытового обслуживания населения	13,0	30,3	20,8	19,2	11,7	2,6

Резкое снижение количества убыточных предприятий в декабре вызвано в основном не ростом их платежеспособности, а тем, что «в конце года для упорядочения баланса часть убытков зачисляется в фонд переоценки». Поскольку главной причиной отрицательных финансовых результатов является переоценка основных средств, в качестве источника покрытия допущенных убытков можно использовать средства фонда переоценки стоимости имущества. Подведомственным организациям разрешено убытки уменьшать за счет сумм, накопленных на счете 83 «Добавочный фонд», субсчет "Фонд переоценки статей баланса". Такая мера не изменяет финансового положения организаций, но в то же время позволяет улучшить структуру их балансов и не приводит к уменьшению платежей в бюджет.

Финансовое положение действительно не изменяется. Рентабельность реализованной продукции, работ и услуг по итогам 2005 г., как и год назад, осталась на уровне 13,5%, а рентабельность продаж выросла лишь на один процентный пункт. При этом рентабельность реализованной продукции в 2005г. в промышленности составила 15,4%, как и годом ранее. В АПК — выросла с 6,2% до 8,1%, в связи — с 26,9% до 37,7%. На транспорте рентабельность сократилась за год до 16,3% с 19%, а в строительстве — с 10,9% до 10,6%, в жилищно-коммунальном хозяйстве - с 2,7 до 2,4%.

Вероятно, поэтому в первые месяцы года количество убыточных предприятий обычно резко увеличивается по сравнению с декабрем (см. рис.1).

На постсоветском пространстве в настоящее время актуальной проблемой стало банкротство многих предприятий, которые ранее довольно успешно функционировали. В основном это предприятия, на деятельность которых значительное влияние оказывает государство. После установления факта неудовлетворительности баланса встает вопрос проведения детального анализа финансового состояния с целью определения причин неплатежеспособности и поиска путей улучшения сложившейся ситуации. На данном этапе очень важно определить схему анализа и выбрать наиболее правильные направления. От своевременности и правильности такого анализа зависит дальнейшая судьба предприятия: дальнейшее функционирование или полная ликвидация.

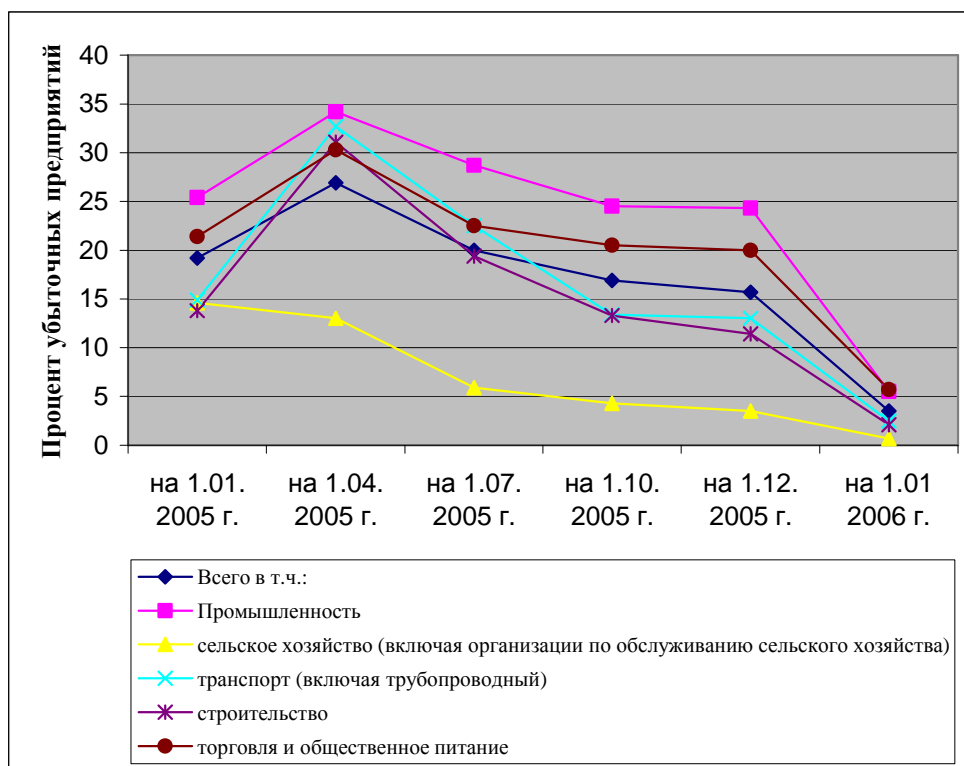


Рис.1. Изменение процента убыточных предприятий в общем числе

Литература:

1. Оздоровление предприятия: экономический анализ / В.С. Кивачук.- Изд-во деловой и уч. лит.; Мн.: Амалфея, 2002.-с.357
2. Санация предприятия в условиях кризиса: Монография / Под общ. ред. В.С. Кивачука.- Брест БГТУ, 2005.-с.79
3. Финансы и кредит: Учеб. пособие / Л.Г. Колпина, Г.И. Кравцова, Л.В. Тарасевич и др.; Под ред. М.И Плотницкого. - Мн.: Книжный дом; Мисанта, 2005.- с.24

ПРОБЛЕМЫ УЧЕТА ЗАТРАТ В УПРАВЛЕНЧЕСКОМ И НАЛОГОВОМ УЧЕТЕ

**Автор: Краснова Е. М., студентка 3 курса
Брестский государственный технический университет**

«Именно то, как вы собираете, организуете и используете информацию, определяет, победите вы или проиграете».

В современных условиях перед предприятиями Республики Беларусь стоит множество проблем: неконкурентоспособная продукция, нерентабельное производство, большая величина показателя затрат на рубль товарной продукции и другие барьеры, преодоление которых поможет отечественным производителям выйти на стабильную прибыль.

Все расходы большинства отечественных организаций достигают 95 коп. на каждый рубль их выручки и других доходов. Величина эта колеблется по отраслям производства, зависит от характера операций и других факторов, но в среднем приближается к данной, невероятно большой, сумме. Поэтому в учете много внимания сосредоточено на контроле расходов, их оптимизации и экономии.

В современных условиях, когда предприятиям дана самостоятельность в разработке своих производственных программ, планов производственного и социального развития,

в определении стратегии в области ценовой политики, существенно возрастает ответственность руководителей за принимаемые ими управленческие решения. Для выработки эффективных и оперативных решений управляющим необходима достоверная информация как о производственном, так и о финансовом положении предприятия. Решением второй части этой задачи и занимается бухгалтерская служба предприятия.

В условиях рыночной экономики значительно усложнился процесс управления предприятием, которому предоставлена полная как хозяйственная, так и финансовая самостоятельность. Предприятиям предоставлена свобода в выборе организационной формы, вида деятельности, партнеров по бизнесу, выработке финансовой стратегии, политики ценообразования и т.д. Следовательно, усложняются и задачи, стоящие перед системой бухгалтерского учета. Бухгалтерский учет административной системы сегодня не смог бы удовлетворить запросы современного «рыночного» предприятия. В этих условиях неизбежным становится появление управленческого учета как самостоятельной отрасли бухгалтерской деятельности.

Затраты в управленческом учете играют важную роль. Менеджерам предприятий разных уровней требуется информация о затратах для исчисления прибыли, маржинального дохода, себестоимости остатков товарно-материальных ценностей, выбора политики технического перевооружения, мотивации и др. Данных финансового бухгалтерского учета о величине затрат в целом по предприятию или обычным объектам калькулирования (продукция, полуфабрикат, заказ и т.д.) недостаточно для принятия решений по оперативному, плановому и стратегическому управлению.

«Разные затраты - для разных целей» - первоначальный принцип, положенный в организацию управленческого учета.

Например, у нас в финансово-бухгалтерском учете для определения затрат используется принцип начисления, т.е. затраты относятся на себестоимость в момент их возникновения независимо от факта оплаты - последующей или предыдущей. В управленческом в основу подготовки информации для разных целей могут быть положены как принцип начисления, так и кассовый. Кроме того, для удобства принятия группы решений используются условные (альтернативные) затраты.

Важное место в системе управленческого учета занимает система классификации затрат. В настоящее время в управленческом учете используется несколько разных классификаций затрат, которыми может воспользоваться предприятие.

В основе каждой из классификаций лежит информация об оценке использования производственных ресурсов, о затратах для принятия управленческих решений и сведения о затратах для контроля и регулирования.

Итак, весь бухгалтерский учет начинает делиться на финансовый и управленческий. На выходе бухгалтерской информационной системы формируются отчеты для:

- 1) внешних пользователей бухгалтерской информации;
- 2) целей периодического планирования и контроля;
- 3) принятия решений в нестандартных ситуациях и выбора политики организации.

Прерогативой финансового учета является составление отчетов первой группы (внешних отчетов). При этом внешними пользователями бухгалтерской информации могут быть владельцы акций и кредиторы (настоящие и потенциальные), поставщики, покупатели, представители налоговых служб и внебюджетных фондов, служащие предприятия.

Держатели акций стремятся иметь сведения о стоимости их капиталовложений и о том, какая прибыль извлекается из акций. Наемные работники хотят располагать данными о способности предприятия удовлетворять требованиям повышения заработной платы и

воздерживаться от избытка рабочей силы. Кредиторы и владельцы ссудного капитала нуждаются в информации о способности той или иной фирмы выполнить взятые финансовые обязательства. Такие государственные организации, как Министерство статистики и анализа Республики Беларусь и налоговая инспекция также собирают бухгалтерскую информацию и при этом уделяют внимание детализированным данным о декларируемой прибыли, начисляемых налогах, об объемах капиталовложений, имуществе и т.д.

Задачей бухгалтерского управленческого учета является составление отчетов второй и третьей групп, информация которых предназначена для собственников предприятия (организации), где проводится учет, и его управляющих, т.е. для внутренних пользователей бухгалтерской информации. Эти отчеты должны содержать информацию не только об общем финансовом положении предприятия, но и о состоянии дел непосредственно в области производства. Содержание отчетов может меняться в зависимости от их целевого назначения и должности администратора, для которого они предназначены, например: анализ себестоимости изделия - с целью определения себестоимости продукции; сметы - для планирования будущих операций; текущие оперативные отчеты производственного участка - для оценки результатов его работы; отчеты о понесенных затратах - для принятия краткосрочных решений; анализ сметы капитальных вложений - для целей долгосрочного планирования и т.д. Менеджеры нуждаются в информации, которая поможет им в принятии решений, контроле и регулировании управленческой деятельности. К такой информации можно отнести, например, продажные цены, затраты на производство, спрос, конкурентоспособность, рентабельность товаров, выпускаемых их предприятием.

При составлении отчетов для внешних пользователей в системе финансового учета бухгалтер обязан руководствоваться действующими нормативными документами, однако принципы отчетности, заложенные в них, не всегда способствуют истинному отражению дел на предприятии, что приводит к искажению его реального финансового состояния.

Бухгалтерский управленческий учет - это связующее звено между учетным процессом и управлением предприятием. Предметом бухгалтерского управленческого учета является производственная деятельность организации и ее отдельных структурных подразделений (сегментов), называемых центрами ответственности.

В управленческом учете под центром ответственности понимают структурное подразделение организации, во главе которого стоит менеджер, контролирующий затраты, доходы и средства, инвестируемые в этот сегмент бизнеса, - показатель, определяемый для данного подразделения руководством.

Сегменты бизнеса, деятельность которых является предметом бухгалтерского управленческого учета, могут обладать юридической самостоятельностью или входить в состав организации на правах структурных подразделений.

Независимо от размеров структурного подразделения в управленческом учете выделяют четыре типа центров ответственности:

- центры затрат,
- центры доходов;
- центры прибыли;
- центры инвестиций.

В основе этой классификации лежит критерий финансовой ответственности их руководителей, определяемый шириной предоставленных им полномочий и полнотой возложенной на них ответственности.

Управленческий учет в настоящее время находится в стадии стремительного развития. Некоторые новые методы, которые он нам предлагает, указывают на сходство дан-

ного раздела учета и тесную его взаимосвязь с менеджментом и такими его функциями, как маркетинг, управление производством, трудовыми ресурсами, планирование и т.д. Хотелось бы также подчеркнуть, что в международной практике бухгалтерский учет рассматривается как единая специфическая область прикладной экономики, в рамках которой выделяют финансовый и управленческий учет, который в свою очередь должен опираться на комплексную оценку эффективности принятия решения на основе финансовых и нефинансовых показателей. Т.е. финансовый и управленческий учет совместно выполняют основополагающую функцию в общей системе управления хозяйствующим субъектом и в едином процессе принятия управленческих решений. Как в теории, так и на практике отдельные элементы концепции управленческого учета для внедрения на отечественных предприятиях требуют серьезной доработки. Однако идеи управленческого учета представляют значительный интерес с точки зрения изучения и использования в отечественной учетной практике в условиях реформирования бухгалтерского учета.

Итак, формирование управленческого учета на предприятиях Республики Беларусь необходимо и продиктовано требованиями рыночной экономики, соответственно, и управление затратами на предприятии выходит на качественно новый уровень.

ЗАТРАТЫ НА ОБЕСПЕЧЕНИЕ КАЧЕСТВА ПРОДУКЦИИ И ПОРЯДОК ИХ ОТРАЖЕНИЯ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ

Автор: Величко М. М., студентка 4 курса

Научный руководитель: Сланик Ю. Н.

Брестский государственный технический университет

Проблема качества и конкурентоспособности продукции носит в современном мире универсальный характер. От того, насколько успешно она решается, зависит многое в экономической и социальной жизни любой страны, практически любого потребителя.

В последние годы в Республике Беларусь наблюдается повышенный интерес к новым методам и подходам менеджмента качества. Мотивы такого интереса определяются, по крайней мере, двумя явно выраженными факторами. С одной стороны, все возрастающая конкуренция и соответствующие претензии рынка к производителю, с другой стороны, экспансия стандартов серии 9000 версии 2000 года требуют новых форм и методов мобилизации ресурсов, перестройки механизмов управления, структуры бизнеса, методики бухгалтерского учета и т.п.

Обеспечение качества продукции на всех стадиях ее создания и использования представляет собой обеспечение минимального отклонения фактических показателей качества от их заданного значения.

Сущность затрат на обеспечение качества заключается в том, что они имеют место в тех случаях, когда необходимо уменьшить рассогласование между фактическими и заданными показателями качества. По мере уменьшения рассогласования затраты возрастают и уменьшаются по мере его увеличения. Если бы производственная система функционировала идеально, то затрат на обеспечение качества не возникало бы или они были бы минимальны.

Задача бухгалтерского учета заключается в этом случае в разработке определения связанных с обеспечением качества затрат, так как только таким образом можно перейти к обоснованному их планированию и регулированию.

Организация учета затрат на качество продукции (работ, услуг) предполагает решение следующих вопросов:

1. Определение состава и классификации затрат;
2. Установление порядка отражения в себестоимости продукции (работ, услуг) затрат на повышение ее качества и отнесение фактических затрат за счет соответствующих источников финансирования.

Состав затрат на качество, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), определяется «Основными положениями по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг)», утвержденными Министерством экономики Республики Беларусь от 26.01.1998 №19-12/397, Министерством статистики и анализа Республики Беларусь от 30.01.1998 №01-21/8, Министерством финансов Республики Беларусь от 30.01.1998 №3, Министерством труда Республики Беларусь от 30.01.1998 №03-02-07/300.

Согласно Основным положениям, в себестоимость продукции включаются:

1. Расходы по контролю производственных процессов и качества выпускаемой продукции, сопровождению и гарантийному надзору продукции и устранению недостатков, выявленных в процессе эксплуатации (п. 2.2.1 Основных положений);
2. Затраты на подготовку и освоение производства (п. 2.2.3 Основных Положений), в том числе затраты на подготовку и освоение производство продукции, не предназначенной для серийного или массового производства (п. 2.2.3.3), и затраты на подготовку и освоение производства новых видов продукции и технологических процессов, включая затраты на научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы по их разработке (п. 2.2.3.4 Основных положений);
3. Затраты некапитального характера, связанные с совершенствованием технологии и организации производства, а также улучшением качества продукции, повышением ее надежности, долговечности и других эксплуатационных свойств, осуществляемые в ходе производственного процесса (п. 2.2.4 Основных положений);
4. Оплата работ по сертификации продукции (товаров, работ, услуг) (п. 2.2.10.5 Основных положений);
5. Потери от брака (п. 2.3.1 Основных положений);
6. Затраты на гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание изделий, на которые установлен гарантийный срок службы (п. 2.3.2 Основных положений).

Осуществление указанных затрат позволяет предприятиям промышленности производить продукцию, соответствующую международным стандартам. Приведенные расходы формируют экономическую оценку производимой продукции от ее проектирования до продвижения до потребителя.

Многообразие возникающих у организации затрат, связанных с обеспечением качества продукции (работ, услуг), приводит к необходимости их классификации по различным признакам.

Основными классификационными признаками могут быть:

1. Функциональное назначение затрат;
2. Периодичность возникновения затрат;
3. По статьям затрат (учетно-калькуляционное формирование).

1. В соответствии **функциональным назначением** затраты следует представить в следующих аспектах:

- затраты для обеспечения технологического качества изготовления продукции;
- затраты по установке оборудования, приспособлений, по наладке оборудования;
- затраты по разработке и установке нестандартного оборудования, оснастки);

- затраты на апробацию технологических линий;
- затраты на поддержание и обновление нормативно-технической документации;
- затраты на текущий ремонт оборудования (поддержания в работоспособном состоянии с заданными эксплуатационными характеристиками);
- затраты на содержание службы управления качеством, сертификацию и стандартизацию продукции;
- затраты на подготовку, переподготовку и повышение квалификации работников с целью обеспечения выпуска качественной продукции;
- затраты на контроль качества в процессе изготовления продукции;
- затраты по контролю за хранением исходного сырья;
- затраты на лабораторные испытания отдельных компонентов выпускаемой продукции;
- затраты по техническому уходу за приборами контроля качества производства продукции;
- затраты на пооперационный контроль технологического процесса;
- затраты на содержание и аттестацию складов и хранилищ материалов и комплектующих;
- затраты по доработке некачественной продукции;
- затраты по доработке и устранению дефектов, выявленных в производстве;
- затраты по доработке продукции, не принятой ОТК;
- потери от окончательного брака;
- затраты на удовлетворение претензий, исков (рекламаций);
- затраты на гарантийное обслуживание (доработка, замена, частичная замена).

Следует отметить, что функциональное назначение затрат определяет организационную структуру службы управления качеством продукции предприятия и направленность его деятельности. Классификационная разбивка затрат по их функциональному назначению позволит организовать методически правильное отражение на счетах бухгалтерского учета и сформировать информационную базу.

2. По периодичности возникновения затрат выделяют:

Текущие расходы. В их составе целесообразно отражать заработную плату работников контрольных служб с отчислениями на социальные нужды, топливо, электроэнергию, материалы, затраты на эксплуатации контрольно-измерительного оборудования, а также приобретение необходимых контрольно-измерительного инструментария, оснастки и лабораторного оборудования; использование полуфабрикатов, комплектующих деталей и узлов готовой продукции для проведения испытания таких качественных параметров, как надежность, долговечность, материалоемкость и определение эргономического и эстетического уровней; амортизации контрольно-испытательного оборудования и разработанных образцов. Текущие расходы на обеспечение качества продукции учитываются общей суммой на счете 20 «Основное производство».

Единовременные фундаментальные расходы. К ним следует относить затраты на научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы по совершенствованию технических средств контроля, расходы на изготовление и приобретение контрольно-измерительного инструмента; капитальный и текущий ремонт технических средств контроля; затраты на переподготовку кадров и обучение персонала методам контроля. При этом внедрение мероприятий по совершенствованию качества продукции может проводиться в течение ряда лет. Данные затраты первоначально учитываются на счете 97 «Расходы будущих периодов» и включаются в себестоимость продукции с отражением по дебету счета 20 «Основное производство» в сроки, устанавливаемые самим предприятием.

Затраты капитального характера. К ним относятся модернизация технических средств контроля, приобретение контрольно-измерительного оборудования, его доставка и установка; строительство производственных участков и площадок, используемых для проведения контрольных испытаний.

3. Затраты на обеспечение качества продукции могут собираться по **следующей номенклатуре статей:**

Затраты на входной контроль оборудования и оснастки.

Затраты на входной контроль материалов.

Затраты на контроль качества конструкторской и технологической документации.

Затраты на операционный контроль.

Затраты по периодическим испытаниям.

Затраты по испытаниям на надежность.

Затраты на приемо-сдаточные испытания.

Затраты на проверку и ремонт измерительного оборудования.

Затраты по техническому обслуживанию изделий у потребителя.

Затраты на обеспечение качества транспортировки.

Затраты на хранение и упаковку.

Расходы по сертификации и стандартизации.

Затраты на техническое обучение и повышение квалификации кадров.

Затраты на приемочный контроль.

Затраты на инспекционный контроль.

Все статьи расходов являются комплексными и содержат в себе полностью или частично перечень элементов затрат.

Приведенная классификация затрат на повышение качества производимой продукции является основой организации их учета. В частности, она определяет необходимость выделения качества в отдельный объект производственного учета, т.е. выступает фактором его формирования.

Учет затрат на обеспечение качества продукции в современных условиях осуществляется вне системы счетов бухгалтерского учета.

Из общей суммы затрат выделяют необходимые ее части и без отнесения на синтетические счета группируют по статьям затрат на обеспечение качества.

Первичными документами по учету затрат на обеспечение качества является типовые документы по расходу материалов, начислению заработной платы, амортизации оборудования, обеспечивающие контроль качества на любых этапах и другие.

Косвенные расходы, которые нельзя отнести прямым путем на затраты по обеспечению качества или затраты, которые нельзя выделить из общей суммы производственных затрат, рассчитываются математически, исходя из выбранной базы пересчета. Это относится к общехозяйственным расходам, РСЭМО и т.п.

Базой для расчета косвенных затрат, относящихся к обеспечению качества, могут быть суммы начисленной заработной платы работникам, обеспечивающим технический контроль, доля дефектной продукции в общем объеме производства и др.

Основанием для осуществления дополнительных расходов на качество является дефектная ведомость. Кроме того, на предприятии может использоваться листок учета дефектов продукции по исполнителям. Эти документы формируются техническими службами. В них предусматривается раздел «Оценка дефекта», впоследствии заполняемый в бухгалтерии.

Дальнейший учет ведется на основании типовых документов с определенной котирующей затрат. На основании кодов все затраты собираются в «Ведомости учета затрат на обеспечение качества».

По перечисленной ранее номенклатуре статей затрат собираются расходы на качество за месяц и за год. Целью получения данной информации является дальнейшая оптимизация затрат на обеспечение качества выпускаемой продукции, управление ими при возникающих отклонениях.

Основным направлением совершенствования учета затрат на обеспечение качества продукции является разработка и внедрение в Типовой план счетов счета, на котором бы собирались затраты на обеспечение качества продукции, а также затраты на исправление брака. На данный момент в этом направлении активно работают такие белорусские ученые-экономисты, как О. П. Алешкевич, В. В. Кожарский, А. Бугаев.

Так, Алешкевич О. П. предлагает предусмотренный Планом счетов бухгалтерского учета счет 28 «Брак в производстве» преобразовать в счет 28 «Качество продукции и потери от брака», на котором найдут отражение не только расходы на исправление брака, но и затраты по целенаправленному улучшению качества производимой продукции. Систематизацию всех расходов на этом счете следует произвести в разрезе двух субсчетов:

28 - 1 «Расходы на повышение качества продукции»;

28 - 2 «Брак в производстве».

На дебете счета 28 «Качество продукции и потери от брака» учет расходов целесообразно организовать по элементам затрат в корреспонденции с кредитом счетов по учету материальных запасов, расходов на оплату труда и социальные нужды, использование основных средств и нематериальных активов и др. В качестве объектов аналитического учета на субсчете «Расходы на повышение качества продукции» предлагается выделить «Текущие расходы по повышению качества» и «Единовременные фундаментальные расходы». Следовательно, на счете 28 «Качество продукции и потери от брака» аналитический учет по объектам организуется в разрезе элементов затрат.

Учтенные на счете 28, субсчете «Расходы на повышение качества продукции» расходы включаются в состав затрат на производство отдельных видов продукции в порядке их распределения и списания с кредита данного субсчета в дебет счета 20 «Основное производство» по указанной статье затрат. Данные расходы в процессе их ежемесячного распределения между готовой продукцией и незавершенным производством будут включены в себестоимость произведенной продукции в отчетном месяце. Сальдо на конец отчетного месяца на данном субсчете будет свидетельствовать о сумме затрат по улучшению качества продукции, относящейся к выпуску продукции в следующих отчетных периодах.

Расходы, которые находят отражение на втором субсчете «Брак в производстве», списываются в отчетном месяце на себестоимость выпущенной продукции в полном объеме. Сальдо на конец месяца по данному субсчету не будет, так как расходы по исправлению брака должны быть включены в себестоимость выпущенной продукции с браком. Такие расходы не имеют отношения к незавершенному производству (невыпущенной продукции).

Таким образом, учет расходов по выпуску продукции, соответствующей по качеству требованиям рынка, предлагается организовать в разрезе элементов и статей затрат в следующем порядке (рис. 1).

В. В. Кожарский в целях систематизации учета затрат на качество предлагает ввести собирательно-распределительный счет 22 «Затраты на качество». По дебету его в течение отчетного месяца следует отражать все затраты, связанные с качеством, а по окончании месяца списывать их на счета 20 «Основное производство», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 28 «Брак в производстве», 97 «Расходы будущих периодов».

Бугаев А. предлагает отражать расходы на качество продукции на счете 20 «Основное производство» отдельными статьями либо на отдельных субсчетах к этому счету: «Затраты на качество», «Затраты на повышение качества», «Затраты на обеспечение качества продукции» и «Потери от несоответствия». В течение месяца по дебету счета 20 «Основное производство» в разрезе вышеупомянутых субсчетов или статей будут отражаться все затраты, связанные с качеством продукции и его повышением, а по окончании месяца с кредита счета 20 «Основное производство» они будут списаны на счета 08 «Капитальные вложения», 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 28 «Брак в производстве» и другие – в зависимости от источников.

Выбор конкретной схемы отражения затрат на счетах бухгалтерского учета зависит непосредственно от предприятия и закрепляется ежегодно в его учетной политике.

Литература:

1. Основные положения по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), утв. Министерством экономики Республики Беларусь от 26.01.1998 №19-12/397, Министерством статистики и анализа Республики Беларусь от 30.01.1998 №01-21/8, Министерством финансов Республики Беларусь от 30.01.1998 №3, Министерством труда Республики Беларусь от 30.01.1998 №03-02-07/300.
2. Типовой план счетов бухгалтерского учета. Утв. Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30.05.2003 N 89.
3. Бугаев А. Об учете затрат на качество. // www.pravo.kulichki.ru/dop/vbuh/vbuh0556.htm.
4. Кожарский В. В. Анализ количественных и качественных параметров продукции промышленных предприятий. // Планово-экономический отдел. – 2005. - № 8.

РОЛЬ УСТАВНОГО ФОНДА В ФОРМИРОВАНИИ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА

**Автор: Петручик Марина Владимировна,
студентка 4 курса экономического факультета
Научный руководитель: О.В. Сенокосова, ст. преподаватель
Брестский государственный технический университет**

Капитал субъектов хозяйствования формируется как за счет собственных, так и за счет заёмных источников. Идеальной ситуацией является, когда основным источником финансирования является собственный капитал. Необходимость в собственном капитале обусловлена требованиями самофинансирования предприятия. Он является основой их самостоятельности и независимости. Особенность собственного капитала в том, что он инвестируется на долгое время и подвергается наибольшему риску. Чем больше его доля в общей сумме источников и меньше доля заёмных средств, тем выше буфер, который защищает кредиторов от убытков, а, следовательно, меньше риск потери.

Однако нужно учитывать, что собственный капитал ограничен в размере. Кроме того, финансирование деятельности предприятия только за счет собственных средств не всегда выгодно для него. В то же время, с другой стороны, если у предприятия средства созданы в основном за счет краткосрочных обязательств, то его финансовое положение будет неустойчивым, риск снижения платежеспособности предприятия увеличится.

Для инвесторов более надежна ситуация, если доля собственного капитала у клиента более высокая. Это исключает финансовый риск. Предприятия же, как правило, заин-

тересованы в привлечении заемных средств. Получив заемные средства под меньший процент, чем экономическая рентабельность предприятия, можно расширить производство, повысить рентабельность собственного капитала.

От того, насколько оптимально соотношение собственного и заемного капитала, во многом зависит финансовое положение предприятия.

В составе собственного капитала могут быть выделены две основные составляющие: инвестированный капитал, т.е. капитал, вложенный собственниками в предприятие; и накопленный капитал, т.е. капитал, созданный на предприятии сверх того, что было первоначально авансировано собственниками.

При оценке финансовой устойчивости предприятия большое значение имеют показатели оценки структуры капитала. С их помощью можно предвидеть и предупредить грозящую предприятию неплатежеспособность, банкротство. Оценка изменений, которые произошли в структуре капитала, может быть разной с позиции инвесторов и с позиции предприятия.

В разных отраслях сложились своего рода нормативы соотношения заемных и собственных средств. В отраслях, где низкий коэффициент оборачиваемости капитала, плечо финансового рычага не должно превышать 0,5. В других отраслях, где оборачиваемость капитала высокая, коэффициент может быть выше 1.

Важной для действующего предприятия целью также является сохранение источника дохода, т.е. собственного капитала. Значимость его для жизнеспособности и финансовой устойчивости предприятия настолько высока, что она получила законодательное закрепление в части требований о минимальной величине уставного фонда, соотношении уставного фонда и стоимости чистых активов, возможности выплаты дивидендов в зависимости от соотношения чистых активов и суммы уставного и резервного фонда.

Стремление к получению сиюминутного дохода и максимально возможному изъятию прибыли говорит о том, что по субъективным или объективным причинам цель "зарабатывания" является первостепенной в системе приоритетов собственников предприятия или команды управления. Это, в свою очередь, означает, что цель сохранения капитала для обеспечения долгосрочного устойчивого функционирования предприятия отступает на второй план.

Наоборот, капитализация, или реинвестирование, полученной прибыли и, как следствие, увеличение собственного капитала способствуют повышению финансовой устойчивости. Реинвестирование чистой прибыли выступает альтернативой привлечения иных источников финансирования, в частности, таких, как кредиты банка или спонтанное увеличение кредиторской задолженности.

Следует иметь в виду, что финансирование из заемных источников предполагает соблюдение ряда условий, обеспечивающих определенную финансовую надежность предприятия. Плата за пользование заемными средствами, имеющая, как правило, фиксированный размер, создает дополнительный финансовый риск для собственников в случае непредвиденных обстоятельств, таких, как падение спроса на продукцию, рост затрат, изменение процентных ставок. В условиях сложного финансового положения это может стать причиной утраты платежеспособности: предприятия оказываются не в состоянии обеспечить большой приток средств, необходимый для покрытия возросших расходов.

Реинвестирование прибыли является источником увеличения собственного капитала и, следовательно, способствует его сохранению. Вместе с тем растущая величина собственного капитала делает все более сложным обеспечение прежнего уровня отдачи на вложенный собственный капитал.

Необходимость анализа отдельных статей собственного капитала связана с тем, что каждая из них является характеристикой правовых и иных ограничений способности предприятия распорядиться своими активами.

Анализ состава статей собственного капитала позволяет выявить его основные функции:

- 1) обеспечение непрерывности деятельности;
- 2) гарантия защиты капитала, кредитов и возмещения убытков;
- 3) участие в распределении полученной прибыли;
- 4) участие в управлении предприятием.

В отличие от иных источников образования активов определенная часть собственного капитала, а именно уставный фонд, представляя собой стабильную неизменную величину, обеспечивает предприятию юридическую возможность существования. Так, обязательным условием функционирования предприятия является сохранение уставного фонда на уровне не ниже, чем предусмотренная законом минимальная величина.

Необходимость соблюдения этого требования вытекает из того, что собственники (за исключением таких форм коммерческих предприятий, при которых участники несут ответственность своим имуществом по обязательствам предприятия, например полное товарищество) не несут персональной ответственности по обязательствам организации, а претензии кредиторов могут распространяться только на активы предприятия.

В этих условиях необходима правовая и экономическая защита интересов кредиторов в случае стремления собственников или администрации к «проеданию» собственного капитала, что равносильно перемещению риска осуществления неэффективной производственно-коммерческой деятельности на кредиторов.

В качестве гарантии защиты интересов кредиторов выступает соблюдение обязательного требования наличия чистых активов, стоимость которых по величине должна быть не меньше, чем зарегистрированный уставный фонд.

Особое место в реализации гарантии защиты кредиторов занимает резервный фонд, главная задача которого состоит в покрытии возможных убытков и снижении риска кредиторов в случае ухудшения экономической конъюнктуры. Чем больше резервный фонд, тем большая сумма убытков может быть компенсирована и тем большую свободу маневра получает руководство предприятия при преодолении убытков.

Функция возмещения убытков, построенная по принципу приоритетности прав кредиторов и возлагающая весь риск производственно-коммерческой деятельности на собственников, приводит к ущемлению их имущественных прав, что, в свою очередь, компенсируется участием в прибылях и управлении предприятием. В отличие от кредиторов, чьи претензии на активы, как правило, фиксированы, собственники имеют право на всю прибыль, остающуюся в распоряжении предприятия.

Для каждого учредителя функции участия в прибыли и управлении определяются, в первую очередь, его долей в уставном фонде. (Например, удельный вес привилегированных акций в составе уставного фонда предприятия не может превышать 10%).

Исходя из этого, определяются доля собственника в выручке от ликвидации, право голоса, право на участие в общем собрании, право на дивиденды, преимущественное право на приобретение новых акций при увеличении уставного фонда и другие принципиальные условия.

При формировании структуры собственного капитала необходимо учитывать особенности каждой его составляющей, уставного фонда.

Состав источников уставного фонда определяется организационно-правовой формой создаваемого предприятия. В качестве источников уставного фонда могут выступать:

- бюджетные ассигнования;
- средства централизованных фондов и резервов, создаваемых в министерствах, ведомствах, концернах, ассоциациях;
- акционерный капитал;
- вклады участников и других предприятий и др.

Для целей данного исследования анализ собственного капитала целесообразно проводить на основе следующих показателей:

– коэффициент соотношения собственного и заемного капитала, так называемое, плечо финансового рычага ($K1$).

Если значение коэффициента больше единицы, то это свидетельствует о потере финансовой независимости и достижение критической точки, показывает долю привлечения долгосрочных кредитов и займов для финансирования активов наряду с собственными средствами.

Данный коэффициент отражает, сколько заемных средств привлечено на денежную единицу собственных и на сколько каждая денежная единица долга подкреплена собственностью.

– удельный вес уставного фонда в составе собственного капитала по формуле:

$$K2 = \frac{\text{Уставный фонд}}{\text{Собственный капитал}},$$

– доля собственного капитала в совокупных пассивах – коэффициент собственности (автономии) ($K3$).

Данный показатель является количественным измерителем сохранения капитала. Он характеризует соотношение интересов собственников предприятия и владельцев акций, заимодавцев и кредиторов, поскольку он характеризует долю средств, вложенных собственниками в общую стоимость имущества предприятия. Желательно поддерживать на достаточно высоком уровне значение коэффициента автономии. Оптимальное значение – не менее 0,5. Это позволит обеспечить стабильную структуру источников средств (капитала).

Расчет рассмотренных показателей проведен на основе ряда предприятий Республики Беларусь и Чехии в таблице 1.

Результаты проведенного анализа свидетельствуют о нормальной структуре капитала большинства анализируемых предприятий, так как коэффициент соотношения заемного и собственного капитала превышает 0,5. Это является одним из признаков, положительно характеризующих финансовое положение предприятий.

По полученным результатам можно сделать вывод, что иностранные предприятия больше внимания уделяют величине уставного фонда, в отличие от отечественных предприятий, которые уделяют внимание прибыли. Удельный вес уставного фонда в собственном капитале большинства отечественных предприятий незначительный, в то время как зарубежные предприятия имеют величину этого показателя гораздо выше.

Причиной такой ситуации явились инфляционные процессы в экономике, и проводимые правительством деноминации денежной единицы, направленность стратегии предприятий на получение прибыли и ее «проедание», что является недопустимым в условиях сильной рыночной экономики. В отличие от остальных статей бухгалтерского баланса, которые изменяются с течением времени, сумма уставного фонда остается фиксированной и подлежит изменению в установленном порядке. Все это привело к ситуации, когда большое количество отечественных предприятий имеют незначительный удельный вес уставного фонда не только в общем, а и в собственном капитале.

Таблица 1. Анализ собственного капитала

Наименование предприятий	К1		К2		К3	
	Расчет	Уровень показателя	Расчет	Уровень показателя	Расчет	Уровень показателя
1	2	3	4	5	6	7
1) РУПП «Брестский машиностроительный завод»	3625 / 21690	0,167	362 / 21690	0,0167	21690 / 25255	0,8588
2) ИЧУТПП «Нестор»	29422 / 293178	0,100	87554 / 293178	0,2986	293178 / 322600	0,9088
3) ЧУП «Пинск-древ – Евро – Мебель»	919395 / 1555852	0,591	1515 / 1555852	0,00097	1555852 / 4184266	0,3718
4) ОАО «Металлист»	1497,7 / 3036,5	0,493	3362 / 3036,5	1,0	3036,5 / 4533,3	0,6698
5) ОАО «Мозырский НПЗ»	456619 / 1020976	0,447	1977 / 1020976	0,0019	1020976 / 1469647	0,6947
6) ОАО «Минсксельстрой»	314 / 3277	0,096	39 / 3277	0,0119	3277 / 3591	0,913
7) ОАО «Борисовский молочный комбинат»	3798 / 11871	0,320	11142 / 11871	0,939	11871 / 15669	0,758
8) ОАО «Мозырский НПЗ»	358190 / 1482842	0,242	1977 / 1482842	0,0013	1482842 / 1841032	0,8054
9) АО «Алта» (Чехия)	121375 / 257867	0,471	140000 / 257867	0,5429	257867 / 1512658	0,1705

Увеличение или уменьшение уставного фонда отражают лишь после внесения соответствующих изменений в учредительные документы организации. Изменение уставного фонда (увеличение или уменьшение) может осуществляться по решению общего собрания учредителей и должно быть зарегистрировано в исполнительном комитете.

Увеличение уставного фонда может осуществляться за счет:

◆ собственных источников средств предприятия:

1) средств нераспределенной прибыли прошлых лет. При этом в бухгалтерском учете направление прибыли в уставный фонд отражается следующей записью:

Дебет 84 – Кредит 80 – увеличение уставного фонда за счет нераспределенной прибыли;

2) средств добавочного фонда, который образуется за счет прироста стоимости оборотных и внеоборотных активов:

Дебет 83/2 – Кредит 80 – увеличение уставного фонда за счет добавочного фонда

3) средств резервного фонда:

Дебет 82 – Кредит 80 – увеличение уставного фонда за счет средств резервного фонда;

◆ привлечения средств собственников (акционеров):

4) денежных и неденежных вкладов учредителей (собственников);

Дебет 75/1 – Кредит 80 – увеличение уставного фонда за счет дополнительных взносов;

Дебет 01 (04,07,08,10,41) – Кредит 75 – на стоимость основных средств (нематериальных активов, оборудования к установке, незавершенного капитального строительства, материалов и товаров)

Дебет 50 (51,52) – Кредит 75 – на стоимость денежных средств, вносимых в кассу (расчетный, валютный счета).

5) дивидендов учредителей (собственников);

Дебет 84 – Кредит 75/2 – на стоимость начисленных дивидендов.

Дебет 75/2 – Кредит 68 – на сумму налога на доходы.

Дебет 75/1 – Кредит 80 – на сумму изменения уставного фонда.

Дебет 75/2 – Кредит 75/1 – направление дивидендов на увеличение уставного фонда предприятия.

Увеличение уставного фонда акционерных обществ осуществляется за счет:

1) увеличения номинальной стоимости акций:

Дебет 50, (51) – Кредит 75 – поступление денежных средств за реализацию акций;

Дебет 75 – Кредит 83/2 – отражен эмиссионный доход от реализации акций по цене сверх номинала.

2) выпуска дополнительных акций, что отражается на счетах бухгалтерского учета аналогично формирования уставного фонда ОАО.

Однако при увеличении уставного фонда необходимо учитывать, что его размер не должен превышать величину чистых активов предприятия. В противном случае уставный фонд необходимо уменьшить до величины чистых активов. Это можно сделать за счет:

1) направления средств уставного фонда в резервный фонд предприятия, что отражается бухгалтерской записью: Дебет 80 – Кредит 82.

2) направления средств уставного фонда на покрытие убытка прошлых лет бухгалтерской записью:

Дебет 80 – Кредит 84 – на разницу между величиной уставного фонда и стоимостью чистых активов.

3) вследствие выкупа акций у акционеров, что отражается комплексом бухгалтерских записей:

Дебет 81 – Кредит 50, 51, 52 – оплата выкупленных акций.

Дебет 80 – Кредит 81 – по мере аннулирования выкупленных акций у акционеров.

Дебет 81 – Кредит 92/1 – на сумму превышения номинальной стоимости выкупленных акций над фактическими расходами по выкупу акций.

Дебет 92/2 – Кредит 81 – на сумму превышения фактических расходов по выкупу акций у акционеров над их номинальной стоимостью.

Однако уменьшение номинальной стоимости акций (в акционерных обществах) или размера вкладов учредителей в уставном фонде организации одновременно вызовет увеличение суммы пассивов, принимаемых к расчету чистых активов (появится задолженность перед учредителями), а значит, уменьшит стоимость чистых активов.

Снижение размера уставного фонда не повлечет уменьшение стоимости чистых активов в случае корреспонденции счета 80 (не участвующего в расчете стоимости чистых активов) с бухгалтерским счетом, который также не участвует в этом расчете.

Литература:

1. Анализ собственного капитала. // Бухгалтерский учет. – 1999. – №1.
2. Войткевич Е.А., Деревцов В.Ф., Кашинский Ю.И. и др. / Правовые основы ведения бизнеса в Республике Беларусь – Мн.: Интерпрессервис, 2003 – 832с.
3. Гриценко М.Ф., Дудич З.З., Ивуть Р.Б. и др. Предпринимательская деятельность Учебн. пособие. В 2-ух частях. Часть 1. Организац. основы. Мн.: БГПА, 1995г. – 228 с.
4. Ладутько Н.И., Борисевский П.Е. Бухгалтерский учёт /Под общей ред. Н.И. Ладутько – 4-е изд., перераб. и доп. – Мн.: ООО «ФУ Аинформ», 2004.
5. Левкович О.А. Бухгалтерский учет: Учебн пособие – 3-е изд, перераб, и доп / О.А. Левкович., И.Н. Бурцева – Мн.: Амалфея, 2005 – 800 с.
6. Лемеш В. Расчеты с учредителями по формированию уставного фонда // Налоги и бухгалтерский учет. – 2005. – №17.
7. О внесении изменении в Постановление кабинета министров Республики Беларусь от 12.02.1996г. №92 «Об утверждении положения о проведении экспертизы достоверности оценки имущества, вносимого в виде надежного вклада в уставный фонд юридического лица». Постановление кабинета министров Республики Беларусь 22.05.2001 №737 (в редакции от 20.10.2003г. №1389).
8. Справочник директора предприятия / Под ред. М.Г. Лапусты. 5-е изд., испр., измен. и доп. – М. : ИНФРА – М, 2001, 750 с.
9. Ускевич Т. Учет резервного фонда // Налоги и бухгалтерский учет. – 2005. – №17.
10. Экономика предприятия: Учеб. Пособие/В.п. Волков, А.И. Ильтн, В.И. Станкевич и др.; Под общ.ред А.И. Ильина, В.П. Волкова – М.: Новое знание, 2003 – 677 с.

БУХГАЛТЕРСКИЙ АСПЕКТ ЛИКВИДАЦИОННОГО ПРОИЗВОДСТВА

*Автор: Меречко Вера Михайловна, студентка 4 курса
экономического факультета*

*Научный руководитель: О.В. Сенокосова, ст. преподаватель,
Брестский государственный технический университет*

Финансовое здоровье белорусской экономики в последнее время заметно окрепло, упрочились ее позиции и на внешнем рынке, и все же количество неблагоприятных предприятий в различных отраслях остается высоким. По данным Департамента по санации и банкротству Министерства экономики в информационную базу данных на 1 октября 2005 года включено около 5 тысяч организаций, половина из которых (2390) неплатежеспособны. Потенциальные банкроты составляют 7%. Президент поручил максимально снизить количество убыточных предприятий в нашей стране. Перед правительством стоит задача либо проводить санацию, либо ликвидировать банкротов.

С момента принятия Указа Президента Республики Беларусь от 12 ноября 2003г. № 508 «О некоторых вопросах экономической несостоятельности (банкротства)» произошло разделение ранее тождественных понятий – «экономическая несостоятельность» и «банкротство»:

– **банкротство** – неплатежеспособность, имеющая или приобретающая устойчивый характер, признанная решением хозяйственного суда о банкротстве с ликвидацией должника;

– **экономическая несостоятельность** – неплатежеспособность, имеющая или приобретающая устойчивый характер, признанная решением хозяйственного суда об экономической несостоятельности с санацией должника (решение о санации).

Ликвидационное производство – процедура конкурсного производства, применяемая к должнику, признанному банкротом, с целью ликвидации должника и освобождения его от долгов, продажи имущества должника и соразмерного удовлетворения требований кредиторов.

Ликвидационное производство открывается после принятия хозяйственным судом соответствующего решения. Срок ликвидационного производства не может превышать одного года. Хозяйственный суд вправе продлить его еще на шесть месяцев.

В ходе ликвидационного производства управляющий осуществляет следующие мероприятия:

1) продажа активов должника;

Для этого необходимо провести инвентаризацию имущества с целью определения его фактического наличия и качественного состава. При этом необходимо выделить неликвидное, неиспользуемое имущество, а также переоценить некоторые объекты.

Продажу имущества должника управляющий осуществляет на торгах, если хозяйственным судом, собранием кредиторов или комитетом кредиторов, в соответствии с законодательством, не установлен иной порядок. Порядок и срок продажи имущества должника должны быть одобрены собранием кредиторов или комитетом кредиторов.

Имущество должника, непроданное на первых торгах, выставляется на повторные торги или реализуется управляющим без проведения торгов на основании заключенного договора купли-продажи. При этом в случае реализации имущества, балансовая стоимость которого на момент заключения сделок превышает 20% балансовой стоимости активов должника, требуется получение дополнительного согласия кредиторов по условиям каждой сделки.

2) расчет с кредиторами;

Требования кредиторов удовлетворяются согласно очередности, установленной статьей 144 Закона и подпунктом 1.31 Указа 508.

Вне очереди уплачиваются налоги и отчисления в местные бюджеты и бюджетные фонды; судебные расходы и расходы, связанные с выплатой вознаграждения управляющему; производятся текущие платежи должника в процессе конкурсного производства за коммунальные, эксплуатационные и иные услуги, а также удовлетворяются требования кредиторов по денежным обязательствам должника, возникшим в процессе конкурсного производства.

Требования кредиторов удовлетворяются в следующей очередности:

в первую очередь удовлетворяются требования физических лиц, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда их жизни или здоровью, путем капитализации соответствующих повременных платежей;

во вторую очередь производятся расчеты по выплате выходных пособий и оплате труда лиц, работающих у должника по трудовому договору (контракту), и по выплате вознаграждений по авторским договорам;

в третью очередь удовлетворяются требования по обязательным платежам;

в четвертую очередь удовлетворяются требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества должника;

в пятую очередь производятся расчеты с другими кредиторами.

Определение размера требований физического лица, перед которым должник несет ответственность за причинение вреда его жизни или здоровью, осуществляется путем капитализации не менее чем за пятнадцать лет соответствующих повременных платежей, установленных на дату открытия хозяйственным судом ликвидационного производства или введения санации, подлежащих выплате этому лицу до достижения им возраста семидесяти лет. Если возраст физического лица превышает семьдесят лет, срок для капитализации соответствующих повременных платежей исчисляется в пятнадцать лет.

Для учета всех расходов предприятия, связанных с его ликвидацией, составляется смета расходов.

3) составление ликвидационного баланса

Перед составлением ликвидационного баланса составляют промежуточный ликвидационный баланс.

Промежуточный ликвидационный баланс – баланс ликвидируемого предприятия, составленный после окончания срока, установленного ликвидационной комиссией (управляющим), содержащий сведения о составе имущества, перечне требований кредиторов ликвидируемого предприятия и результатах их рассмотрения.

Таблица 1. Агрегированная структура промежуточного ликвидационного баланса

Актив	Пассив
1. Внеоборотные активы (основные средства и нематериальные активы)	1. Собственный капитал
2. Доходные вложения в материальные ценности	2. Задолженность, начисленная, но не оплаченная, связанная с проведением конкурсного производства
3. Вложения во внеоборотные активы	3. Задолженность перед кредиторами 1-5 очереди
4. Оборотные активы	4. Незаявленная кредиторская задолженность
	5. Убытки (со знаком «минус»)

Имущество должника, обнаруженное ликвидационной комиссией на дату составления промежуточного баланса, отражается в соответствующих строках Актива по их фактической стоимости (по данным оценки).

Сумма требований, не заявленных кредиторами на отчетную дату, а также сумма заявленных, но не установленных ликвидационной комиссией (управляющим) требований кредиторов первоначально отражается по строке «Прочие виды обязательств», как «Незаявленная кредиторская задолженность».

Внеочередные расходы ликвидационной комиссии по процедуре банкротства в соответствии со «Сметой расходов» необходимо отразить в Пассиве по строке «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» на счете 76.

Промежуточный ликвидационный баланс направляется учредителям (участникам) юридического лица или органу, принявшему решение о его ликвидации, на утверждение. Он является основанием для выплаты денежных средств кредиторам по требованиям, признанным ликвидационной комиссией (управляющим).

Алгоритм составления промежуточного ликвидационного баланса:

1. Отражаются на счетах бухгалтерского учета результаты проведенной инвентаризации имущества и обязательств.
2. Отражаются на счетах бухгалтерского учета результаты оценки имущества.
3. Отражаются на счетах бухгалтерского учета уточнения по суммам кредиторской задолженности.
4. Отражаются на счетах бухгалтерского учета результаты продажи имущества (на счете 91).
5. Рассчитывается финансовый результат на счетах 90 «Реализация», 91 «Операционные доходы и расходы», 92 «Внереализационные доходы и расходы», который переносится на счет 99 «Прибыли и убытки».
6. Производится реформация промежуточного ликвидационного баланса посредст-

вом закрытия счета 99 «Прибыли и убытки» с отражением разницы на счете 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

После этого переходят к составлению ликвидационного баланса.

Ликвидационный баланс – баланс ликвидируемого предприятия, составленный после завершения расчетов с кредиторами, в котором отражаются данные об итогах деятельности органа, осуществлявшего ликвидацию. Он составляется на основе промежуточного ликвидационного баланса.

Целью составления ликвидационного баланса является определение ликвидационной стоимости предприятия.

Процедура составления ликвидационного баланса сводится к проверке достоверности стоимостной оценки каждой из статей исходного баланса и последующей трансформации (преобразования) исходного баланса путем последовательного «свертывания» (т.е. закрытия) определенных статей, в результате чего валюта баланса принимает значение равное нулю.

Требования к составлению ликвидационного баланса

1. Ликвидационный баланс составляется после завершения расчетов с кредиторами.
2. До составления ликвидационного баланса все имущество ликвидируемого предприятия, составляющее конкурсную массу, должно быть взыскано и реализовано.
3. В случае невозможности взыскания имущества ликвидируемого и реализации прав требование подлежит списанию с отнесением на результаты деятельности.
4. Входящие дебетовые и кредитовые остатки ликвидационного баланса должны соответствовать исходящим дебетовым и кредитовым остаткам промежуточного ликвидационного баланса.
5. Дебетовые и кредитовые обороты ликвидационного баланса должны отражать проделанную ликвидационной комиссией работу по взысканию и/или реализации имущества и удовлетворению требований кредиторов ликвидируемого предприятия.
6. Ученные на счетах 20 «Основное производство» либо 44 «Расходы на реализацию» затраты на содержание ликвидационной комиссии подлежат отнесению в дебет счета 92 «Внереализационные доходы и расходы» с последующим перенесением на счет 99 «Прибыли и убытки» как затраты, не давшие продукции.
7. Имущество предприятия, оставшееся после удовлетворения требований кредиторов, передается собственнику.
8. Сумму НДС по полученным от поставщиков, но не оплаченным материальным ценностям, не подлежащую возмещению из бюджета относят на операционные расходы записью:

Д-т 91 «Операционные доходы и расходы» – К-т 18 «НДС по приобретенным товарам, работам, услугам»;

Д-т 99 «Прибыли и убытки» – К-т 91 «Операционные доходы и расходы».

9. Обязательства, неудовлетворенные в связи с недостатком денежных средств, или незаявленные кредиторами, считаются погашенными. Они списываются на счет 99 «Прибыли и убытки» через счет 92 «Внереализационные доходы и расходы».

После перечисленных процедур составляется ликвидационный баланс. В зависимости от финансово-экономического состояния предприятия вид ликвидационного баланса могут быть различными. Можно выделить следующие базовые варианты:

1. В активе баланса – счета денежных средств, в пассиве – источники собственных средств (уставный фонд, резервный фонд, нераспределенная прибыль)

Таблица 2. Ликвидационный баланс (устойчивое)

Наименование счета	Номер счета	Сумма, руб.
АКТИВ		
1. Внеоборотные активы	01,02	0
2. Оборотные активы (денежные средства)	10,20,44,43,51,50	5600
Итого		5600
ПАССИВ		
3. Уставный фонд	80	3800
4. Резервный фонд	82	350
5. Прибыль (убыток)	84	1450
5. Расчеты	60, 68, 69, 70, 76	0
Итого		5600

Данная ситуация характеризует устойчивое финансовое положение ликвидируемого предприятия. Денежных средств и имущества достаточно для погашения кредиторской задолженности. Данный ликвидационный баланс позволяет предположить, что ликвидация осуществляется добровольно.

2. Собственный капитал частично «проеден», убыток предприятия необходимо будет погасить за счет средств собственника.

Таблица 3. Ликвидационный баланс (неустойчивое)

Наименование счета	Номер счета	Сумма, руб.
АКТИВ		
1. Внеоборотные активы	01,02	0
2. Оборотные активы (денежные средства)	10,20,44,43,51,50	3600
Итого		3600
ПАССИВ		
3. Уставный фонд	80	3800
4. Прибыль (убыток)	84	(200)
5. Расчеты	60, 68, 69, 70, 76	0
Итого		3600

Данная ситуация свидетельствует о неустойчивом финансовом состоянии предприятия. Денежных средств и имущества хватает, чтобы рассчитаться с кредиторами, однако задолженность перед собственником (учредителем) будет погашена только частично.

В недостаточности имущества должника на покрытие убытков предприятия направляется уставный фонд: Д-т 80 «Уставный фонд» – К-т 84 «Непокрытый убыток».

3. Собственный капитал полностью «проеден», итог баланса отрицательный.

Таблица 4 – Ликвидационный баланс (банкрот)

Наименование счета	Номер счета	Сумма, руб.
АКТИВ		
1. Внеоборотные активы	01,02	0
2. Оборотные активы (денежные средства)	10,20,44,43,51,50	0
Итого		0
ПАССИВ		
3. Уставный фонд	80	3800
4. Прибыль (убыток)	84	(5050)
5. Расчеты	60, 68, 69, 70, 76	1250
Итого		0

Данная ситуация характеризуется глубоким экономическим кризисом предприятия. Денежных средств и имущества недостаточно для того, чтобы удовлетворить все требования кредиторов. Уставного фонда недостаточно для покрытия убытков предприятия. Предприятие является банкротом.

После проведения рассмотренных процедур все счета бухгалтерского баланса за нулятся. На этом составление ликвидационного баланса считается законченным.

Таблица 5 – Ликвидационный баланс предприятия (окончательный)

Наименование счета	Номер счета	Сумма, руб.
АКТИВ		
1. Внеоборотные активы	01,02	0
2. Оборотные активы (денежные средства)	10,20,44,43,51,50	0
Итого		0
ПАССИВ		
3. Уставный фонд	80	0
4. Прибыль (убыток)	84	0
5. Расчеты	60, 68, 69, 70, 76	0
Итого		0

Ликвидационный баланс является не следствием ликвидации и распределения собственности учредителей, а правовой основой для этих процессов. Основной причиной необходимости составления ликвидационного баланса является существенное несовпадение стоимости юридического лица, показанной в балансе с ее реальной рыночной стоимостью.

Составление ликвидационного баланса позволяет обеспечить реализацию права собственника при ликвидации предприятия, а также служит базой для выбора наиболее удачного, с коммерческой точки зрения, момента для добровольной ликвидации.

Даже для самых процветающих предприятий некоторые аналитики рекомендуют время от времени, хотя бы частично, в период оценки активов, оценивать их также на момент ликвидации.

При составлении условного ликвидационного баланса на предприятии возникает проблема оценки имущества предприятия по рыночной стоимости. Балансовая стоимость имущества заметно отличается от рыночной по причине инфляционных процессов в экономике, морального устаревания объектов, ошибок при ведении бухгалтерского учета. При этом для целей составления условного ликвидационного баланса разницу между балансовой и рыночной стоимостью имущества целесообразно отражать на любом свободном счете. Это поможет предприятию принять правильные управленческие решения, выбрать оптимальную стратегию развития.

На основе условного составления ликвидационного баланса был разработан нулевой балансовый отчет, который широко применяется в зарубежной практике для диагностики состояния предприятия. Отечественным предприятиям также необходимо внедрять этот опыт для оценки предприятия на определенный момент деятельности.

Литература:

1. Антикризисное управление / Под ред. Э.С. Минаева, В.П. Паногутина – М., 1998.
2. Антикризисное управление: Учебник /Под ред. Э.М. Короткова – М.: ИНФРА-М, 2002.
3. Кукушкина И.Г., Астраханцева И.А. Учет и анализ банкротства. – М., 2004.
4. Об утверждении Инструкции по анализу и контролю за финансовым состоянием и платежеспособностью субъектов предпринимательской деятельности: Постановление Министерства финансов Республики Беларусь №81 от 14.05.2004г. / Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. – 2000. – №8/2779.
5. Санация предприятия в условия кризиса. Монография / Под ред. В.С. Кивачука – Брест БГТУ, 2005.
6. Фомин Я.М. Диагностика кризисного состояния предприятия: Учебное пособие для вузов. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. – 349 с.

СЕКЦИЯ II

АКТУАЛЬНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОЙ СФЕРЫ

Председатель: Обухова Инна Ивановна к.э.н., профессор УО БрГТУ

Члены секционной комиссии :

- Бословяк Сергей Васильевич**
зам. декана финансово-экономического факультета УО «Полоцкий государственный университет»
- Драган Татьяна Михайловна**
к.э.н., ст. преподаватель
- Потапова Наталья Васильевна**
старший преподаватель УО БГТУ

Участники секции II



Участники секции II



СТИМУЛИРОВАНИЕ В СИСТЕМЕ БЮДЖЕТИРОВАНИЯ

*Автор: Кунделев Олег Николаевич студент 4 курс
Научный руководитель: М.Ю. Кулакова, ассистент
УО «Витебский государственный технологический университет»*

В настоящее время многие предприятия с целью оптимизации своей работы и принятия эффективных управленческих решений вводят систему бюджетирования. Она представляет собой процесс согласованного планирования работы и управления деятельностью подразделений с помощью бюджетов и экономических показателей, и направлена на оптимизацию затрат и прибыли предприятия, а также на решение управленческих задач. С помощью бюджетирования можно укрепить финансовую дисциплину и при этом стимулировать более эффективную работу в структурных подразделениях в интересах всей организации. Однако при внедрении бюджетирования руководство предприятия сталкивается с рядом проблем. Одна из таких проблем заключается в том, что у менеджеров структурных подразделений отсутствует должный стимул к выполнению бюджетов и предоставлению необходимой управленческой информации в срок, а, следовательно, приостанавливается процесс по внедрению системы бюджетов на предприятие, а также по её развитию. Данная проблема возникает вследствие следующих недостатков бюджетирования:

1. Если бюджеты не доведены до сведения каждого сотрудника, то они не оказывают практически никакого влияния на мотивацию и результаты работы, а вместо этого воспринимаются исключительно как средство для оценки деятельности работников и отслеживания ошибок;

2. Бюджеты требуют от сотрудников высокой производительности труда; в свою очередь, сотрудники противодействуют этому, стараясь минимизировать свою нагрузку, что приводит к конфликтам, вызывает состояние подавленности, страха, а, следовательно, снижает эффективность работы;

3. Противоречие между достижимостью целей и их стимулирующим эффектом: если достичь поставленных целей слишком легко, то бюджет не имеет стимулирующего эффекта для повышения производительности; если достичь целей слишком сложно, - стимулирующий эффект пропадает, поскольку никто не верит в возможность достижения целей.

Возможный вариант решения поставленной проблемы рассмотрен нами на примере предприятия ОАО «КИМ» («Классика индустрии моды»), которое одним из первых в г. Витебске стало внедрять систему бюджетирования. То есть мы попытались разработать такую систему премирования, которая мотивировала бы работников предприятия к улучшению результатов своей деятельности (выполнению бюджетов). На предприятии ОАО «КИМ» до настоящего времени не разработана система премирования за выполнение бюджетов, а, следовательно, у работников отсутствует стимул выполнять бюджеты и укладываться в указанные сроки предоставления управленческой информации. Для устранения данного недостатка предлагается внедрить на предприятии ОАО «Ким» систему премирования за выполнение бюджетов. Однако бюджеты основных и обслуживающих цехов существенно различаются, поэтому рассмотренная нами система премирования будет различна для основного и обслуживающего производства. В данной работе мы уделим внимание разработке системы премирования в основных цехах предприятия.

Как любая система, система премирования представляет собой совокупность взаимосвязанных элементов. Для разрабатываемой системы премирования в основных цехах такими элементами являются:

- 1) круг премируемых лиц;
- 2) источники;
- 3) показатели премирования;
- 4) размер премии.

В круг премируемых лиц мы решили включить менеджеров цеха: начальника цеха, инженерно-технических работников (мастеров смен, экономистов, нормировщиков). На наш взгляд, именно от этих лиц зависит правильная организация распределения обязанностей внутри цеха, а, следовательно, и получение реальной экономии по статьям бюджета. Рабочие не включены в круг премируемых, потому что их задача – выполнять план-задание, которое выдает мастер, и уже за выполнение каких-либо качественных и количественных показателей они поощряются определенным размером премии. От того же, насколько грамотно и точно будет организован процесс распределения задания, будет в первую очередь зависеть выполнение бюджета.

Источник премирования определяет то, откуда следует брать средства для выплаты вознаграждения. В настоящее время ОАО «КИМ» не формирует за счёт прибыли фонд для дополнительных выплат работникам, поэтому в качестве источника премирования в нашем случае берется фонд заработной платы, который включается в себестоимость продукции. Вследствие чего необходимо отметить, что суммарный размер премии по каждому цеху в случае выполнения бюджета не должен превышать общей суммы экономии, полученной данным цехом.

Показателями премирования предлагается считать:

- 1) непосредственное выполнение бюджетов;
- 2) экономия по каждой статье бюджетов.

Далее для того, чтобы определить размеры премий, среди менеджеров структурных подразделений, а также начальников цехов было проведено анкетирование. Десять экспертов, которые имеют достаточное представление о системе бюджетирования, заполнили соответствующие анкеты для того, чтобы получить данные, необходимые для разработки системы премирования.

Сводка анкетных данных по системе премирования за выполнение бюджетов основных цехов

ВОПРОСЫ	ОТВЕТ									
1. Пересчёт статей бюджета на фактический выпуск для оценки реального процента выполнения бюджета обслуживающего цеха целесообразен? А. Да В. Нет	a	a	a	a	a	b	a	a	a	a
2. Премирование за выполнение бюджетов необходимо? А. Да В. Нет	a	a	a	a	a	a	a	a	a	a
3. Процент премии за выполнение бюджета должен быть: А. Фиксированный (какой?) В. Дифференцированный	a (8)	a (10)	b	a (8)	a (9)	a (6)	a (6)	b	a (10)	a (7)
4. Процент премии за экономию статей бюджета должен быть: А. Фиксированный В. Дифференцированный	a	b	b	a	a	a	b	a	a	a
5. Общий процент премии должен быть ограничен? А. Да В. Нет	a	a	a	a	a	a	a	a	a	a
6. Максимальный процент премии не должен превышать: А. 5% В. 10% С. 15% D. Ваш вариант	c	d	b	d	d	d	c	d	c	c
7. Проранжируйте, пожалуйста, по степени значимости статьи бюджета в порядке их влияния на процент премии?										
• Экономия сырья	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
• Экономия вспомогательных материалов	1	2	1	2	2	1	2	2	2	1
• Экономия топлива, ГСМ	4	4	6	2	5	4	4	3	7	4
• Экономия запасных деталей	4	4	6	4	6	4	4	3	7	4
• Экономия электроэнергии	2	2	3	3	3	2	2	4	3	2
• Экономия теплоэнергии	2	3	2	4	4	2	2	4	4	2
• Экономия городской воды	5	5	5	5	8	3	3	6	6	4
• Экономия ФЗП	3	3	4	3	7	3	3	5	5	3

В ходе проведенного исследования были сделаны следующие выводы. 90% или 9 экспертов из 10 опрошенных считают, что пересчет статей бюджета на фактический выпуск для оценки реального процента выполнения бюджета основного цеха целесообразен. На наш взгляд, данное утверждение является необходимым условием для получения достоверных результатов, так как часто план по производству основными цехами не выполняется.

Исследуя процент премий, мы разделили его на фиксированный процент и дифференцированный процент. Большинство экспертов сошлись во мнении, что за стопроцентное выполнение бюджета должен быть установлен фиксированный процент, порядка 8%, а за экономию статей бюджета – дифференцированный процент премии. Также все эксперты сошлись во мнении, что максимальный процент премии должен быть ограничен и в среднем не должен превышать 14%. Таким образом, на экономию статей бюджета остается 6%, которые необходимо распределить между ними. Для этих целей экспертам было предложено проранжировать по степени значимости статьи бюджета в порядке их влияния на процент премии, при этом мы пренебрегли влиянием на размер премии услуг вспомогательных цехов, так как необходимость премирования за экономию услуг данных цехов отметили всего два эксперта. Для оценки результатов нами был применён метод ранговой корреляции. Оценки, полученные в результате опроса экспертов, сводятся в матрицу рангов (таблица 1).

Выбор данного метода обработки анкетных данных обусловлен тем, что при его использовании можно определить согласованность мнений экспертов, тем самым, получать достоверную информацию. Достоинство этого метода состоит в определении коэффициентов значимости для каждой статьи бюджета, то есть метод ранговой корреляции дает представление о том, экономия какой статьи бюджета будет в большей степени влиять на размер премии, а экономия какой – в незначительной.

Таблица 1. Матрица рангов для оценки результатов экспертов

№ экс-перта	Факторы							
	1	2	3	4	5	6	7	8
Исходная матрица рангов								
1	1	1	4	4	2	2	5	3
2	1	2	4	4	2	3	5	3
3	1	1	6	6	3	2	5	4
4	1	2	2	4	3	4	5	3
5	1	2	5	6	3	4	8	7
6	1	1	4	4	2	2	3	3
7	1	2	4	4	3	3	6	5
8	1	2	3	3	4	4	6	5
9	1	2	7	8	3	4	6	5
10	1	1	4	3	2	2	4	3
Преобразованная матрица рангов								
1	1,5	1,5	6,5	6,5	3,5	3,5	8	5
2	1	2,5	6,5	6,5	2,5	4,5	8	4,5
3	1,5	1,5	6,5	6,5	4	3	8	5
4	1	2,5	2,5	6,5	4,5	6,5	8	4,5
5	1	2	5	6	3	4	8	7
6	1,5	1,5	7,5	7,5	3,5	3,5	5,5	5,5
7	1	2	5,5	5,5	3,5	3,5	7,5	7,5
8	1	2	3,5	3,5	5,5	3,5	8	7
9	1	2	7	8	3	4	6	5
10	1,5	1,5	7,5	5,5	3,5	3,5	7,5	5,5
Сумма рангов r_j	12	19	58	62	36,5	39,5	74,5	56,5
Квадрат. отклнение от средн.	1532,73	1033,62	46,93	117,72	214,63	135,72	545,22	28,63

Расшифровка факторов:

1 – экономия сырья; 2 – экономия вспомогательных материалов; 3 – экономия топлива; 4 – экономия запасных деталей, 5 – экономия электроэнергии; 6 – экономия теплоэнергии; 7 - экономия городской воды; 8 – экономия ФЗП.

После этого определялась оценка согласованности мнений экспертов (дисперсионный коэффициент конкордации) и ее значимость. В нашем случае коэффициент конкордации достаточно высокий (0,897), что свидетельствует о хорошей осведомлённости экспертов по вопросам бюджетирования. Далее мы рассчитали коэффициенты значимости и распределили 6% премии за экономию по статьям. Расчётные данные помещены в таблицу 2. Из данной таблицы видно, что наиболее влияющей на размер премии статьёй бюджета является экономия сырья. С незначительным отрывом на втором месте находится экономия вспомогательных материалов. Такое положение вещей обусловлено тем, что продукция ОАО «КИМ» материалоемкая, то есть затраты сырья и материалов в себестоимости продукции наиболее весомы. Самым незначительным фактором, влияющим на процент премии, является экономия городской воды.

Таблица 2. Распределение процента премии за экономию статей бюджета

Экономия статей	Коэффициент значимости, %	Процент премии, %
Экономия сырья	21,65	1,30
Экономия вспом. материалов	19,69	1,18
Экономия топлива, ГСМ	8,80	0,53
Экономия запасных деталей	7,68	0,46
Экономия электроэнергии	14,80	0,89
Экономия теплоэнергии	13,97	0,84
Экономия городской воды	4,19	0,25
Экономия ФЗП	9,22	0,55

Следующий этап включал моделирование полученной системы премирования на практике. Мы взяли данные по выполнению бюджета вязального цеха № 4 ОАО «КИМ», который получил экономию по следующим статьям: сырье, вспомогательные материалы, электроэнергия, теплоэнергия, топливо. Общая сумма экономии составила 9033700 рублей.

Значит, показатели премирования и соответствующие проценты премий будут выглядеть следующим образом (таблица 3).

Таблица 3. Показатели премирования и соответствующие проценты премий для вязального цеха

Показатели премирования	Процент премии, %
1. Выполнение бюджета	8
2. Экономия сырья	1,30
3. Экономия вспом. материалов	1,18
4. Экономия топлива, ГСМ	0,53
5. Экономия электроэнергии	0,89
6. Экономия теплоэнергии	0,84
Общий процент премии	12,74

В вязальном цехе №4 работают три начальника с условным окладом 350000 рублей и два специалиста с условным окладом 280000 рублей. Зная эту информацию, рассчитаем общий размер премии, полученной по цеху.

Общий размер премии (Π) составит:

$$\Pi = \frac{12,74}{100} \times (3 \times 350000 + 2 \times 280000) = 205144 \text{ рубля}$$

Сравнивая сумму премии с суммой экономии по цеху, можно сделать вывод о том, что полученная экономия позволит не только покрыть сумму премии за выполнение бюджетов, и, тем самым, будет стимулировать цех на достижение плановых показателей, но и в то же время оставшаяся сумма экономии приведет к снижению себестоимости в целом по предприятию.

На наш взгляд, дополнение формирующейся в условиях ОАО «КИМ» практики бюджетирования системой стимулирования менеджеров производственных структур за выполнение бюджетов и экономию отдельных статей в значительной степени повысит эффективность управления затратами в организации.

В условиях становления практики бюджетирования в отечественных организациях особую актуальность приобретают вопросы формирования действенных систем стимулирования. В исследовании предпринята попытка разработки системы премирования за исполнение бюджетных показателей менеджеров производственных подразделений ОАО «КИМ».

In conditions of introduction of budgeting in domestic organizations the special urgency is got with questions of formation of effective stimulation systems. The attempt of system engineering of awarding for execution of budget parameters for managers of open joint-stock company "КИМ" industrial divisions is undertaken in research.

Литература:

1. Карпова, Т.П. Управленческий учёт: Учебник для вузов/ Т. П. Карпова.-М.: Аудит, ЮНИТИ, 1998. -350с.
2. Королёв, Д.А. Организация системы бюджетирования на предприятии // Планово-экономический отдел. – 2004. №5. С. 24-30.
3. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия / Г.В. Савицкая.- 5-е изд.-Мн.: ООО «Новое знание», 2001. -688с.
4. Абчук, В.А. Экономико-математические методы: элементарная математика и логика. Методы исследования операций / В.А.Абчук. –СПб.: Союз , 1999. -320с.

ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ (НА ПРИМЕРЕ АТП №6 г. НОВОПОЛОЦКА)

**Автор: Коровкина Екатерина Владимировна
Научный руководитель С.В.Бословяк, зам. декана
финансово-экономического факультета
УО «Полоцкий государственный университет»**

Планирование на предприятии является важной предпосылкой его финансово-хозяйственной деятельности, распределения и потребления ресурсов и товаров.

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 [7, с. 388].

Финансовое планирование представляет собой процесс разработки системы мероприятий по обеспечению развития предприятия необходимыми финансовыми ресурсами и повышению эффективности финансовой деятельности в предстоящем периоде.

К основным задачам финансового планирования на предприятии относят [5, с. 12]:

Ø обеспечение необходимыми финансовыми ресурсами производственной, инвестиционной и финансовой деятельности;

Ø определение путей эффективного вложения капитала, оценки степени рационального его использования;

Ø выявление внутрихозяйственных резервов увеличения прибыли за счет экономичного использования денежных средств;

Ø установление рациональных финансовых отношений с кредиторами, бюджетом, банками и другими контрагентами;

Ø соблюдение интересов акционеров и других инвесторов;

Ø контроль за финансовым состоянием, платежеспособностью и кредитоспособностью предприятия.

Следует заметить, что финансовое планирование напрямую связано с планированием производственной деятельности предприятия. Все финансовые показатели базируются на показателях объема производства, ассортимента продукции, себестоимости продукции.

Финансовый план призван обеспечить субъект хозяйствования необходимыми финансовыми ресурсами и оказывает большое влияние на экономику предприятия. Во-первых, в финансовых планах происходит соизмерение намечаемых затрат для осуществления деятельности с реальными возможностями. В результате корректировки достигается материально-финансовая сбалансированность. Во-вторых, статьи финансового плана связаны со всеми экономическими показателями работы предприятия и увязаны с основными разделами плана: производством продукции и услуг, научно-техническим развитием, совершенствованием производства и управления, повышением эффективности производства, капитальным строительством, материально-техническим обеспечением, труда и кадров, прибыли и рентабельности, экономическим стимулированием. Таким образом, финансовое планирование оказывает воздействие на все стороны деятельности хозяйствующего субъекта посредством выбора объектов финансирования, направление финансовых средств и способствует рациональному использованию трудовых, материальных и денежных ресурсов.

В практике финансового планирования применяют следующие методы [3, с. 97]:

- нормативный,
- балансовых расчетов,
- метод многовариантности (метод оптимизации плановых решений),
- экономико-математическое моделирование.

Нормативный метод заключается в том, что на основе заранее установленных норм и технико-экономических нормативов рассчитывается потребность хозяйствующего субъекта в финансовых ресурсах и их источниках. Такими нормативами являются ставки налогов и сборов, нормы амортизационных отчислений и другие нормативы, устанавливающиеся либо самим субъектом хозяйствования, либо для субъекта государством в виде специальной нормативной или законодательной базы.

Использование *метода балансовых расчетов* для определения будущей потребности в финансовых средствах основывается на прогнозе поступления средств и затрат по основным статьям баланса на определенную дату в перспективе.

Балансовый метод применяется при планировании распределения прибыли и других финансовых ресурсов, планировании потребности поступления средств в финансовые фонды – фонд накопления, фонд потребления.

Метод многовариантности расчетов или метод оптимизации плановых решений состоит в разработке альтернативных вариантов плановых расчетов, для того чтобы

выбрать из них оптимальный, при этом критерии выбора могут быть различными. Например, в одном варианте может быть учтен продолжающийся спад производства, инфляция национальной валюты, а в другом - рост процентных ставок и, как следствие, замедление темпов роста мировой экономики и снижение цен на продукцию.

Методы экономико-математического моделирования позволяют количественно выразить взаимосвязь между финансовыми показателями и основными факторами, их определяющими.

Финансовое планирование на предприятии, в зависимости от содержания, назначения и задач, можно классифицировать на перспективное, текущее (годовое) и оперативное [4, с. 105].

В современных условиях хозяйствования основное внимание уделяется текущему финансовому планированию и уточнению краткосрочных прогнозов. Это является следствием частых колебаний конъюнктуры рынка, слабой рыночной инфраструктуры, высокой инфляции. В такой ситуации долгосрочные финансовые планы не всегда соответствуют реальности. Тем более, что они характеризуют перспективное движение денежных средств, стоимость которых существенно изменяется со временем. Поэтому должная реакция на происходящие события находит реальное отражение в годовых, квартальных планах, краткосрочных финансовых прогнозах. Их целесообразно постоянно контролировать с точки зрения выполнения плана, оценки результативности отдельных заданий.

Перспективное финансовое планирование в переходном периоде в основном охватывает инвестиционные программы, обосновывает финансовое обеспечение проектов развития производства, его модернизации, внедрения новых видов продукции или деятельности предприятия.

В перспективных финансовых планах обосновывается потребность в денежных средствах для реализации предполагаемого проекта в целом и на отдельных стадиях осуществления. Одновременно планируются будущие денежные поступления, определяются конечные результаты от реализации проекта в текущей стоимости [1, с. 45].

Финансовое планирование и прогнозирование на ОАО «Автотранспортное предприятие №6 г. Новополоцка», как и на большинстве предприятий республики, представлено, главным образом, в соответствующем разделе бизнес-плана. Финансовый анализ используется при составлении отчета о финансовом состоянии предприятия за год, полугодие, квартал. Данный документ содержит сведения об изменении фактических показателей на определенный момент времени по сравнению с аналогичным периодом в прошлом. К основным его показателям относят выручку от реализации продукции, в т.ч. по товарообменным договорам; прибыль (убыток) от реализации, в т.ч. по основным видам продукции; уровень рентабельности оказания услуг; наличие и размер дебиторской задолженности, в т.ч. за товары и услуги; наличие и размер кредиторской задолженности, в т.ч. за электроэнергию, за топливо, перед бюджетом, за полученные авансы, за товары и услуги; коэффициенты текущей ликвидности, обеспеченности собственными оборотными средствами, обеспеченности финансовых обязательств активами, обеспеченности просроченных обязательств активами и др. По значениям выше перечисленных коэффициентов характеризующих платежеспособность предприятия существуют определенные нормативы, принятые на транспорте. Финансовый анализ также присутствует при составлении раздела инвестиционного плана развития предприятия в бизнес-плане. Основным методом, используемым в финансовом анализе, является метод сравнения фактического значения со значением за аналогичный период в прошлом и расчет абсолютного и относительного отклонения.

Рыночная экономика требует от предприятий качественного финансового планирования, так как за все отрицательные последствия и просчеты разрабатываемых планов ответственность несут сами предприятия ухудшением своего финансового положения. Однако, в современных экономических условиях действует ряд факторов, ограничивающих его использование на практике.

Можно выделить следующие объективные причины некачественного финансового планирования на предприятиях:

- высокая нестабильность внешней среды. Невозможность точно предвидеть часто изменяющиеся требования законодательства (в частности налогового), макроэкономических параметров, что приводит к потере интереса к планированию со стороны менеджмента предприятий;

- неэффективные организационные структуры, отсутствие современных автоматизированных систем управления, учета;

- отсутствие финансовых возможностей у коммерческих организаций для внедрения перспективных проверенных практикой зарубежных компаний систем финансового планирования (бюджетирование, контроллинг);

- субъективные причины: дефицит времени в связи с давлением, приоритетом текущих дел; недостаточная квалификация управляющих и служащих; невысокое качество нормативно-методической базы.

Все вышеперечисленные причины в полной мере характерны и для ОАО «Авто-транспортное предприятие №6 г. Новополоцка».

Поэтому руководство должно следить за изменением нормативно-правовой базы для внутрифирменного финансового планирования, совершенствовать систему подготовки и переподготовки управляющих и служащих, стремиться создать специальные подразделения, занимающиеся вопросами планирования и прогнозирования на предприятии, позволяющие противодействовать высокой степени неопределенности на внутреннем и внешних рынках.

Рассмотрены основные аспекты финансового планирования и прогнозирования, его виды, методы, принципы. Обобщены данные о практическом применении финансового планирования и прогнозирования на примере "АТП №6" г. Новополоцка, выделены основные причины некачественного финансового планирования на предприятиях.

The main aspects of financial planning and forecasting, their types, methods and principles are examined. The information concerning practical application of financial planning and forecasting is summarized and generalized on the example of Auto-transport enterprise № 6 (ATP) in the city of Novopolotsk. Basic reasons of inappropriate financial planning on enterprises are singled out.

Литература:

1. Государственные финансы: Учеб. пособие / Г.К. Мультиан, Е.Ф. Киреева, О.А. Пузанкевич и др.; Под ред. Г.К. Мультиана. – Мн.: БГЭУ, 2005. – 166 с.
2. Королев Д.Г. финансовое планирование на предприятиях промышленности в переходной экономике. // Вестник БГЭУ. – 2004. – с. 45-49
3. Макарова Н.Н. Финансовая политика предприятия // Экономика. Финансы. Управление. – 2004. №12 с. 96-99
4. Попов Е.М. Финансы предприятий учебник / Е.М. Попов. – Мн.: Выш. шк., 2005. – 573 с.
5. Ревенков А.Н. Финансовое планирование как элемент хозяйственного управления. // Финансы. – 2005. №3 с. 12-15
6. Управление финансами (Финансы предприятий): Учебник / А.А. Володин и др. – М.: ИНФРА-М, 2004. – 504 с.
7. Финансы предприятий: Учебник / Л.Г. Колпина, Т.Н. Кондратьева, А.А. Лапко и др.; Под общ. ред. Л.Г. Колпиной. – 2-е изд., перераб. и доп. - Мн.: Выш. шк., 2004. – 336 с.
8. Финансы предприятий: Учеб. пособие / Н.Е. Заяц, Т.И. Василевская и др. – Мн.: Выш. шк., 2005. – 528 с.

АНАЛИЗ РЫНКА РОЗНИЧНЫХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ НА ТЕРРИТОРИИ г.ПОЛОЦКА И г.НОВОПОЛОЦКА

*Автор: Леонович Ольга Александровна
Научный руководитель: Климентьева С. В.
УО «Полоцкий государственный университет»*

В настоящее время на белорусском рынке банковских услуг сложилась ситуация, при которой большинство банков предлагают практически одинаковый набор услуг. Рост прибыли становится незначительным, и увеличить ее за счет изменения цены становится все труднее, поэтому банкам необходимо активно развивать взаимоотношения с потребителями, используя другие рычаги (путем расширения спектра услуг, улучшения их качества, выгодной рекламы и т.д.). Работа в этом направлении также указана в качестве одной из основных задач развития банковской системы страны в Программе социально-экономического развития РБ на 2006-2010 годы.

Для того, чтобы разработать наиболее эффективную стратегию сотрудничества с клиентами банков необходимо изучить потребительскую базу. С этой целью было решено проанализировать ситуацию, сложившуюся на рынке банковских розничных услуг в г. Полоцке и г. Новополоцке.

В апреле 2006 года было проведено анкетирование жителей двух городов, которое позволило установить основные требования и приоритеты населения в сфере банковских услуг. Было опрошено 110 человек, выборка является случайной. Возрастной состав респондентов следующий: 7,2% – лица до 19 лет, 48,8% – 20-29 лет, 14,4% – 30-39 лет, 16,0% – 40-49 лет, 13,6% – более 50 лет.

В ходе исследования было выявлены следующие характеристики структуры распределения клиентов по банкам:

- 10 % респондентов в настоящий момент не обслуживаются в банках. Эта группа достойна особого внимания, так как входящие в нее лица являются потенциальными клиентами для банков, и их вовлечение в сферу банковских услуг увеличит прибыль банков;
- 78,2 % респондентов являются клиентами одного банка;
- 11,8 % обслуживаются более чем в одном банке. Это очень эффективное сотрудничество, поскольку клиент имеет возможность составить наиболее оптимальный для себя пакет услуг.

Большинство респондентов обслуживаются в АСБ «Беларусбанк» (78,1% респондентов), далее с большим отрывом следуют ОАО «Белпромстройбанк» (13,1%), «Приорбанк» ОАО (5,2%), а также ОАО «Белагропромбанк», ОАО «Белинвестбанк», ОАО «Белвнешэкономбанк», ЗАО «Славнефтебанк» (по 0,9% каждый).

В распределении респондентов по банкам с учетом возраста наблюдаются следующие тенденции (таблица 1).

Таблица 1. Структура банковских предпочтений

Банк	Возраст (лет)					%
	до 19	20-29	30-39	40-49	более 50	
АСБ «Беларусбанк»	77,8	75,4	61,1	85,0	47,1	
ОАО «Белпромстройбанк»	11,1	8,2	16,7	5,0	29,4	
«Приорбанк» ОАО	11,1	3,4	11,2		5,9	
ОАО «Белагропромбанк»		1,6				
ОАО «Белинвестбанк»			5,5			
ОАО «Белвнешэкономбанк»		1,6				
ЗАО «Славнефтебанк»			5,5			
Не обслуживаются в банке		9,8		10,0	17,6	

Во всех возрастных категориях, по прежнему, по числу клиентов лидирует АСБ «Беларусбанк», второе место занимает ОАО «Белпромстройбанк», третье – «Приорбанк» ОАО. Клиентами ОАО «Белагропромбанк», ОАО «Белинвестбанк», ОАО «Белвнешэкономбанк», ЗАО «Славнефтебанк» согласно опросу являются лица в возрасте от 20 до 39 лет, т.е. наиболее экономически активное население.

Начиная от 40 лет, увеличивается число лиц не обслуживающихся в банке. Отчасти это можно объяснить экономической пассивностью населения, вытекающей из советского прошлого. Данная группа лиц присутствует и в возрастной категории 20-29 лет. Здесь ее наличие можно объяснить тем, что в указанную возрастную категорию входят студенты, молодые неработающие люди.

Для того чтобы банки могли привлекать как можно больше клиентов необходимо проанализировать причины, по которым физические лица выбирают банк для обслуживания (таблица 2).

Таблица 2. Мотивы выбора банка

Причины выбора банка	Банк							Общий мотив
	Беларусбанк	Белпромстрой-банк	Приорбанк	Белагропромбанк	Белинвестбанк	Белвнешэконом-банк	Славнефтебанк	
Высокая позиция в рейтинге	10,4	0,0	66,7					12,5
Совет знакомых, родственников	2,6	11,1	0,0					3,1
Предприятие - клиент данного банка	63,6	33,3	33,3					56,3
Собственное мнение	13,0	22,2	16,7					15,6
Широкий спектр услуг	13,0	22,2	16,7					13,5
Широкая реклама	6,5	11,1	0,0					6,3
Длительный срок существования	9,1	0,0	16,7					9,4
Приемлемый уровень тарифов (платы) за услуги	16,9	22,2	16,7					18,8
Территориальная близость к дому (работе)	2,6	22,2	0,0					5,2
Предоставление льготных кредитов	1,3	0,0	0,0					1,0
Сотрудник банка								1,0

Так, у клиентов АСБ «Беларусбанк» основным мотивом выбора банка явился то, что учреждение, в котором они работают (учатся) является клиентом данного банка (данную причину выбрали 63,6% клиентов). Такого же мнения придерживаются и клиенты ОАО «Белпромстройбанк» (33,3% клиентов). Клиенты «Приорбанк» ОАО особое внимание обратили на высокую позицию банка в рейтинге (66,7% клиентов).

В выборку попало незначительное количество клиентов ОАО «Белагропромбанк», ОАО «Белинвестбанк», ОАО «Белвнешэкономбанк», ЗАО «Славнефтебанк», поэтому сделать достоверные расчеты не представляется возможным. Здесь и далее данная группа банков будет рассматриваться отдельно. Серым цветом выделены причины выбора клиентами данных банков.

Проанализировав данные по всем банкам можно сделать вывод, что в нашем регионе основными причинами выбора банка являются:

- предприятие – клиент выбранного банка;

- приемлемый уровень тарифов;
- собственное мнение клиента.

Теперь рассмотрим такой аспект как продолжительность обслуживания клиента в банке. 41,2% респондентов обслуживаются в банке не более 2 лет. Для банков это рискованная категория клиентов, так как они не смогли еще сформировать свои предпочтения и в любой момент могут покинуть банк. 39,5% обслуживаются в своем банке от 3 до 5 лет. Риск неожиданного ухода таких клиентов снижен, но банку необходимо прилагать все усилия, чтобы сохранить потребителей своих услуг. Клиентов сохраняющих отношения с банком на протяжении 6 лет и более можно отнести к категории постоянных (19,3%).

Респондентам было предложено по 10-балльной шкале оценить качество оказываемых банком услуг по указанным в анкете критериям.

В результате получилось, что наивысшие баллы практически по всем критериям получил «Приорбанк» ОАО (средняя оценка 9,0 баллов), за ним следует ОАО «Белпромстройбанк» (8,4 балла), на 3-м месте АСБ «Беларусбанк» (8,1 балла) (рис. 1).

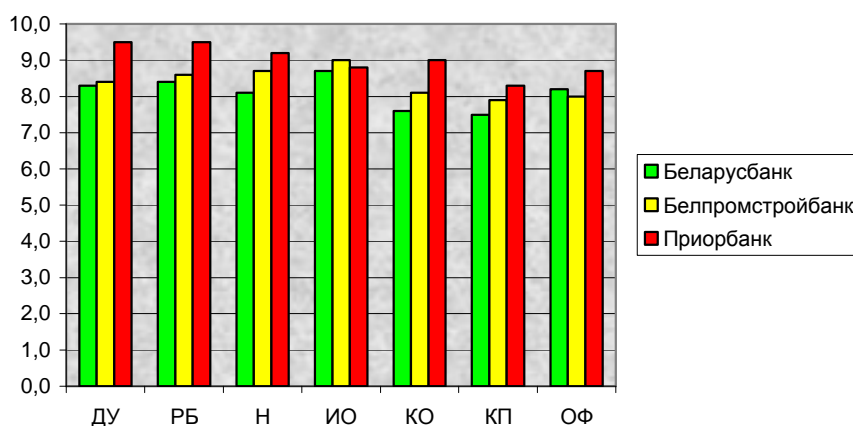


Рис. 1. Оценка качества услуг банков

ДУ – доступность услуги, РБ – репутация банка, Н – надежность, ИО – исполнение банком своих обязательств, КО – культура обслуживания, КП – компетентность персонала, ОФ – осязаемые факторы (внешний вид сотрудников, помещения банка, освещение, мебель и т.п.).

Что касается выделенной группы банков, то оценки распределились следующим образом. 1-е место ОАО «Белагропромбанк» (8,7), 2-е место ЗАО «Славнефтебанк» (8,0), 3-е место ОАО «Белинвестбанк» (7,4), 4-е место ОАО «Белвнешэкономбанк» (7,3) (рис. 2).

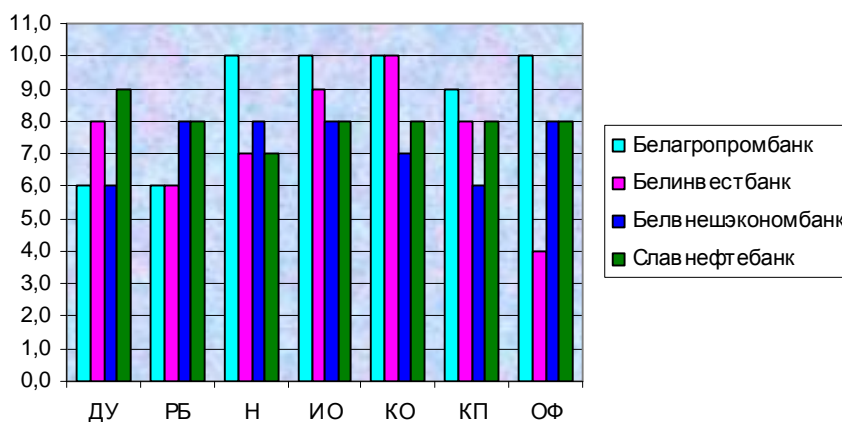


Рис. 2. Оценка качества услуг банков

Респондентам также было предложено оценить по 10-балльной шкале значимость, важность для них различных критериев, используемых для определения надежности банка (рис. 3).

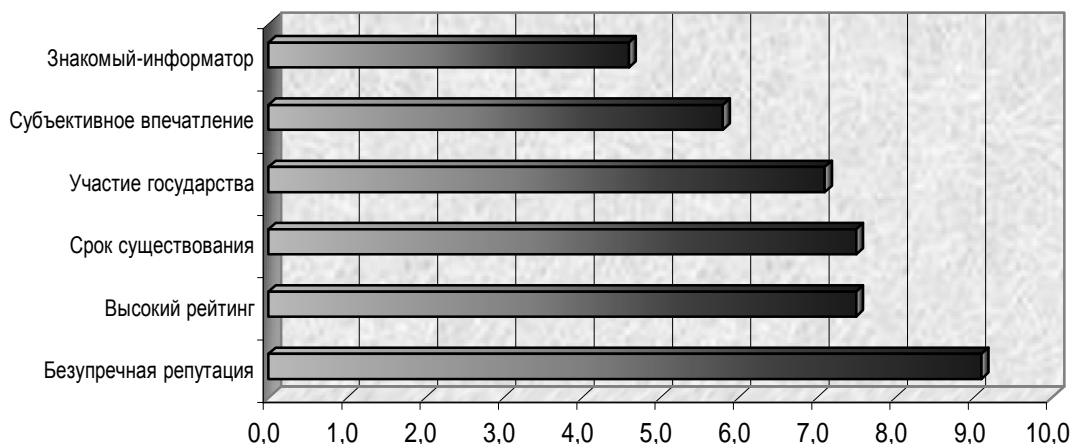


Рис. 3. Оценка надежности банка

Согласно полученным данным наиболее существенным критерием оценки надежности банка респонденты выделили безупречную репутацию банка. Далее следуют высокий рейтинг и срок существования банка, участие государства на правах собственности на банк. Наименее значимыми оказались субъективное впечатление и наличие знакомых-информаторов о деятельности банка. Кроме того, 87,3% респондентов высказались о необходимости развития рейтинговой оценки банков, так как это позволит выбрать один из лучших банков для сотрудничества.

Далее респондентам необходимо было указать какие еще банки, кроме своего, они бы отнесли к категории надежных и могли бы сотрудничать с ними.

В целом предпочтение отдано АСБ «Беларусбанк», ОАО «Белпромстройбанк» и «Приорбанк» ОАО. Следует, однако, отметить, что большинство клиентов АСБ «Беларусбанк» затруднились выбрать другой надежный банк. Кроме того, названы банки, не функционирующие на территории полоцкого региона: ОАО «Белгазпромбанк» и УП «Иностранный банк «Москва-Минск». Это говорит о наличии у данных банков потенциальных клиентов в этом регионе.

На приток клиентов в банк оказывает влияние и хорошо организованная рекламная деятельность. С целью изучения информированности населения о деятельности банков респондентов попросили назвать количество банков действующих на территории двух городов. В районе правильного ответа находились только 30,9% респондентов, правильное количество указали 10,9%. Это говорит о недостаточной информированности населения, потенциальные клиенты банков просто не знают о существующих возможностях, а банки теряют прибыль.

Также была изучена частота пользования клиентами банков предоставляемыми им услугами. Постоянно пользуются услугами банков только 43,4% опрошенных, от случая к случаю, по мере необходимости 48,5%. 8,1% вообще не пользуются услугами банков и среди основных причин называют незнание перечня услуг, правил пользования услугами, недоверие к действующим банкам и отсутствие необходимости в пользовании услугами. Это отражает неполную развитость рынка розничных банковских услуг.

Что касается перечня оказываемых услуг, то подавляющее большинство респондентов отметило, что полностью удовлетворено предоставляемыми банками услугами. Оставшиеся 10,1% хотели бы получать и другие услуги. Были названы следующие: широ-

кий спектр доступных потребительских кредитов, информирование клиентов о состоянии текущих счетов, оплата коммунальных услуг в другом городе, оплата коммунальных платежей с использованием карточки, автоматическое списание с карт-счета платежей по кредиту и других платежей, указанных клиентом, кредитование посредством пластиковой карточки с кредитным остатком, ведение счетов клиентов, увеличение комплексных услуг, совместных продуктов, интернет-банкинг, SMS-банкинг, экспресс-кредитование. Некоторые банки страны уже начинают развитие таких услуг.

В целом, опираясь на проведенное исследование можно сделать вывод, что рынок розничных банковских услуг на территории г. Полоцка и г. Новополоцка развит не в полной мере. Доминирующим банком является АСБ «Беларусбанк». Это объясняется тем, что большинство населения получает в данном банке заработную плату, как непосредственно в расчетно-кассовых центрах, так и с использованием пластиковых карт. Такое сотрудничество, как правило, носит принудительный характер, так как данный банк выбран предприятием, а не физическим лицом. А, как известно, все крупные предприятия нашего региона являются клиентами АСБ «Беларусбанк». Поэтому, даже несмотря на 3-е место по качеству услуг, банк занимает лидирующие позиции в регионе. Население практически не имеет информации о банках, спектре их услуг. Как правило, они пользуются традиционными услугами, а новшества, которые появились за последние годы в основном остаются неизвестными и невостребованными. Банкам необходимо совершенствовать свою работу с клиентами, наладить информационное обеспечение с населением, расширять спектр оказываемых услуг и улучшать их качество. Это позволит увеличить приток клиентов, в том числе и за счет клиентов других банков, которые в настоящее время пытаются выбрать для себя наилучший банк (41% опрошенных). А с ростом числа клиентов будет расти прибыль банка, его финансовая устойчивость, повысится рейтинг. Это в свою очередь откроет для банка новые возможности.

Представлены результаты анализа рынка розничных банковских услуг в г. Полоцке и г. Новополоцке со стороны предъявляемого спроса. Рассмотрены вопросы о тенденциях распределения клиентов между банками и основах их взаимодействия, об оценке качества банковских услуг и их разнообразия, о надежности банков с точки зрения клиента.

One has presented the results of analysis of retail banking market in Polotsk and Novopolotsk from the demand side. The tendencies of distribution of clients among banks are shown. One has given the assessment of quality and diversity of banking facilities, reliability of banks from the point of view of the clients.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИКИ ФОРМИРОВАНИЯ НАЛОГОВ ИЗ ВЫРУЧКИ ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОДУКЦИИ (РАБОТ, УСЛУГ)

Автор: Авилкина Марина Александровна

**Научные руководители: В.В. Богатырева, к.э.н., доцент,
И.В. Матюш, ст.пр.**

УО «Полоцкий государственный университет»

Одним из важнейших условий успешного проведения широкомасштабных и многоуровневых экономических реформ, проводимых в Республике Беларусь и других странах СНГ, является проведение эффективной налоговой политики в государстве.

Налоги являются частью расходов любого субъекта хозяйствования, поэтому необходимо детально исследовать методику их формирования с целью максимально точного выявления степени их влияния на финансовый результат.

Одной из составляющей расходов любого предприятия являются платежи в бюджет и во внебюджетные фонды. Основными группами таких платежей для промышленных предприятий Республики Беларусь являются налоги, уплачиваемые из выручки от ре-

лизации продукции (работ, услуг) и прибыли предприятия, а также налоги, относимые на себестоимость продукции (работ, услуг).

Выручка является частью доходов субъекта хозяйствования, а значит, платежи, уплачиваемые из нее, уменьшают доход и, как следствие, финансовый результат деятельности хозяйствующего субъекта.

Основными налогами из выручки, уплачиваемыми большинством субъектов хозяйствования, являются следующие налоги:

- налог на добавленную стоимость;
- сбор на формирование местных целевых бюджетных жилищно-инвестиционных фондов, сбор в республиканский фонд поддержки производителей сельскохозяйственной продукции, продовольствия и аграрной науки, налог с пользователей автомобильных дорог и сбор на финансирование расходов, связанных с содержанием и ремонтом жилищного фонда (условно называемый «единый платеж»).

К налогам, взимаемым из прибыли юридических лиц, относят налог на недвижимость, налог из прибыли, транспортный сбор на обновление и восстановление городского, пригородного пассажирского транспорта, автобусов междугородного пассажирского сообщения, содержание ведомственного городского электрического транспорта и сбор на развитие и содержание инфраструктуры города (района).

Основными налоговыми платежами, относимыми на себестоимость продукции согласно действующего законодательства, являются чрезвычайный налог и отчисления из фонда оплаты труда.

Данные платежи часто имеют значительный удельный вес в общей сумме выручки от реализации продукции (товаров, работ, услуг). Следовательно, исчисленная общая сумма налоговых платежей в бюджет оказывает существенное влияние на окончательный результат деятельности субъектов хозяйствования.

Сегодня действующее налоговое законодательство допускает два метода признания выручки: «по отгрузке» и «по оплате». Подавляющее большинство субъектов хозяйствования Республики Беларусь на практике отражают реализацию продукции (работ, услуг) по мере отгрузки товаров (работ, услуг) и предъявления покупателю (заказчику) расчетных документов. Данный метод учета выручки предполагает исчисление и уплату налогов в бюджет после отгрузки товаров (работ, услуг), независимо от даты и срока перечисления денежных средств покупателем (заказчиком) поставщику за приобретенную продукцию (товары, работы, услуги).

На данный момент налоговая политика Республики Беларусь предусматривает налогообложение выручки, в состав которой включаются помимо полной себестоимости и прибыли прямые и косвенные налоги. Следовательно, при действующей системе налогообложения неизбежна проблема двойного налогообложения. Это объясняется тем, что базой налогообложения при исчислении налогов из выручки признается величина выручки, не очищенная от прямых и косвенных налогов, входящих в ее состав. Результатом двойного налогообложения является необоснованное завышение размеров платежей в бюджет и внебюджетные фонды, подлежащих уплате субъектом хозяйствования.

Большая часть налогов, уплачиваемых налогоплательщиком в бюджет, включена в цену продукции (товаров, работ, услуг) и фактически оплачивается покупателем в момент реализации. Однако проблема двойного налогообложения способствует «замораживанию» части оборотных средств субъектов хозяйствования, применяющих метод учета выручки «по отгрузке», на сумму необоснованного завышения величины налоговых платежей. Это, в свою очередь, снижает эффективность хозяйственной деятельности организаций и оказывает существенное влияние на конечный финансовый результат.

На основе вышеизложенного стоит предложить новый способ налогообложения выручки. Цель предлагаемой новой методики – устранить двойное налогообложение, а значит способствовать увеличению финансового результата деятельности субъектов хозяйствования и, в целом, повышению его финансовой устойчивости. Совершенствование методики исчисления налогов из выручки может быть представлено предложением нового алгоритма расчета общей суммы налоговых платежей, подлежащих уплате в бюджет.

Для решения вышеупомянутой проблемы необходимо определить общую сумму завышения налоговых платежей в результате двойного налогообложения. Для этого нужно детально рассмотреть структуру и порядок исчисления каждого налога и условно выделить выручку, очищенную от прямых и косвенных налогов. Изучив действующий порядок налогообложения выручки, не освобожденной от прямых и косвенных налогов, становится возможным определить величину необоснованного завышения налоговых платежей в результате налогообложения налогов, содержащихся в выручке.

Приведем методику расчета величины необоснованного завышения налоговых платежей в результате двойного налогообложения. Для этого условно выделим выручку (B_0), освобожденную от налогов, относимых на себестоимость (Hc/c), и налогов, взимаемых из прибыли (Hn). Следовательно, величины НДС (ставка 18%) и единого платежа ЕП (ставка 3%), уплачиваемых из выручки, можно представить следующим образом:

$$НДС = \frac{(B_0 + Hc/c + Hn) \cdot 18}{118} = \frac{18}{118} \cdot B_0 + \frac{18}{118} \cdot (Hc/c + Hn) \quad (1)$$

Очевидно, что в результате двойного налогообложения величина налога на добавленную стоимость необоснованно завышена на сумму, равную $\frac{18}{118} \cdot (Hc/c + Hn)$. Аналогично рассмотрим структуру единого платежа из выручки:

$$ЕП = \frac{((B_0 + Hc/c + Hn) - НДС) \cdot 3,0}{100} = \frac{3,0}{118} \cdot B_0 + \frac{3}{118} \cdot (Hn + Hc/c) \quad (2)$$

Согласно формуле (2) величина единого платежа завышена на сумму, равную $\frac{3}{118} \cdot (Hn + Hc/c)$.

Рассмотрим структуру и порядок формирования величин налоговых платежей, взимаемых из прибыли. К налогам, уплачиваемым из прибыли, относят налог на недвижимость (НН), налог на прибыль (НП), транспортный сбор на обновление и восстановление городского, пригородного пассажирского транспорта, автобусов междугородного пассажирского сообщения, содержание ведомственного городского электрического транспорта (Нтр) и сбор на содержание и развитие инфраструктуры города (Нинф). Прибыль (Пр) организации можно условно представить следующим образом:

$$\begin{aligned} Пр = Выручка - НДС - ЕП - C/Cn &= [B_0 + Hn + Hc/c] - \left[\frac{18}{118} \cdot B_0 + \frac{18}{118} \cdot (Hc/c + Hn) \right] - \\ &- \left[\frac{3,0}{118} \cdot B_0 + \frac{3,0}{118} \cdot (Hn + Hc/c) \right] - C/Cn = \frac{97}{118} \cdot B_0 + \frac{97}{118} \cdot (Hc/c + Hn) - C/Cn \end{aligned} \quad (3)$$

где C/Cn - полная себестоимость реализованной продукции (товаров, работ, услуг).

Рассмотрим структуру налогов, взимаемых из прибыли:

$$НН = \frac{1}{12} \cdot 0,01 \cdot ОФ, \quad (4)$$

где $ОФ$ – остаточная стоимость основных производственных и непроизводственных фондов, подлежащих налогообложению.

$$\begin{aligned} \text{НП} &= (\text{Пр} - \text{НН}) \cdot 0,24 = 0,24 \cdot \left(\text{Во} - \frac{18}{118} \cdot \text{Во} - \frac{3}{118} \cdot \text{Во} \right) + 0,24 \cdot \frac{97}{118} \cdot (\text{Hc}/c + \text{Hn}) - 0,24 \cdot \text{C}/\text{Cn} - \\ &- \frac{1}{12} \cdot 0,24 \cdot \text{ОФ} = 0,24 \cdot \frac{97}{118} \cdot \text{Во} + 0,24 \cdot \frac{97}{118} \cdot (\text{Hc}/c + \text{Hn}) - 0,24 \cdot \text{C}/\text{Cn} - 0,02 \cdot \text{ОФ} \end{aligned} \quad (5)$$

$$\begin{aligned} \text{Нмп} &= (\text{Пр} - \text{НП} - \text{НН}) \cdot 0,02 = 0,02 \cdot \left(\frac{97}{118} \cdot (\text{Во} + \text{Hc}/c + \text{Hn}) - \text{C}/\text{Cn} - \frac{0,24 \cdot 97}{118} \cdot (\text{Во} + \text{Hc}/c \right. \\ &+ \text{Hn}) - 0,24 \cdot \text{C}/\text{Cn} - \frac{0,24}{12} \cdot \text{ОФ} - \frac{1}{12} \cdot \text{ОФ} \left. \right) = \frac{0,02 \cdot 0,76 \cdot 97}{118} \cdot \text{Во} + \frac{0,02 \cdot 0,76 \cdot 97}{118} \cdot (\text{Hc}/c + \text{Hn}) - \\ &- 0,02 \cdot 1,24 \cdot \left(\frac{12 \cdot \text{C}/\text{Cn} + \text{ОФ}}{12} \right) \end{aligned} \quad (6)$$

В результате двойного налогообложения из формулы (6) очевидно, что величина транспортного сбора завышена на сумму, равную $\frac{0,02 \cdot 0,76 \cdot 97}{118} \cdot (\text{Hc}/c + \text{Hn})$

$$\begin{aligned} \text{Нинф} &= (\text{Пр} - \text{НП} - \text{НН} - \text{Нмп}) \cdot 0,02 = [(\text{Пр} - \text{НП} - \text{НН}) - 0,02 \cdot (\text{Пр} - \text{НП} - \text{НН})] \cdot 0,02 = \\ &= 0,02 \cdot 0,98 \cdot (\text{Пр} - \text{НП} - \text{НН}) = 0,98 \cdot \text{Нмп} = \frac{0,98 \cdot 0,02 \cdot 0,76 \cdot 97}{118} \cdot \text{Во} + \\ &+ \frac{0,98 \cdot 0,02 \cdot 0,76 \cdot 97}{118} \cdot (\text{Hc}/c + \text{Hn}) - 0,98 \cdot 0,02 \cdot 1,24 \cdot \left(\frac{12 \cdot \text{C}/\text{Cn} + \text{ОФ}}{12} \right) \end{aligned} \quad (7)$$

Из формулы (7) следует, что величина сбора на содержание и развитие инфраструктуры города завышена на сумму, равную $\frac{0,98 \cdot 0,02 \cdot 0,76 \cdot 97}{118} \cdot (\text{Hc}/c + \text{Hn})$.

С целью избежания необоснованного завышения размеров налоговых платежей в бюджет и устранения проблемы двойного налогообложения представляется целесообразным уменьшить величину налоговых поступлений, исчисляемых согласно действующей методике налогообложения, на размер выявленных завышений налоговых сумм. Согласно представленных формул (1)-(7) очевидно, что величина завышения налоговых платежей в результате двойного налогообложения рассчитывается следующим образом:

$$\begin{aligned} &\frac{18}{118} \cdot (\text{Hc}/c + \text{Hn}) + \frac{3}{118} \cdot (\text{Hn} + \text{Hc}/c) + 0,24 \cdot \frac{97}{118} \cdot (\text{Hc}/c + \text{Hn}) + \frac{0,02 \cdot 0,76 \cdot 97}{118} \cdot (\text{Hc}/c + \text{Hn}) + \\ &+ \frac{0,98 \cdot 0,02 \cdot 0,76 \cdot 97}{118} \cdot (\text{Hc}/c + \text{Hn}) = \left(\frac{18}{118} + \frac{3}{118} + \frac{0,24 \cdot 97}{118} + \frac{0,98 \cdot 0,02 \cdot 0,76 \cdot 97}{118} \right) \cdot (\text{Hn} + \text{Hc}/c) = \\ &0,387499 \cdot (\text{Hn} + \text{Hc}/c) \end{aligned} \quad (8)$$

Согласно действующего налогового законодательства, общая сумма налоговых платежей ($\sum H$), уплачиваемых в бюджет, составляет:

$$\sum H = \text{НДС} + \text{ЕП} + \text{Hn} + \text{Hc}/c \quad (9)$$

На основе вышеизложенного стоит предложить новый способ взимания налоговых платежей в бюджет. Реформирование порядка налогообложения может быть представлено снижением величины налоговых поступлений на общую сумму завышений налоговых сумм, имеющих место при двойном налогообложении. В данном случае экономически обоснованная величина налоговых поступлений ($\sum H'$) при устранении фактора двойного налогообложения будет представлена как разница сумм, рассчитанных с помощью формул (9) и (8) соответственно:

$$\sum H' = \text{НДС} + \text{ЕП} + \text{Hn} + \text{Hc}/c - 0,387499(\text{Hn} + \text{Hc}/c) = \text{НДС} + \text{ЕП} + 0,612501(\text{Hn} + \text{Hc}/c) \quad (10)$$

Это приведет к более справедливому обложению налогоплательщиков рассмотренными налогами, что будет содействовать снижению общей налоговой нагрузки на субъекты хозяйствования и увеличению конечного финансового результата их хозяйственной деятельности.

Для обеспечения гибкости и удобства вычисления завышений налоговых сумм в случае изменения величин налоговых ставок автором разработана Форма расчета завышения величины налоговых платежей в результате двойного налогообложения (см. таблицу 1).

Таблица 1. Форма расчета завышения величины налоговых платежей в результате двойного налогообложения.

№	Вид налогового платежа	Ставка налога, %	Порядок расчета величины завышения налоговых платежей	Величина завышения налоговых платежей, руб.
	1	2	3	4
1	Налог на добавленную стоимость		$\frac{C_{ндс}}{100 + C_{ндс}} \cdot (H_c / c + H_n)$	
2	«Единый платеж»		$\frac{C_{ен}}{100 + C_{ндс}} \cdot (H_c / c + H_n)$	
3	Налог на прибыль		$\frac{C_{нп}}{100} \cdot \frac{100 - C_{ен}}{100 + C_{ндс}} \cdot (H_c / c + H_n)$	
4	«Транспортный сбор»		$\frac{C_{тп}}{100} \cdot \frac{100 - C_{нп}}{100} \cdot \frac{100 - C_{ен}}{100 + C_{ндс}} \cdot (H_c / c + H_n)$	
5	Сбор на содержание и развитие инфраструктуры города (района)		$\frac{100 - C_{тп}}{100} \cdot \frac{C_{инф}}{100} \cdot \frac{100 - C_{нп}}{100} \cdot \frac{100 - C_{ен}}{100 + C_{ндс}} \cdot (H_c / c + H_n)$	
6	ИТОГО	X	X	

При устранении проблемы двойного налогообложения возникла необходимость реформирования существующего порядка расчета отпускной цены с целью недопущения двойного налогообложения при исчислении налогов, включаемых в состав цены. Предлагаемая автором методика формирования отпускной цены предусматривает освобождение налоговой базы при расчете налогов из выручки на величину налогов, взимаемых из прибыли и относимых на себестоимость произведенной продукции (выполненных работ, указанных услуг). Для удобства вычисления отпускной цены автором разработана Форма расчета отпускной цены методом прямого счета при устранении двойного налогообложения.

Решение проблемы двойного налогообложения также обусловило необходимость пересмотра действующего порядка формирования налогов из выручки от реализации продукции (работ, услуг) при условии, что отпускные цены на реализованную продукцию (работы, услуги) были рассчитаны с учетом устранения двойного налогообложения.

Предлагаемая автором методика формирования налогов из выручки (методом обратного счета) предусматривает уменьшение налоговой базы, рассчитываемой согласно действующей методике исчисления указанных налоговых платежей, на величину налогов, взимаемых из прибыли и относимых на себестоимость реализованной продукции (работ, услуг). Новый порядок формирования налогов из выручки детально представлен в Форме расчета налогов из выручки и формирования финансового результата, разработанной автором с учетом устранения двойного налогообложения.

В результате устранения двойного налогообложения и освобождения налоговой базы, необходимой для формирования налогов из выручки, от прямых и косвенных налогов, отмечается снижение величины налоговых поступлений, уплачиваемых из выручки в бюджет, что способствует высвобождению денежных средств у субъектов хозяйствования.

Значимость разработанной системы формирования налогов из выручки от реализации продукции (товаров, работ, услуг) состоит в исключении одного из факторов уменьшения источников собственных средств организации. Высвободившиеся денежные средства предоставляют дополнительные возможности эффективного функционирования субъектов хозяйствования в условиях действующей налоговой политики. Использование новой методики исчисления налогов из выручки от реализации продукции (товаров, работ, услуг) позволяет полностью решить проблему двойного налогообложения и устранить негативное влияние существующего порядка налогообложения выручки от реализации продукции (товаров, работ, услуг) на величину финансового результата хозяйственной деятельности юридических лиц, что, в свою очередь, приведет к пополнению государственного бюджета.

Рассмотрена проблема двойного налогообложения при исчислении налогов из выручки, признаваемой по методу отгрузки. С целью избежания необоснованного завышения размеров налоговых поступлений и устранения проблемы двойного налогообложения предложена новая методика налогообложения выручки, предусматривающая уменьшение величины налоговых платежей, исчисляемых в соответствии с действующим налоговым законодательством.

The problem of double taxation of revenue is considered in the article. The new method of calculation of revenue taxes is proposed to avoid the problem of double taxation and to reduce the size of tax payments in according with current legislation.

Литература:

1. Закон «О бухгалтерском учете и отчетности» от 18 ноября 1994 года.
2. Постановление МНС РБ от 25.01.2005 №6 " Об утверждении Инструкции о порядке исчисления, сроках уплаты и представления налоговым органам налоговых деклараций (расчетов) о суммах исчисленных сбора на формирование местных целевых бюджетных жилищно-инвестиционных фондов, сбора в республиканский фонд поддержки производителей сельскохозяйственной продукции, продовольствия и аграрной науки, налога с пользователей автомобильных дорог и сбора на финансирование расходов, связанных с содержанием и ремонтом жилищного фонда, в 2006 году."

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА ИСТОЧНИКОВ ФИНАНСИРОВАНИЯ ИНВЕСТИЦИЙ

Автор: Шауро Наталья Константиновна
Научный руководитель: И.В.Матюш, ст. преподаватель
УО «Полоцкий государственный университет»

Переход белорусской экономики от командно-административной к рыночной сопровождался острым дефицитом источников финансирования инвестиций и характеризовался сокращением бюджетного финансирования, хроническим срывом выполнения государственных инвестиционных программ, незначительной способностью белорусских предприятий к самофинансированию, снижением доли банковских кредитов в источниках инвестирования. На современном этапе проблема изыскания инвестиционных ресурсов выходит на первый план, так как их наличие является определяющим фактором экономического роста.

Важной особенностью выбора источников формирования инвестиционных ресурсов является достаточно широкая их альтернативность для удовлетворения одних и тех же инвестиционных потребностей предприятия. [4, с. 12-13].

Учет собственных источников финансирования инвестиций

Собственные средства являются основой всех инвестиционных проектов. В индустриально развитых странах на их долю приходится до 70 % всех инвестиций. К собственным ресурсам, за счет которых можно увеличить объем финансирования инвестиций, относятся два глобальных финансовых потока - прибыль и амортизация. [4, с. 12]

Формирование прибыли является сердцевиной коммерческой деятельности. Масса прибыли составляет результат и указывает на масштабы коммерческой деятельности; сравнение прибыли с затратами характеризует эффективность работы предприятия.

Прибыль как конечный финансовый результат деятельности предприятия представляет собой разницу между общей суммой доходов и затратами на производство и реализацию продукции с учетом убытков от различных хозяйственных операций. Таким образом, прибыль формируется в результате взаимодействия многих компонентов как с положительными, так и с отрицательными знаками. [5, с. 9]

По окончании отчетного года при составлении годовой бухгалтерской отчетности счет 99 "Прибыли и убытки" закрывается. При этом заключительной записью декабря сумма чистой прибыли (убытка) отчетного года отражается по дебету (кредиту) счета 99 "Прибыли и убытки" и кредиту (дебету) счета 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)". [3]

Таким образом, на сч.84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" отражается та часть прибыли, которой распоряжается предприятие после завершения процесса её формирования. Однако следует отметить, что на сч.84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" отражается также формирование фондов (фонд потребления, фонд накопления и др.), что является препятствием эффективного использования прибыли.

Частные организации от влияния государства на порядок распределения их чистой прибыли избавлены.

Помимо фондов, создание которых предусмотрено законодательством, организациям государственной формы собственности министерства доводят нормативы (в процентах), в соответствии с которыми должна распределяться чистая прибыль с направлением ее в определенные ведомственными документами фонды специального назначения. Перераспределение прибыли между уже сформированными фондами, а также их целевое использование возможно только с разрешения министерств. Указанная процедура снижает эффективность использования чистой прибыли.

Так Приказ министра промышленности РБ от 30.01.2004г. №52 обязывает организации, подчиненные Минпрому, отчитываться о распределении и использовании чистой прибыли по 9 видам фондов.

Ни в одной зарубежной стране нет такого количества фондов в отчетности субъектов хозяйствования. Безусловно, часть прибыли необходимо резервировать, и создание резервного капитала за счет наработанной прибыли предусматривается в балансах Германии, Великобритании, Швеции, Финляндии, Украины, других стран. Вместе с тем в балансах фирм и компаний этих стран инвесторы найдут отдельной статьей сумму нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) отчетного года. Такая статья есть и в балансах белорусских организаций (сч.84). Однако согласно Правилам перехода на Типовой план счетов бухгалтерского учета, утвержденным Постановлением Минфина РБ от 16.12.2003г. №174 (подп. 5.41), внутри сч.84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" предполагается учитывать фонды специального назначения, сформированные за счет нераспределенной прибыли. Возникает вопрос: какая же это нераспределенная прибыль, если она (внутри счета) распределена по фондам? [6, с. 88] Получается, что наименование сч. 84 не соответствует его экономическому содержанию.

Вторым важным собственным источником финансирования инвестиций является амортизация.

Для обобщения информации о начисленной амортизации основных средств применяется счет 02 "Амортизация основных средств". Этот счет пассивный. Он уточняет оценку основных средств и используется для расчета их изношенности и остаточной стоимости. [3]

Учет формирования и использования амортизационного фонда ведется на забалансовых счетах "Амортизационный фонд воспроизводства основных средств" и "Амортизационный фонд воспроизводства нематериальных активов".

Амортизационный фонд производственных организаций представляет собой суммы, равные величине амортизационных отчислений в составе полной (с учетом общехозяйственных расходов и расходов на реализацию) себестоимости реализованной продукции (работ, услуг). [2]

На формирование и использование амортизационного фонда организации как важнейшего источника финансирования простого воспроизводства основных средств и нематериальных активов оказывают влияние как внутренние (выручка от реализации продукции и др.), так и внешние факторы (существующая методология бухгалтерского учета). [7, с. 17]

Амортизационный фонд является собственным источником средств предприятия, но при этом отражается за балансом, что противоречит принципам бухгалтерского учета, т.к. за балансом должны отражаться только то имущество и обязательства, которые не принадлежат организации.

Значительную часть в формировании средств финансирования инвестиций занимает мобилизация в инвестиции части внутренних ресурсов (основных и оборотных средств).

Операции по реализации основных средств в бухгалтерском учете отражаются следующим образом (условный пример):

Содержание операции	Дт	Кт	Сумма, тыс.руб.
Отражена первоначальная стоимость реализуемого имущества	01	01	1200
Отражена сумма накопленной амортизации реализуемого имущества	02	01	200
Отражена остаточная стоимость реализуемого имущества	91	01	1000
Отражена стоимость реализуемого имущества по продажной цене	62	91	1500
Исчислены налоги из выручки (НДС)	91	68	229
Определен финансовый результат	91/9	99	271

Как известно, сумма остаточной стоимости объектов основных средств является расчетной величиной и определяется вычитанием величины накопленной амортизации от первоначальной стоимости объектов основных средств. Таким образом, на счетах бухгалтерского учета мы не увидим сумму остаточной стоимости объектов основных средств, которая останется после их реализации и фактически может быть направлена на инвестиционные цели.

Для преодоления вышеназванных недостатков, а именно организации учета амортизационного фонда и основных средств, предлагается следующая методика. Следует открыть следующие субсчета к счету 80 «Уставный фонд»:

80.1 Внеоборотные активы;

80.1.1 Остаточная стоимость внеоборотных активов;

80.1.2 Амортизация внеоборотных активов;

80.1.2.1 Начисленная амортизация внеоборотных активов;

80.1.2.2 Оплаченная амортизация внеоборотных активов;

80.2 Оборотные активы.

Отражение сумм по субсчетам сч.80 «Уставный фонд» будет производиться в бухгалтерском учете следующим образом:

Содержание операции	Дт	Кт	Сумма, тыс.руб.
<i>Отражение начисления амортизации основных средств</i>			
Начислена амортизация по объектам основных средств	20	02	300
Отражена начисленная амортизация	80.1.1	80.1.2.1	300
<i>Отражение реализации основных средств</i>			
Отражена первоначальная стоимость реализуемого имущества	01	01	1200
Отражена сумма накопленной амортизации реализуемого имущества	02	01	200
Отражена остаточная стоимость реализуемого имущества	91	01	1000
Отражена стоимость реализуемого имущества по продажной цене	62	91	1500
Оплачены реализованные основные средства	51	62	1500
Отражены оплаченные суммы амортизации	80.1.2.1	80.1.2.2	200

Учет привлеченных и заемных источников финансирования инвестиций

Для учета привлеченных источников финансирования инвестиций предназначен сч. 86 "Целевое финансирование", на котором обобщается информация о движении средств, предназначенных для осуществления мероприятий целевого назначения, средств, поступивших от других организаций и лиц, бюджетных и других средств, за исключением: дотаций, полученных из бюджета в связи с государственным регулированием цен и тарифов; предоставленных налоговых льгот; отсрочки и рассрочки по уплате налогов; налоговых кредитов.

Средства целевого назначения, полученные в качестве источников финансирования тех или иных мероприятий, отражаются по кредиту счета 86 "Целевое финансирование", а их использование отражается по дебету счета 86 "Целевое финансирование".[3]

Следующим источником финансирования инвестиций являются долгосрочные займы и кредиты.

В соответствии со ст. 760–761 Гражданского кодекса РБ от 07.12.1998 № 218-3 (с изменениями и дополнениями) (далее – ГК РБ) по договору займа одна сторона (займодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества. [1]

Информация о состоянии расчетов по полученным долгосрочным займам обобщается на сч.67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам".

Суммы полученных долгосрочных кредитов и займов отражаются по кредиту счета 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" и дебету счетов 51 "Расчетный счет", 52 "Валютные счета", 55 "Специальные счета в банках", 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" и т.д.

На суммы погашенных займов по соответствующим субсчетам дебетуются сч.67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" в корреспонденции с кредитом счетов учета денежных средств и товарно-материальных ценностей [3].

Таким образом, по счету 67 «Долгосрочные кредиты и займы» невозможно отследить целевое использование денежных средств.

Обобщая вышесказанное, следует отметить, что в существующей методологии бухгалтерского учета есть сложности при учете источников финансирования инвестиций.

Поэтому для учета источников финансирования инвестиций и обеспечения контроля за целевым использованием денежных средств в бухгалтерском учете предлагается ввести счет 88 «Инвестиционный фонд» со следующими субсчетами:

88.1 Инвестиционный фонд образованный;

Инвестиционный фонд, образованный за счет собственных источников;

Инвестиционный фонд, образованный за счет заемных источников;

88.2 Инвестиционный фонд использованный;

88.2.1 Инвестиционный фонд, использованный за счет собственных источников;

88.2.2 Инвестиционный фонд, использованный за счет заемных источников.

Формирование инвестиционного фонда будет отражаться по кредиту сч.88 «Инвестиционный фонд», а его использование по дебету этого счета.

При этом реализация основных средств будет отражаться следующим образом (условный пример):

Содержание операции	Дт	Кт	Сумма, тыс.руб.
Отражена первоначальная стоимость реализуемого имущества	01	01	1200
Отражена сумма накопленной амортизации реализуемого имущества	02	01	200
Списана амортизация	80.1.1	80.1.2.1	200
Отражена остаточная стоимость реализуемого имущества	91	01	1000
Списана остаточная стоимость реализуемого имущества на увеличение инвестиционного фонда	80.1.1	88.1.1	1000
Отражена стоимость реализуемого имущества по продажной цене	62	91	1500
Исчислены налоги из выручки (НДС)	91	68	229
Определен финансовый результат	91/9	99	271
Оплачено реализованное основное средство	51	62	1500
Отражены оплаченные суммы амортизации	80.1.2.1	80.1.2.2	200
Списаны суммы оплаченной амортизации на увеличение инвестиционного фонда	80.1.2.2	88.1.1	200

При получении целевого финансирования в бухгалтерском учете будут составляться следующие корреспонденции:

Содержание операции	Дт	Кт	Сумма, тыс.руб.
Получено извещение о выделении денежных средств на инвестиционные цели	76	86	1000
Поступили средства на расчетный счет	51	76	1000
Сумма полученных средств направлена на увеличение инвестиционного фонда	86	88.1.2	1000
Приобретен объект основных средств (без НДС)	08	60	847
На сумму НДС	18	60	153
Оплачено поставщику	60	51	1000
Отражена сумма денежных средств, направленная на финансирование инвестиций	88.1.2	88.2.2	847
Введен объект основных средств в эксплуатацию	01	08	847
Отражена стоимость основного средства в составе уставного фонда	88.2.2	80.1.1	847
Принят НДС к зачету	68	18	153

Долгосрочные кредиты и займы, полученные на финансирование инвестиций, должны возмещаться за счет прибыли, поэтому для усиления контроля за использованием долгосрочных кредитов по назначению введем счет 87 «Использование кредитов и займов за счет прибыли».

По дебету данного счета будут отражаться суммы полученных кредитов и займов на финансирование инвестиций, а по кредиту счета будут отражаться суммы погашения кредитов и займов за счет нераспределенной прибыли.

В бухгалтерском учете полученные суммы займов будут отражаться следующим образом:

Содержание операции	Дт	Кт	Сумма, тыс.руб.
Приобретен объект основных средств (без НДС)	08	60	800
На сумму НДС	18	60	200
Получен кредит для расчета с поставщиком	51	67	1000
Средства займа направлены на увеличение инвестиционного фонда	87	88.1.2	1000
Оплачено поставщику за основное средство	60	51	1000
Отражена сумма начисленного процента	87	88.1.2	100
Начислены проценты за пользование кредитом	08	67	100
Объект основных средств введен в эксплуатацию	01	08	900
Отражена сумма денежных средств, направленная на финансирование инвестиций	88.1.2	88.2.2	1100
Зачет НДС	68	18	200
Возвращен кредит и проценты по нему	67	51	1100
Отражена сумма кредита, направленного на финансирование инвестиций	84	87	1100
Отражена стоимость приобретенного основного средства в составе уставного фонда	88.2.2	80.1.1	900
Отражена сумма НДС	88.2.2	80.2	200

При этом по сч.87 «Использование прибыли на выплату кредитов и займов» видны суммы льготированной прибыли по налогу на прибыль (в случае полного использования амортизационного фонда и собственных средств финансирования инвестиций).

Общая схема формирования и использования инвестиционного фонда по субсчетам может быть представлена в виде следующей схемы (слайд).

Таким образом, предложенная методика учета источников финансирования инвестиций позволяет:

1. Определить наличие и сумму как собственных источников финансирования инвестиций, рассчитав конечное сальдо по счетам 80.1.1 «Инвестиционный фонд, образованный за счет собственных источников» и 80.2.1 «Инвестиционный фонд, использованный за счет собственных источников», так и заемных - конечное сальдо счетов 80.1.2 «Инвестиционный фонд, образованный за счет заемных источников» и 80.2.2 «Инвестиционный фонд, использованный за счет заемных источников»;
2. Обеспечить контроль за целевым использованием инвестиционных ресурсов;
3. Проводить анализ эффективности использования инвестиционных ресурсов, используя данные по сч. 88 «Инвестиционный фонд».

Обязательным условием осуществления инвестиционной деятельности является наличие источников финансирования, за счет которых обеспечивается, в конечном счете, простое и расширенное воспроизводство. Рассмотрен порядок учета источников финансирования инвестиций в РБ, выявлены некоторые недостатки. В связи с этим была предложена методика учета источников финансирования инвестиций.

The presence of financial sources for simple and extended reproduction is the obligatory condition of investment activity. One has considered the procedure of accounting of financial sources of investments, some shortcomings are revealed. The method of accounting of financial sources of investments is proposed.

Литература:

1. Гражданский кодекс Республики Беларусь, принятый Палатой Представителей от 28.10.1998г.
2. Инструкция о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов, утвержденная Постановлением Министерства экономики Республики Беларусь, Министерства финансов Республики Беларусь, Министерства статистики и анализа Республики Беларусь и Министерства архитектуры и строительства Республики Беларусь от 23.11.2001 № 187/110/96/18.
3. Инструкция по применению Типового плана счетов, утвержденная Постановлением Министерства финансов РБ от 30.05.2003 №89.
4. Аликаева М.В. Источники финансирования инвестиционного процесса // Финансы.- 2003г.- №5.-с. 12-14.
5. Быкова Е. В., Стоянова Е. С. Финансовое искусство коммерции. – М.: Перспектива, 1995. – 154с.
6. Дорофеев В., Стрельская Н. Прибыль необходимо эффективно использовать, а не делить ее на фонды // Главный бухгалтер.- 2004г.- №11.- с. 87-89.
7. Суша Г. Практикум по амортизационному фонду для директоров и экономистов // Планово-экономический отдел.- 2005г.- №2.-с. 16-19.

ПРОБЛЕМЫ, ПЕРСПЕКТИВЫ И ЭФФЕКТИВНОСТЬ ОРГАНИЗАЦИИ НОВЫХ МАРШРУТОВ ДВИЖЕНИЯ НА РЫНКЕ УСЛУГ ПАССАЖИРСКИХ ПЕРЕВОЗОК В РЕГУЛЯРНОМ ГОРОДСКОМ СООБЩЕНИИ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ МАРШРУТНЫХ ТАКСИ

*Автор: Шоколенко Виктория Викторовна
Научный руководитель: О.А. Высоцкий, д. э. н., профессор
Брестский государственный университет имени А.С. Пушкина г. Брест*

Функционирование транспорта носит общественный характер и служит связующим звеном между предприятиями всех сфер деятельности, а также между населением, как отдельно взятых улиц и микрорайонов города, так и между целыми посёлками, деревнями, городами, областями, странами, континентами [2].

В транспортной отрасли (а конкретно в области автомобильных пассажирских перевозок) сформировались определённые тенденции развития, исходя из которых, можно говорить о необходимости разработки и открытия новых маршрутов пассажирских перевозок:

-- повысилась доля автомобильных перевозок, они занимают наибольший удельный вес в общем объёме производства;

-- но в свою очередь автомобильные перевозки не могут справиться с возрастающими объёмами из-за неудовлетворительного состояния значительной части автомобильных дорог, недостаточного количества подвижного состава и нерациональной его структуры;

-- темпы роста расходов опережают темпы роста доходов;

-- снижается эффективность использования отдельных видов автомобильного транспорта;

-- качество перевозок и обслуживания пассажиров остаётся низким;

-- транспортные средства имеют износ более чем на 50%. Эксплуатация таких транспортных средств и оборудования не отвечает современным мировым требованиям по безопасности, надёжности, комфортабельности, ресурсосбережению и другим эксплуатационным характеристикам. Использование устаревшей техники создаёт не только серьёзные технологические трудности, но и увеличивает их аварийность. Значительная часть транспортных средств не соответствует международным нормам и стандартам (Евро-1 и Евро-2) и поэтому не может эффективно использоваться на международных линиях [1].

Перевозки пассажиров по видам транспорта общего пользования в Брестской области в период с 1998 по 2004 годы представлены в таблице 1.

Услуги пассажирских перевозок с использованием маршрутных такси в регулярном городском сообщении на сегодняшний день являются одними из самых востребованных на рынке услуг пассажирских перевозок. Открытие новых маршрутов пассажирских перевозок влечёт за собой некоторые трудности в их дальнейшей эксплуатации:

-- совпадение графиков движения маршрутных такси с графиком других транспортных средств, обслуживающих данный маршрут;

-- острая конкуренция на данном сегменте рынка. При наличии на вновь открываемом маршруте конкурентов, необходимо постоянно доказывать потребителю, что ваши услуги надёжнее, доступнее, качественнее и выгоднее для него, чем услуги конкурентов;

-- сокращение количества перевезенных пассажиров и как следствие выручки предприятия в зависимости от времени года и времени суток;

-- необходимо постоянно поддерживать высокое качество оказываемых услуг и качество транспортных средств, так как их падение может привести к потере потребителей.

Однако, организация новых маршрутов пассажирских перевозок в регулярном городском сообщении с использованием маршрутных такси сегодня оправдано.

Таблица 1. Перевозки пассажиров по видам транспорта общего пользования (миллионов человек).

Годы	Все виды транспорта	В том числе		
		железнодорожный	автомобильный	троллейбусный
1995	222,1	23,1	162,1	36,9
2000	325,6	37,5	240,2	47,9
2001	329,5	33,7	246,5	49,3
2002	328,1	32,2	250,8	45,1
2003	320,9	29,9	249,8	41,2
2004	325,5	30,4	256,6	38,5

Доля рынка предприятия, оказывающего такие услуги может составлять до 7% рынка услуг всех пассажирских перевозок населённого пункта, которая отражена в таблице 2. Размер чистой прибыли предприятия при различной наполняемости транспортных средств можно отразить в таблице 3 и рисунка 1.

Таблица 2. Ёмкость рынка услуг пассажирских перевозок в регулярном городском сообщении для предприятия, оказывающего услуги пассажирских перевозок.

№ п/п	Наименование показателя	Единицы измерения	Численное выражение показателя
1	Численность населения, пользующаяся услугами	человек	255960
2	Среднедушевое потребление услуги на 1-го человека	раз./мес.	30
3	Средняя цена услуги по всем видам транспорта*	рублей	815
4	Среднедушевое потребление услуги на 1-го человека	руб./мес.	24450
5	Месячная ёмкость рынка (потенциальная)	количество перевезенных пассажиров	7678800
6	Месячный объём реализации услуг за отчётный период (реальная ёмкость рынка)	количество перевезенных пассажиров	511920
7	Доля рынка	%	6,67

* - цена рассчитана из цен, взятых на апрель 2006 года по всем видам городского общественного транспорта

Таблица 3. Размер чистой прибыли предприятия, оказывающего услуги пассажирских перевозок при различной наполняемости транспортных средств.

Средняя наполняемость транспортных средств, человек	Количество перевезенных пассажиров, человек/месяц	Размер чистой прибыли в течении первых 5 лет, у.е.				
		1-й год	2-ой год	3-й год	4-й год	5-й год
15	59400	- 11533	- 12552	- 5289	14664	14664
20	79200	34457	48768	56028	42081	39000
25	99000	80440	110085	117339	95129	91296

Главными преимуществами использования маршрутных такси при организации новых маршрутов пассажирских перевозок является их высокая проходимость и манев-

ренность (в отличие от автобусов и троллейбусов, которые имеют некоторые ограничения), скорость обслуживания потребителей, большая конкурентоспособность.

Открытие сегодня новых маршрутов пассажирских перевозок на рынке данных услуг, (а конкретно в регулярном городском сообщении с преимущественным использованием маршрутных такси) свидетельствует о постоянном росте интереса населения к данному виду услуг.

В статье изложены основные проблемы функционирования общественного транспорта, определены тенденции развития транспортной отрасли, определена ёмкость рынка услуг пассажирских перевозок, а также произведён расчёт эффективности организации новых маршрутов пассажирских перевозок в регулярном городском сообщении при различной наполняемости транспортных средств для предприятий, планирующих к открытию новые маршруты пассажирских перевозок

The main problems of functioning of public transport are expounded in the article, the progress of transport industry trends are certain, the capacity of market of services of passenger transportation is certain, and also the calculation of efficiency of organization of new routes of passenger transportation is made in a regular city report at different filled of vehicles of transports for enterprises, designings the new routes of passenger transportation to opening.

Литература:

1. Виноградова С.Н. Транспортное обслуживание: Учебное пособие / С.Н. Виноградова, Н.Г. Петухова. - Мн. Выш.шк., 2003. - 221с.
2. Статистический ежегодник Брестской области 2005 года. Брестское областное управление статистики. - Брест, 2005.
3. Экономика региона: Учебное пособие / В.И. Борисевич, П.С. Гейзлер, В.С. Фатеев др.; Под ред. В.И. Борисевича. - Мн.: БГЭУ, 2002. - 432с.

ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНЫЙ ПРОДУКТ И ОСОБЕННОСТИ ЕГО ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ В СОВРЕМЕННЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ОТНОШЕНИЯХ

Автор: Курлович Е.Ю.

**Научный руководитель: Г.Я. Житкевич, к.э.н., доцент,
УО «Барановичский государственный университет»**

В середине 80-х годов прошлого века об интеллектуальной собственности как объекте бухгалтерского учета даже не упоминалось. В бывшем СССР все расходы на оформление изобретения брало на себя государство, и изобретение принадлежало государству. Однако, зарождение рыночных отношений, создание совместных предприятий с иностранным капиталом привело к созданию таких видов активов как нематериальные, а в их составе объектов интеллектуальной собственности. Их возникновение связано с деятельностью организаций по созданию прогрессивных технологий и разработке иных новаций.

На современном этапе развития инновационная деятельность выступает важным элементом повышения конкурентоспособности как предприятий, так регионов и стран в целом. Мировой опыт второй половины XX века подтвердил, что уровень развития и динамизм инновационной сферы науки, новых технологий, наукоемких отраслей и компаний создает современную основу устойчивого экономического роста. Так в промышленно-развитых странах научно-технический прогресс и инновационная деятельность обеспечивает порядка 90% прироста ВВП.

До недавнего времени решающую роль в определении уровня конкурентоспособности играли два фактора - качество продукции и эффективность производства. Теперь к

ним добавляется третий фактор - инновационная деятельность - позволяющая путем использования новейших технологий выпускать новую или усовершенствованную продукцию, обеспечивающую удовлетворение запросов потребителей как на отечественном, так и зарубежном рынке. В этой связи в экономической политике развитых стран и стран с переходной экономикой проблемы инновационного развития предприятия целесообразно рассматривать с позиции его конкурентоспособности.

Проблема конкурентоспособности белорусских предприятий обнаружила себя еще в 90-е гг. прошлого столетия в период становления рыночных отношений и либерализации внешнеэкономической сферы на всем постсоветском пространстве. Отсутствие конкурентной среды при плановой экономике привело к формированию низкого уровня инновационной восприимчивости у отечественных субъектов хозяйствования. Вот почему в недавнем прошлом был выбран инновационный путь развития экономики Республики Беларусь, направленный на активизацию инновационной сферы, который призван повысить конкурентоспособность белорусских товаропроизводителей на местном и мировом рынке.

Развитие инновационной деятельности в республике должно способствовать наращиванию объема экспортных поставок наукоемкой продукции отечественными производителями. Однако в 2002 году доля белорусского экспорта высоконаукоемкой продукции в общем объеме экспорта составила всего 3,7%, средневысоконаукоемкой – 21,7%. В общем объеме импорта доля этих товаров составила, соответственно, 4,2% и 13,8%. При этом на рынках стран вне СНГ торговля продукцией высокой и средневысокой наукоемкости имеет отрицательное сальдо, что позволяет судить о недостаточной конкурентоспособности наукоемких белорусских товаров.

Среди причин низкого уровня конкурентоспособности белорусского экспорта можно выделить использование устаревших технологий и оборудования. Так, более половины определяющих технологий, используемых в РБ, были разработаны еще до 1985 г., и только 19% в период после 1995 г. Положение на предприятиях усугубляется также высокой степенью износа основных фондов - в 2002 г. уровень износа промышленно-производственных фондов в республике был зафиксирован на уровне 62,4%. Таким образом, для повышения конкурентоспособности белорусских производителей необходимо большее внимание уделять внедрению процессных инноваций, предполагающих применение нового производственного оборудования и новых методов организации производственного процесса.

Одним из результатов инновационной деятельности является интеллектуальный продукт.

Характеризуя интеллектуальный продукт, следует отметить, что он имеет не только цену и конкретную полезность для потребителей, но и обладает одновременно всеобщей полезностью для человеческой цивилизации в целом. Он может многократно продаваться на рынке, не теряя своих потребительских свойств и при этом не отчуждаться от собственника. Если производительное использование энергии, сырья, материалов, топлива ведет к их физическому потреблению (конечному расходованию), то использование общественно полезной информации дает совершенно противоположный эффект, способствуя приумножению и накоплению достоверных знаний, повышению степени организованности окружающей среды и общественных систем. Обособление интеллектуального продукта (знания, информации) в фактор производства, параллельно с развитием их производственно-технологического применения (коммерциализации), формирует особую интеллектуальную (информационную) сферу в общественном воспроизводстве.

В современных условиях в Беларуси так же, как и в других странах, получила развитие форма интеллектуальной собственности (ИС), которая пока не имеет четкого обоснования ни по содержанию, ни по структуре, ни по выработке механизма регулирования. К этой форме ИС относится продукт научно-исследовательских разработок (НИР).

В настоящее время не до конца разработаны вопросы регулирования данного вида ИС. Рассмотрим три проблемных вопроса, которые требуют осмысления и решения.

I. Стоимостная оценка таких нематериальных активов.

Данное направление экономики в части регулирования оценки интеллектуальной собственности возникло в связи с особым интересом к проблемам интеллектуальной собственности и совпало с подготовкой Соглашения по торговым аспектам прав интеллектуальной собственности (ТРИПС), когда представление об особой экономической важности нематериальных активов стало внедряться в общественное сознание. Такой подход позволил привлечь внимание правительств к исключительной важности интеллектуальной деятельности. Появились первые попытки экономической оценки стоимости нематериальных активов.

Один из основных методов оценки стоимости объектов интеллектуальной собственности - **рыночный** — оказался субъективным, но соответствующим интересам некоторых лиц. Появились «оценщики», которые по заказу тех или иных лиц могли оценить нематериальные активы любым образом в зависимости от пожеланий заказчика. Некоторые нематериальные активы, которые было желательно приватизировать, оценивались очень низко, а активы, которые могли быть внесены, например, в уставный фонд предприятий, оценивались очень высоко. В результате владельцы нематериальных активов становились совладельцами материальных активов.

Затратный метод оценки стал бичом для многих предприятий. Появлялся двойной и даже тройной счет. Объекты интеллектуальной собственности, которые не имели никакой рыночной стоимости, оказывались в активах предприятия, требовали огромной амортизации и вели к банкротству предприятий.

Другими словами, оценка стоимости объектов интеллектуальной собственности оказалась и продолжает оказывать плохую услугу не только предприятиям, государству, но и авторам (собственникам интеллектуального продукта). [1, с.49]

II. Защита авторских прав.

Для Республики Беларусь все большую актуальность приобретают проблемы разработки законодательства, позволяющего эффективно использовать результаты интеллектуальной деятельности в хозяйственном обороте.

Специфика объектов исключительных прав требует применения особого терминологического аппарата. Так, такая категория, как "распоряжение", присущая праву собственности, не применима для института интеллектуальной собственности. Содержание субъективных исключительных прав составляет единственное полномочие по использованию исключительных прав. Под использованием исключительных прав следует понимать не только применение результатов интеллектуальной деятельности правообладателями, но и дачу разрешения на осуществление действий по их применению третьими лицами. Необходимо учитывать, что использование результатов интеллектуальной деятельности правообладателями возможно после их правомерного приобретения.

Вовлечение результатов интеллектуальной деятельности в хозяйственный оборот требует правовой регламентации способов их использования.

Способы использования результатов интеллектуальной деятельности можно классифицировать в зависимости от оснований возникновения исключительных прав. По этому критерию мы выделяем внедоговорные и договорные способы вовлечения в хозяйственный оборот.

В случаях, когда исключительные права у правообладателей возникают в силу указания закона, внедоговорные способы дают возможность использовать результаты ин-

теллектуальной деятельности без заключения договора. К внедоговорным способам относятся следующие:

1. Использование служебного изобретения, полезной модели, промышленного образца в собственном производстве имеет наниматель (пункт 3 ст. 6 Закона «О патентах на изобретения, полезные модели и промышленные образцы»), право использования служебного произведения также принадлежит нанимателю (ст. 14 Закона «Об авторском праве и смежных правах»);

2. Право преждепользования (ст. 39 Закона «О патентах на изобретения, полезные модели и промышленные образцы»);

3. Свободное использование результатов интеллектуальной деятельности в личных целях без получения прибыли, при чрезвычайных ситуациях, в учебном, образовательном процессе, в информационной сфере и др. (ст. 18-21,42 Закона «Об авторском праве и смежных правах»);

4. Выдача принудительной лицензии (ст. 38 Закона «О патентах на изобретения, полезные модели и промышленные образцы»);

5. Осуществление исключительных смежных прав на исполнение коллектива исполнителей, которые возникают у руководителя коллектива (пункт 4 ст. 31 Закона «Об авторском праве и смежных правах»);

6. Право использования аудиовизуальных произведений принадлежит их изготовителям (пункт 2 ст. 13 Закона «Об авторском праве и смежных правах»).

Договорные способы использования результатов интеллектуальной деятельности также можно классифицировать. Договоры могут заключать на основании свободного волеизъявления субъектов и в случаях, когда в законе предусмотрена обязанность заключить договор (ст. 37 «О патентах на изобретения, полезные модели и промышленные образцы»). Классификацию договоров можно провести и по объектам права, на которые передаются договоры об использовании авторских и смежных прав, договоры об использовании прав на результаты промышленной собственности. Критерием деления может быть и объем передаваемых по договору исключительных прав: договоры об уступке прав, договоры о передаче прав. Договорные способы использования можно также разграничить по предмету: предмет договора составляют только исключительные права (лицензионные договоры, авторские) и в предмет договора входит комплекс прав или имущества (купля-продажа и аренда предприятия, франчайзинг, доверительное управление имуществом и др.). Как видим, для решения данного проблемного вопроса в законодательстве принят ряд мер.

III. Необходимость адекватного стимулирования интеллектуальных разработок.

Стимулирование - поощрительное воздействие на работника или организацию работников, имеющее целью побудить его (их) добровольно увеличить использование своих внутренних возможностей для повышения результата трудовой деятельности.

Законодательная база по стимулированию организаций и физических лиц за использование результатов научно-технических разработок в реальном секторе экономики и социальной сфере представлена Законом Республики Беларусь «Об авторском праве и смежных правах» от 19 августа 1998 г., Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 6 марта 1998 г. № 368 («Положение о порядке и условиях государственного стимулирования создания и использования объектов промышленной собственности») и Указом Президента Республики Беларусь № 479 от 31 августа 2000 г. «О государственном стимулировании использования объектов интеллектуальной собственности». [2, с.75]

В Законе Республики Беларусь «Об авторском праве и смежных правах» имущественные права авторов научно-технической продукции регламентированы ст. 15 п. 3 («Автор имеет право на авторское вознаграждение за каждый вид использования произведения») и ст. 26 п. 3 («Вознаграждение определяются в авторском договоре в виде процента от дохода за соответствующий способ использования произведения или в виде твердо зафиксированной суммы»).

В законодательстве об авторском праве отсутствуют нормативы отчислений (минимальные ставки) из прибыли реализуемой научно-технической продукции и приведены низкие расценки ее оплаты, гарантированные государством при отсутствии прибыли.

На стимулирование коммерциализации научно-инновационной продукции направлен Указ Президента Республики Беларусь № 479 от 31 августа 2000 г. «О государственном стимулировании использования объектов интеллектуальной собственности», где предписано организациям, обладающим правами на объекты интеллектуальной собственности, до 1 января 2002 г. провести инвентаризацию неучтенных объектов интеллектуальной собственности - изобретений, полезных моделей, промышленных образцов, товарных знаков, компьютерных программ - и оприходовать их в бухгалтерском учете. Суммы оценки должны быть отнесены на увеличение фондов специального назначения организаций и не облагаться налогами.

Постановка на учет объектов интеллектуальной собственности дает предприятию возможность компенсировать затраты на их разработку за счет постепенного начисления износа и включения в состав затрат. Пунктом 4 Указа определено, что высвободившиеся в результате предоставления льгот денежные средства должны быть направлены на финансирование научно-исследовательских программ, капитальных вложений по приобретению объектов интеллектуальной собственности.

В экономически развитых странах нематериальные активы (права на изобретения, промышленные образцы, полезные модели, компьютерные программы и т. д.) составляют в зависимости от специфики деятельности от 20 до 60% основных фондов предприятия, а их амортизация служит стабильным источником средств для воспроизводства на современной технической базе. Отраженные на балансе отечественных предприятий нематериальные активы составляют не более 1%, при этом важную роль играет не только тот факт, что многие активы не учтены, но и то, что большинство из них учтены по минимальной цене, рассчитанной исходя из затрат на разработку, а не по их рыночной стоимости.

Решение этих вопросов должно быть связано с совершенствованием государственной и локальной политики в области интеллектуальной собственности.

В первую очередь необходимо:

- совершенствование законодательной базы, обеспечивающей охрану и эффективное использование объектов интеллектуальной собственности;
- совершенствование системы оплаты труда субъектов ИС;
- совершенствование правоприменительной практики в области охраны и эффективного использования объектов интеллектуальной собственности;
- создание межведомственной рабочей группы для разработки нормативных актов по коммерциализации интеллектуального продукта;
- совершенствование оценки нематериальных активов (что определено в Концепции развития системы охраны интеллектуальной собственности в РБ на 2004-2005 годы, утвержденной постановлением Совета министров от 26.04.2004 г. №472).

Совершенствование механизма управления продукцией ИС позволит повысить эффективность использования инноваций.

Обозначенные проблемы могут быть объектом наших дальнейших исследований.

Литература:

1. Инновации – фактор экономического роста / П.Г. Никитенко, А.В. Марков, И.И. Сержинский, В.А. Колотухин; Под ред. П.Г. Никитенко. – Мн.: НО ООО «БИП-С», 2003. - 85 с.
2. Олехнович Г.И. Интеллектуальная собственность и проблемы ее коммерциализации / Г.И. Олехнович. – Мн.: Амалфея, 2003. – 128 с.
3. Экономика интеллектуальной собственности / Судариков С.А., Грек Н. Г., Бахренкова К.А. – М.: Издательство деловой и учебной литературы, 2004. – 512с.

ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНАЯ СОБСТВЕННОСТЬ - ОСНОВА ПОВЫШЕНИЯ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ ПРОДУКЦИИ ПРЕДПРИЯТИЙ

*Автор: Наумович Ольга Анатольевна
Научный руководитель: Г.Я. Житкевич, к.э.н., доцент
УО «Барановичский государственный университет»*

Стратегическая задача Республики Беларусь в ближайшее время – повышение конкурентоспособности национальной экономики на основе инновационной деятельности.

Состояние инновационной деятельности в любом государстве является важнейшим индикатором развития общества и его экономики. Инновационная политика в развитых странах выступает составной частью государственной социально-экономической политики. Она позволяет перестраивать экономику, непрерывно обновлять техническую базу производства, выпускать конкурентоспособную продукцию, т.е. она направлена на создание благоприятного экономического климата.

Интеллектуальный потенциал является серьезным национальным ресурсом, которому в последнее время уделяется большое внимание со стороны руководства Республики Беларусь. Об этом свидетельствуют принятые в последнее время документы: Указ Президента Республики Беларусь №479 от 31.08.2000г. «О государственном стимулировании использования объектов интеллектуальной собственности»; Указ Президента Республики Беларусь №234 от 3.05.2001г. «О государственной поддержке разработки и экспорта информационных технологий», «Концепция развития системы охраны интеллектуальной собственности республики Беларусь на 2004-2005гг.», утвержденная Постановлением Совета Министров Республики Беларусь № 472 от 26.04.2004г.

Давно назрела потребность в создании таких условий, при которых новейшие передовые разработки и технологии оперативно внедрялись бы в производство и превращались в товар, который пользуется спросом не только в своей стране, но и на мировом рынке. Это является весьма актуальным в связи с относительно небогатым природным потенциалом республики. Для успешного использования интеллектуального потенциала необходимо организовать комплексную систему бухгалтерского учета интеллектуальной собственности.

«Интеллектуализация» охватывает практически все сферы жизни современного общества и вызывает в них глубокие качественные изменения, формируя новую среду обитания и новую инфраструктуру общественного бытия. Возникает информационное общество, характерной чертой которого является интенсивное «производство» и потребление новых интеллектуальных продуктов. Сегодня именно интеллектуальная сфера, базирующаяся на передовых информационных технологиях, развитых системах телекоммуникаций, оптико-электронной и космической связи, системе управления научными знаниями и информационными ресурсами, становится главным условием существования высокоэффективной и конкурентоспособной рыночной экономики.

Инновационная деятельность – это создание новых конкурентоспособных товаров и технологий, их производство и реализация на рынках [3, с.4].

В основе новых конкурентоспособных товаров и технологий, как правило, лежат объекты интеллектуальной собственности.

Интеллектуальная собственность – совокупность исключительных прав на результаты творческой деятельности человека.

Интеллектуальная собственность условно делится на:

- объекты промышленной собственности;
- объекты авторского права и смежных прав.

К объектам промышленной собственности относятся:

- изобретения (стеклопакет, способ изготовления ячеистого бетона);
- полезные модели (конструкция электродвигателя, станка);

- промышленные образцы (внешний вид коттеджа, шины, и др.);
- товарные знаки («Савушкин продукт», «МАЗ», «Атлант», и др.);
- географические указания, наименования мест происхождения товаров.

К объектам авторского права и смежных прав относятся литературные, художественные, научные произведения, компьютерные программы, базы данных, музыкальные произведения и др.

Конкурентоспособность товара – это совокупность характеристик продукта (технический уровень, качество) и сопутствующих его продаже и потреблению услуг (информационных, патентно-правовых и других факторов), отличающих его от продуктов-аналогов по степени удовлетворения, по уровню затрат на его приобретение и эксплуатацию. Это способность товара соответствовать ожиданиям потребителей, способность товара быть проданным.

В обеспечении качества выпускаемой продукции доминирующую роль играют достижения предприятия: возможности овладения передовыми технологиями на основе обновления и модернизации технологического оборудования, постоянное проведение НИОКР, включая патентные исследования и патентование объектов промышленной собственности и др.

Наличие уникальных потребительских свойств изделия, обусловленных использованием в нём изобретений, может быть основанием для сбыта его на рынке по более высокой цене, чем изделий конкурентов, не обладающих этими свойствами.

Успешный выход на рынок с какой-либо продукцией и устойчивое положение на нём во многом определяется соответствием направлению тенденций развития рынка продукции аналогичного назначения. Это можно сделать, например, путём изучения изобретательской активности (динамики патентования) фирм в данной стране, а также на основе анализа научных публикаций.

Сегодня большинство стран мира, особенно фирмы промышленно развитых стран, рассматривают патенты и использование защищенных ими технических и иных решений как исключительно важный фактор конкуренции и обеспечения экономического роста. Поэтому они, формируя свою деловую стратегию предусматривают проведение активной политики по правовой охране различных объектов интеллектуальной собственности, как у себя в стране, так и за рубежом.

За тринадцать лет функционирования государственной патентной системы в Национальном центре интеллектуальной собственности нашей республики национальными и зарубежными заявителями зарегистрировано: 75414 товарных знака, 7976 изобретений, 2617 полезных моделей, 1013 промышленных образцов, 122 сорта растений. Среди охраняемых в республике объектов промышленной собственности более 85% приходится на товарные знаки. Это отражает общую тенденцию использования объектов промышленной собственности (и прежде всего товарных знаков) с целью закрепления на рынке тех или иных товаров и их производителей.

Белорусские изобретатели наибольшую активность проявляют в области химии (18%), машиностроения и металлообработки (17%), медицины (13%), сельского хозяйства и пищевой промышленности (12%).

Анализ динамики изобретательской активности отечественных заявителей в течение последнего десятилетия показывает, что наибольшее количество заявок поступает от предприятий и организаций – 60%, от ВУЗов – 23%, 17% - от физических лиц. Следует отметить, что почти в два раза за последние три года увеличилось количество подаваемых заявок на изобретения от Национальной академии наук Беларуси.

О заинтересованности в белорусском рынке зарубежных компаний свидетельствуют следующие данные. На территории Беларуси патентуют свои инновационные решения заявителей из 59 государств. Из них наибольшую активность проявляют компании Германии, США, Российской Федерации, Швейцарии, Австрии, Италии.

Товары в стране реализации должны обладать патентной чистотой. Этот патентно-правовой показатель обозначает, что они не должны попадать под действие охранных документов исключительного права (патентов на изобретения, полезные модели и др.), выданных в стране, где они продаются.

Важное значение в обеспечении конкурентных преимуществ имеет дизайн, охрана которого осуществляется посредством патентования промышленных образцов. Особую значимость промышленный образец приобретает в тех случаях, когда технические характеристики товаров, предлагаемых разными производителями, являются сравнительно одинаковыми, то есть их эстетическая привлекательность предопределяет выбор покупателя.

Конкурентоспособность предприятия во многом зависит от его репутации и способности индивидуализировать в результате использования товарных знаков качественные характеристики выпускаемой продукции, выполняемых работ или оказываемых услуг. Немаловажной функцией товарного знака является рекламирование, в результате чего потребители получают информацию о товарах и их качестве, а предприятие – широкую известность [2, с.46].

Несмотря на наличие у многих предприятий республики собственных НИОКР, уровень их инновационной активности остается низким. Следовательно, предприятия не могут удовлетворять спрос со стороны внешних потребителей на наукоемкую продукцию, но и для собственных потребностей.

Поэтому необходимо разработать методику, позволяющую проводить мониторинг технического потенциала предприятий, осуществляющих научно-техническую деятельность инновационного порядка и оценить возможный результат проводимых мероприятий.

Необходимость такого мониторинга обусловлена тем, что статистическая отчетность не в полной мере отражает научно-техническое развитие региона и его составляющие. Таким образом, возникает необходимость систематического отслеживания динамики основных показателей научно-технического развития региона.

Нам представляется, что при этом целесообразно рассчитывать ряд базовых показателей, например, таких как:

- наличие инновационной инфраструктуры;
- состояние информационного обеспечения;
- объем инвестиций в модернизацию активной части основных фондов;
- объем продукции, произведенной по высоким и новым технологиям в общем объеме производства;
- доля новой продукции в общем объеме производства.

Результаты такого мониторинга также позволят выявить динамику инновационной деятельности, учесть инновационную активность предприятий, что в конечном итоге окажет влияние на повышение конкурентоспособности выпускаемой продукции.

Состояние инновационной деятельности является важнейшим индикатором развития общества и его экономики.

Стратегическая задача Республики Беларусь в ближайшее время – повышение конкурентоспособности национальной экономики на основе инновационной деятельности, которая позволяет перестраивать экономику, непрерывно обновлять техническую базу производства, выпускать конкурентоспособную продукцию.

The Condition innovation activity is the most important indicator of the development society and its economy.

The Strategic problem the Republic of Belarus in the near future - increasing to competitiveness of the national economy on base innovation activity, which allows to reconstruct the economy, continuously update the technical base a production, release the competitive products.

Литература:

1. Сущность и динамика интеллектуального продукта / В.А.Калинкович.-Мн.: НО ООО «Б ИП-С», 2003. – 56с.
2. Интеллектуальная собственность и проблемы её коммерциализации / Г.И. Олехнович.-Мн.:Амалфея, 2003.-128с.
3. Инновации-фактор экономического роста / П.Г.Никитенко, А.В.Марков, И.И.Сержинский, В.А.Колотухин; Под ред. П.Г.Никитенко.-Мн.: НО ООО «Б ИП-С», 2003.-85с.

УЧЕТ И СОЗДАНИЕ ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНОГО ПРОДУКТА В КОНТЕКСТЕ ЧЕЛОВЕЧЕСКОГО КАПИТАЛА

*Короб Александр Николаевич студент 5-го курса
Научный руководитель: Г.Я. Житкевич, к. э. н., доцент,
УО «Барановичский государственный университет»*

Человек – главная производительная сила общества. Именно человек оживляет вещественные факторы производства: капитал и землю. Именно он создаёт целые системы передовых технологий производства, он же производит всё необходимое для самого себя и общества. Однако, экономисты обратили внимание на самого человека сравнительно недавно. До недавнего времени объектом исследования была его заработная плата, доходы населения, а не сам человек.

В настоящее время с усилением социологизации науки, возникновением и определением понятий общечеловеческих ценностей и объявления человеческой жизни главным достоянием общества, взгляд на человека претерпел такую сильную трансформацию, что объективно возникло понятие человеческого капитала. Пожалуй, ни один другой термин так полно и ёмко не отразил бы значения и роли человеческого участия в производстве, экономическом прогрессе вообще. Человек стоит в начале производства, он есть центр и средоточие производства, и он же стоит в конце его, как цель любого производства. Таким образом, человеческий капитал принимает зрительно осязаемые очертания, и становятся очевидными границы его воздействия на производство. Следовательно, человеческий капитал мы можем рассматривать наряду с другими видами капитала как объект экономической системы.

Главным содержанием, зерном теории человеческого капитала является обоснование и признание человека как объекта капитальных вложений, как объекта экономической деятельности. Дело в том, что капитальные вложения в человека столь же прибыльны, как и инвестиции в любой другой фактор производства.

Чёткого определения человеческого капитала у экономистов нет. В конце 80-х гг. прошлого века Л. Эдвинссоном была разработана структура интеллектуального капитала, составной частью которого стал человеческий капитал. Л. Эдвинссон рассматривал человеческий капитал как совокупность знаний, практических навыков и творческих способностей служащих компании, культуру труда и специфические подходы к делу [1, с. 21]. Человеческий капитал включает врождённые способности и талант, а также образование и приобретённую квалификацию. Представляется, что именно эти составляющие позволяют наиболее полно отражать суть человеческого капитала.

Значительная часть экономистов вопрос о человеческом капитале просто не рассматривает, особенно современные белорусские экономисты. Это тем более непонятно в связи с тем, что преимущественно советские экономисты развивали эту теорию, называемую то теорией воспроизводства квалифицированной рабочей силы, то теорией совокупного рабочего – в общем виде и то, и другое объединялось в термин «трудовые ресурсы». Так или иначе, вклад экономической советской науки в развитие теории человеческого капитала велик, и забывать это недопустимо, а тем более не использовать достигнутое в современных условиях.

В настоящее время неизмеримо возросло значение человеческого фактора для обеспечения инновационного процесса. Ближайшее будущее принесет с собой новые формы отношений и связей людей на производстве и в быту, новые потребности и формы их удовлетворения, новые стимулы к экономической и социальной активности. Следует признать,

что от белорусского общества, развитие которого долгое время было подчинено прежним командно-административным схемам, потребуются немалые усилия для того, чтобы освоиться с новыми ритмами общественной жизни, обусловленными интенсивными инновационными процессами в производстве, сдвигами в его структуре.

Перспектива развития цивилизованных государств в условиях информационно-индустриального производства обозначилась достаточно четко: в общей стоимости продукции этих стран резко снижается значение сырьевых ресурсов, но резко возрастает роль так называемых нематериальных активов. Конкурентная способность продукции и услуг обеспечивается в наши дни не столько капиталовложениями в традиционно сырьевые факторы производства, сколько в творческую деятельность, в постоянный приток интеллектуально значимых идей, и в первую очередь в область высоких технологий.

Развитым странам нет необходимости доказывать, что человеческий капитал является определяющим фактором экономического роста. По оценкам экспертов объем средств, вложенных ими в подготовку ученых, инженеров, техников и рабочих, превысил стоимость их основных производственных фондов. В развитых странах среди работающих естественным образом стимулируется стремление к самообразованию и повышению квалификации. Чем выше образовательный уровень, тем выше заработная плата и гарантии занятости. Так, доходы лиц с высшим образованием в этих странах практически в 2 раза больше, чем у тех, кто имеет только среднее образование, а уровень безработицы – наоборот, почти в два раза меньше.

Политика развитых государств в отношении профессионального образования характеризуется значительной степенью научно-технической направленности. В Германии, например, правительство поддерживает в высших учебных заведениях программы, направленные на формирование у будущих выпускников навыков, необходимых для создания ими собственных инновационных предприятий. В Нидерландах и Бельгии уделяется внимание достижению высокого профессионального уровня выпускников, обеспечивающего для этих стран возможность равноправного участия в международных научно-технических программах. В Великобритании пользуется содействием формирование среди учащейся молодежи престижа инженерных специальностей.

Оценивая уровень оплаты труда в нашей стране как невысокий, нельзя забывать, что, как правило, на предприятиях непомерно велика (по международным меркам) численность работников, и именно ее оптимизация может послужить первостепенным источником повышения заработной платы. Для такой оптимизации требуется не только (и даже не столько) повышение технической вооруженности труда и внедрение экономящих труд технологий, сколько интеллектуальный потенциал нации. [2, с. 24]

В экономике интеллектуальный труд играет двоякую роль: с одной стороны, он рационализирует труд физический и помогает тем самым увеличить производство материальных благ и нематериальных благ, а с другой стороны, он все время создает новые потребности через бесконечное развитие новых видов продукции, услуг, работ. Продуктивность интеллектуального труда во многом зависит от возможностей интеллектуального потенциала нации, формируемого в результате кропотливой работы со стороны государства.

Интеллектуальная деятельность как разновидность всеобщего труда получает признание в основном в той мере, в какой она воплощается в непосредственном труде и тем самым «улавливается» стоимостными отношениями, коммерциализируясь в материально-духовных ценностях. И как всякий всеобщий труд, интеллектуальная деятельность и ее продукт не поддаются точным стоимостным оценкам, так как в них в той или иной мере

«присутствует» весь опыт человеческой цивилизации. Именно поэтому еще Д. Риккардо признавал, что есть редкие товары, стоимость которых «совершенно не зависит от количества труда, первоначально необходимого для их производства, и изменяется в зависимости от изменения богатства и склонности лиц, которые желают приобрести их» [1, с. 19].

Республика Беларусь обладает скромными природными ресурсами, которые являются главным фактором, влияющим на благосостояние нации. Но в постиндустриальной экономике основным ресурсом является информация, интеллектуальный потенциал нации, инновации.

Целевая функция инновационной деятельности - обеспечение устойчивого развития страны. Единственно приемлемым вариантом будущего является лишь такое устойчивое развитие, которое будет базироваться на всеохватывающей модернизации экономики на высокотехнологической основе. Без этого Беларусь как суверенная страна не сможет воспользоваться преимуществами глобализации, будет испытывать на себе влияние в основном ее противоречий и недостатков и в результате будет обречена на неблагоприятное положение в мировом хозяйстве. Все социально-экономические процессы должны включать в себя мощный инновационный элемент. На этом пути неизбежно возникают многие сложные проблемы. [2, с. 19]

Экономические инновации при высоком уровне развития информации - индивидуализируемого спроса - предпринимательской идеи - интеллектуализации труда могут возрастать настолько, что начнут «цепляться» друг за друга, порождая инновационный поток. Таким образом, не знания сами по себе, то есть информация, а их непрерывное изменение становится ведущим фактором производства. На авансцену выходит человек-новатор, носитель интеллектуальных идей, знаний, способных создавать прибавочную стоимость. Информация превращается в доход, прибыль. И чем больше – тем значительнее рост национальной экономики на инновационной, а следовательно, интеллектуальной основе. [3, с. 9]

Конечной целью интеллектуального продукта должно стать создание инновационных технологий, которые станут непременным атрибутом современного государства.

Чтобы интеллектуальный продукт правильно и эффективно использовать, необходимо разработать методику его учёта. Постановка на учёт объектов интеллектуальной собственности даёт предприятию возможность компенсировать затраты на их разработку за счёт постепенного начисления износа и включения в состав затрат. Отражённые на балансе отечественных предприятий нематериальные активы составляют не более 1%, при этом важную роль играет не только тот факт, что многие активы не учтены, но и то, что большинство из них учтены по минимальной цене, рассчитанной исходя из затрат на разработку, а не по их рыночной стоимости [4, с. 79]. Для отражения интеллектуального продукта в учёте и отчётности необходима методика его оценки, а также законодательная база способная защитить авторские права. Постановка на учёт объектов интеллектуальной собственности даёт предприятию возможность компенсировать затраты на их разработку за счёт постепенного начисления износа и включения в состав затрат.

Данная проблема заключается в том, что в нашей республике недостаточно четко разработана методика оценки интеллектуальной продукции. Экспертные оценки, проведенные с применением различных методов основаны на прогнозах, вероятность реализации которых недостаточно высока, чтобы оценочная стоимость была признана законодательно. Поэтому в Республике Беларусь наблюдается тенденция занижения стоимости нематериальных активов, которые зачастую служат основным фактором образования прибыли на предприятиях. Поэтому наши предприятия сталкиваются с проблемой, когда

их рыночная стоимость превышает стоимость по балансу. В результате образуется гудвил, который нигде не учитывается и не показывается в отчетности. Хотя для мировой практики это не характерно. Тем более что ранее «цена фирмы» в Республике Беларусь учитывалась в составе нематериальных активов. Складывается ситуация, когда предприятие, обладая скромными активами, может получать значительную прибыль.

Поэтому в подтверждение вышеизложенного, была принята Концепция развития системы охраны интеллектуальной собственности в Республике Беларусь на 2004 - 2005 годы, утвержденная Постановлением Совмина от 26.04.2004 г. № 472. Данная Концепция требует обеспечить выпуск методических разработок по порядку бухгалтерского учета объектов интеллектуальной собственности субъектов хозяйствования и выбора ими экономически целесообразной формы их охраны, разработать критерии отнесения объекта интеллектуальной собственности, полученного в ходе выполнения научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ, к активу имущественного комплекса организации, порядок переоценки стоимости объектов интеллектуальной собственности.

Прежде всего, нужно иметь в виду, что подъем экономики на инновационной основе возможен лишь как результат совокупности системных преобразований, охватывающих все сферы общественной жизни. Модернизацию, обновление экономики нельзя рассматривать только с технико-экономической стороны. Инновационные процессы в сфере техники, технологии, капиталовложений, структурных преобразований должны сочетаться с последовательным развитием интеллектуального потенциала нации, а человек и его интеллектуальные возможности должны стать главным направлением капиталовложений.

В пользу вышеизложенного свидетельствует тот факт, что в Минске состоялась официальная презентация Национального доклада о человеческом развитии Республики Беларусь за 2002 – 2003 годы. В данном докладе обосновывается тезис о том, что в условиях сравнительной бедности природно-ресурсного капитала Республики Беларусь особая роль в развитии человеческого капитала принадлежит усовершенствованию и повышению эффективности использования физического и социального капитала. В целом, как свидетельствует из доклада, интеллектуальный потенциал Республики Беларусь при условии его разумного использования, позволяет гражданам рассчитывать на достойное будущее.

В настоящее время интеллектуальная собственность уже рассматривается как объект бухгалтерского учёта, но не менее важным является и такой актив как человеческий капитал. Всё чаще в зарубежной экономической науке приводятся обоснования необходимости его учёта. Данное положение нашло отражение в Международном стандарте финансовой отчётности 37. Данный стандарт рекомендует в качестве оценки человеческого капитала затраты на обучение персонала или принесённую им добавленную стоимость [5, с. 5 - 7]. Однако данная проблема требует детального изучения с целью внедрения в перспективе в Республике Беларусь.

Интеллектуальный потенциал – это наш серьёзный национальный ресурс. В белорусском обществе давно назрела потребность в создании таких условий, при которых новейшие передовые разработки и технологии оперативно внедрялись бы в производство и становились товаром, который пользовался бы спросом не только в своей стране, но и на международном рынке.

Автор осознает, что не все поднятые в научной статье аспекты в учете интеллектуального продукта и человеческого капитала получили достаточно полное освещение. Тем не менее, сделанные выводы и предложения могут представить не только научный, но и практический интерес для научно-педагогических работников и управленческого персонала сферы государственного регулирования и производства.

В настоящее время возросло значение человеческого фактора для обеспечения инновационного процесса, а основным ресурсом является информация. Интеллектуальная собственность уже рассматривается как объект бухгалтерского учёта, но не менее важным является и такой актив как человеческий капитал. Инновационные процессы в сфере производства должны сочетаться с последовательным развитием интеллектуального потенциала нации, а человек и его интеллектуальные возможности должны стать главным направлением инвестиций.

We can say that human element is increasing nowadays and information is the main resource of our society. Intellectual property is becoming like the object of business accounting. Human capital is the main holding in our times too. The innovation processes in the production sphere must be combining with an intellectual potential of our nation. The human being and its intellectual resources will be the main direction of capital investment.

Литература:

1. Сущность и динамика интеллектуального продукта / В. А. Калинин. – Мн.: НО ООО «БИП-С», 2003. – 56 с.
2. Инновационная деятельность и устойчивое развитие: Теория и методология / П. Г. Никитенко, А. В. Марков. – Мн.: НО ООО «БИП-С», 2003. – 92 с.
3. Интеллектуальная собственность и проблемы ее коммерциализации / Г. И. Олехнович. – Мн.: Амалфея, 2003. – 128 с.
4. Инновации – фактор экономического роста / П. Г. Никитенко, А. В. Марков, И. И. Сержинский, В. А. Колотухин; Под ред. П. Г. Никитенко. – Мн.: НО ООО «БИП-С», 2003. – 85 с.
5. Соколов В. Я. Тенденции развития учёта // Бухгалтерский учёт. – М.: 2004, № 11, с. 132.

ТРАНСФОРМАЦИЯ СТОИМОСТНЫХ ОТНОШЕНИЙ В СОВРЕМЕННОЙ ЭКОНОМИКЕ

Автор: Супрунова И.В.

**Научный руководитель: Н.М. Малюга, к.э.н., проф.
Житомирский государственный технологический университет**

Актуальность. Последние десятилетия стали переломными не только для экономики нашей страны, но и для всего мирового хозяйства. Кардинальные изменения в технологической, организационной и информационной структуре всех сфер национального и мирового хозяйства привели к определению новых мировых контуров, которые не укладываются в обычные теоретические постулаты. Ни одна из существующих экономических теорий и концепций адекватно не отображает современную ситуацию. Экономическая практика бросила вызов мировой экономической теории. Одной из наиболее проблематичных, за остроту негативных последствий столкновения идеологических догм с потребностями практики, является проблема стоимости.

Целью данной публикации является исследование особенностей трансформации стоимостных отношений в современной экономике и анализ влияния трансформации стоимостных отношений на методологию и ведение бухгалтерского учета.

Изложение основного материала. В связи с активизацией рынков капитала, появлением новых объектов учета, расширением практики поглощения и купли-продажи фирм как целостных имущественных комплексов, значительно активизировались трансформационные отношения стоимости. В период существования постиндустриального общества, по мнению западных ученых (прежде всего социологов и философов), на передний план выходит "символическая стоимость". Основными предпосылками возникновения "символической стоимости" являются следующие факторы [1, с. 172]:

Ø смещение акцента от потребления рациональных материальных потребностей (следовательно, потребительских стоимостей) на нетрадиционное потребление, направленное на развитие личности, ее творческих, организаторских способностей;

Ø существенное послабление роли материальной мотивации и соответствующее усиление нематериальной (или духовной) заинтересованности в процессе деятельности, то есть совершенствование личности, что обусловлено ростом субъективной полезности благ;

Ø усиление роли информации как отдельного ресурса и значимости знаний, что приводит к невозможности количественного вычисления стоимостных характеристик товара;

Ø особенности самой информации, в частности то, что и производство, и потребление является субъект - субъектными процессами (то есть доступная огромному количеству людей и в то же время не может быть реально усвоена ими).

Позицию о доминировании символической стоимости поддержал проф. В. Иноземцев. По его мнению, "проблема стоимости теряет свой предыдущий экономический характер и становится во всевозрастающей мере социальной проблемой" [7, с. 62].

Сторонники концепции "символической стоимости" утверждают об исчезновении стоимости, игнорируют прежде всего тот факт, что стоимость имеет не только количественную, но и качественную сторону. В последнем случае она выражает производственные отношения между производителями и потребителями товаров и услуг. Это означает, что даже в процессе развития личности (ее творческих способностей) человек вступает в производственные отношения с другими людьми, предоставляющими соответствующие услуги для развития личности. Поэтому стоимость не исчезает, а приобретает качественно и принципиально новые формы своего движения.

Рассматривая проблему трансформации стоимостных отношений в современном хозяйстве, следует обратить внимание на влияние, которое осуществляет на нее информатизация экономики.

Информатизация экономики как предпосылка трансформации стоимостных отношений. Глобальные структурные изменения, которые наблюдаются в современном хозяйстве, ознаменовали переход от "материальной" к "интеллектуальной" экономике, "экономики, основанной на знаниях". Информатизация экономики активно обсуждается в литературе, в частности, в работах В. Иноземцева, Ф. Махлупа, С.Г. Михневой, Т. Сакайи, Т. Стюарта и других ученых. Все исследователи соглашались с тем, что в настоящее время знания и информация приобретают роль важнейшего фактора развития общественного производства, что позволяет преодолеть ограниченность материальных, в том числе природных ресурсов, повысить эффективность труда.

Коренные сдвиги значения знаний и информации в современной экономике приводит ряд западных авторов к выводу о "деструкции стоимости". Так, Т. Сакайя [8, с. 362] считает, что превращение товара в носитель стоимости, созданной знанием, означает настоящую информационно-стоимостную революцию (knowledge value revolution), самую важную с момента промышленной революции. По его мнению, разработка универсальной концепции, примененной в отношении созданной знаниями стоимости, невозможна.

К еще более радикальному выводу приходит В. Иноземцев [4, с. 291, 320]. В его понимании экспансия информации и знаний в качестве основного производственного ресурса есть прямое направление преодоления стоимостных отношений, потому что творческая деятельность, приходящая на замену труда, не создает и не может создавать стоимость в любом понимании последней.

Однако, трактовка постиндустриальных изменений в направлении деструкции стоимости представляется преувеличенной. В равной степени не является убедительным утверждение об исчерпании возможностей классической теории стоимости и полезности. Тем более, что ни одна адекватная альтернатива не предложена.

В противовес западным ученым, В. Медведев [7, с. 63] считает, что современная теория стоимости и цены сохраняет свою силу и в условиях тотальной информатизации производства, "экономики, основанной на знаниях", когда цена блага намного отличается

ся от прямых расходов на его производство и между ними, как кажется, теряется любая связь. Он считает, что и в традиционном производстве цена только в исключительном (предельном) случае совпадает с прямыми расходами – когда оценка факторов производства, предназначенных экономить расходы, равна нулю. Напротив, в современном высокотехнологическом производстве, насыщенном знаниями, часть прямых расходов в конечной (потребительской) оценке благ резко снижается. В это же время увеличивается часть расходов обратной связи, величина которых отображает народнохозяйственную ценность благ, в том же числе стоимость, созданную знаниями, их вклад в удовлетворение потребностей или в экономию общественных ресурсов.

По мнению проф. В. Иноземцева [5, с. 4] становление экономики, которая базируется на знаниях, приводит хозяйственную систему от присущей индустриальному обществу объективной основы в сферу стойко возрастающего субъективизма. В бухгалтерском учете это проявляется путём замены традиционной оценки объектов по фактической себестоимости на оценку по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость. В условиях рыночных отношений посредством человеческого субъективного фактора, определяющего рыночные цены, все больше используется понятие “справедливой стоимости”. Как это указано в “Украинской экономической энциклопедии” [2, с. 458], справедливая рыночная стоимость – это цена, в основе которой положена текущая рыночная стоимость, определяющаяся как соотношение спроса и предложения, при котором покупатель и продавец заключают договор.

Кроме того, под справедливой стоимостью понимается характеристика объекта, определяющая его сравнительную значимость в потенциальных и фактических меновых операциях в условиях полной информированности участников сделки, их незаангажированности и свободы в принятии решений. Существенные условия такой сделки приведены ниже (рис.1).

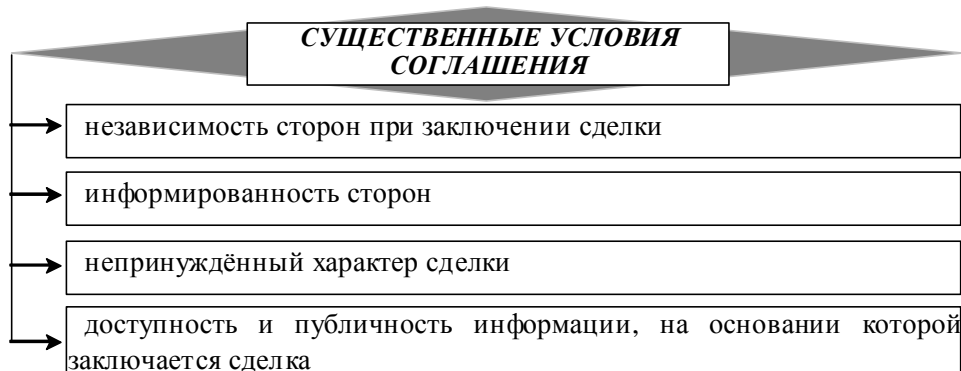


Рис. 1. Существенные условия соглашения, определяющего справедливую стоимость

Преимущество оценки по справедливой стоимости отстаивает д.э.н. О.Т. Евтух [3, с. 19]. По его мнению, учет стоимости необходимо проводить на рыночных основах, то есть учитывать блага по справедливой стоимости. Такая позиция автора основывается на том, “что даже наименьшая стоимость в рыночных условиях ведения хозяйства должна рассматриваться как зерно, из которого за определенный период времени вырастет колос стоимости, а из этого колоса – еще больше благ, которые должны удовлетворять потребности многих людей”.

Как отмечает В.В. Ковалёв [6, с. 4], введение понятия справедливой стоимости в рабочую систему категорий бухгалтерского учета некоторыми специалистами рассматривается как признак революции. Революционность кроется в коренном отличии между исторической ценой и оценкой из позиции будущего, которая заключается в том, что первая однозначная и объективная, тогда как вторая многозначительная и субъективная. Исторические цены стабильные и неизменные, в отличие от рыночных цен, которые чрезвычай-

но непостоянные и, по сути, являются справедливыми только в момент оценки. Применение оценок, рассчитываемых исходя из ожидаемой полезности, является принципиально новым решением, которое может не только в значительной степени повлиять на методологию бухгалтерского учета, но и кардинально изменить традиционный взгляд пользователей на публичную отчетность как носитель информации, относительно которой есть основания говорить об объективности, надежности, достоверности и сопоставимости.

Выводы. Таким образом, в современной динамической экономике стоимость не "исчезает", не "деструктуризируется", а приобретает качественно и принципиально новые формы своего движения. Наблюдается тенденция к ее последующему системному развитию, осложнению и модификации. В бухгалтерском учете трансформационные отношения стоимости проявляются через замену традиционной оценки объектов по фактической себестоимости на оценку по справедливой стоимости. Применение оценки по справедливой стоимости, рассчитываемой исходя из ожидаемой полезности, является принципиально новым решением. Однако такая оценка имеет как свои преимущества, так и недостатки, основным среди которых является субъективизм.

В статье исследованы особенности трансформации стоимостных отношений в современной экономике, проанализировано влияние трансформации стоимостных отношений на методологию и практику бухгалтерского учета

The peculiarities of the value relationships transformation in the modern economy have been researched; the impact of the value relationships transformation on accounting methodology and practice has been analyzed in the article.

Литература:

1. Економічна енциклопедія: У трьох томах. Т. 3 / Редкол.: ...С.В. Мочерний (відп. ред.) та ін. – К.: Видавничий центр "Академія", 2002. – 952 с.
2. Економічна енциклопедія: У трьох томах. Т.1 / ред. кол.: ... С.В. Мочерний (відп. Ред.) та ін. – К.: Видавничий центр "Академія", 2001. – 848 с.
3. Євтух О.Т. Теорія вартості через призму фінансів // Фінанси України. – 2005. – №11. – С. 7-20.
4. Иноземцев В. За пределами экономического общества (постиндустриальные теории и постэкономические тенденции в современном мире). М.: Academia, 1998.
5. Иноземцев В. Парадоксы постиндустриальной экономики (инвестиции, производительность и хозяйственный рост в 90-е годы) // Мировая экономика и международные отношения. – 2000. – № 3. – С. 3-11.
6. Ковалев В.В. Справедливая стоимость: pro et contra // Финансовый мир. Выпуск 1 / Под ред. В.В. Иванова и В.В. Ковалева. – М.: ООО "Издательство Проспект", 2002. – С. 307-334.
7. Медведев В. О стоимости в современной экономике // Вопросы экономики. – 2003. – № 11. – С. 53-64.
8. Новая индустриальная волна на Западе. Антология. / Под ред. В. Иноземцева. М., 1999.

МЕТОДИКА АНАЛИЗА ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ ОРГАНИЗАЦИИ

Автор: Бадунев Павел Григорьевич

Научный руководитель: Веремеева Ирина Анатольевна

Государственное учреждение высшего профессионального образования

«БЕЛОРУССКО-РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Хозяйственная деятельность любой организации неразрывно связана с движением денежных средств, выплаты и поступления которых представляют собой денежный поток. Денежные средства являются высоколиквидным активом, именно их наличие характеризует абсолютную ликвидность (платежеспособность) организации. Данный факт обуславливает необходимость проведения анализа денежных потоков.

Объектами исследования являются:

- а) денежный поток от основной деятельности;
- б) денежный поток от инвестиционной деятельности;
- в) денежный поток от деятельности по финансированию;
- г) остаток денежных средств.

Для выявления уровня достаточности денежных средств, определения эффективности и интенсивности их использования следует применять систему показателей оценки денежного потока организации (таблица 1). Все показатели объединены в пять групп.

Таблица 1. Показатели оценки денежного потока организации

№ п/п	Показатели	Условные обозначения (формулы)
1	Остаток денежных средств на начало периода	Онач.
2	Остаток денежных средств на конец периода	Окон.
3	Поступление денежных средств за период	П
	В т.ч.:	
3.1	по основной деятельности	Посн.
3.2	по финансовой деятельности	Пфин.
3.3	по инвестиционной деятельности	Пинв.
4	Выбытие денежных средств за период	В
	В т.ч.:	
4.1	по основной деятельности	Восн.
4.2	по финансовой деятельности	Вфин.
4.3	по инвестиционной деятельности	Винв.
5	Количество дней в периоде	Д
6	Чистая прибыль	ЧП
7	Чистый денежный поток	ЧДП
8	Среднегодовая стоимость активов (внеоборотные и оборотные)	А
9	Среднегодовая стоимость собственного капитала	СК
10	Остатки краткосрочных обязательств	КрО
I. Показатели динамики денежного потока		
1	Коэффициент прироста денежного притока	$(П1 - П0)/П0$
1.1	Коэффициент прироста денежного притока по основной деятельности	$(Посн.1 - Посн.0) / Посн.0$
1.2	Коэффициент прироста денежного притока по финансовой деятельности	$(Пфин.1 - Пфин.0) / Пфин.0$
1.3	Коэффициент прироста денежного притока по инвестиционной деятельности	$(Пинв.1 - Пинв.0) / Пинв.0$
2	Коэффициент прироста денежного оттока	$(В1 - В0) / В0$
2.1	Коэффициент прироста денежного оттока по основной деятельности	$(Восн.1 - Восн.0) / Восн.0$
2.2	Коэффициент прироста денежного оттока по финансовой деятельности	$(Вфин.1 - Вфин.0) / Вфин.0$
2.3	Коэффициент прироста денежного оттока по инвестиционной деятельности	$(Винв.1 - Винв.0) / Винв.0$
3	Коэффициент прироста чистого денежного потока	$(ЧДП1 - ЧДП0) / ЧДП0$

II. Показатели качества денежного потока		
1	Уровень денежного притока по основной деятельности	Посн. / П
2	Уровень денежного притока по финансовой деятельности	Пфин. / П
3	Уровень денежного притока по инвестиционной деятельности	Пинв. / П
4	Уровень денежного оттока по основной деятельности	Восн. / В
5	Уровень денежного оттока по финансовой деятельности	Вфин. / В
6	Уровень денежного оттока по инвестиционной деятельности	Винв. / В
III. Показатели сбалансированности денежного потока		
1	Коэффициент прилива денежного потока	ЧДП / Онач.
2	Коэффициент оседания денежного потока	ЧДП / П
3	Коэффициент достаточности денежных средств	П / В
4	Коэффициент покрытия оттока денежных средств	(Онач. + П) / В
5	Коэффициент абсолютной ликвидности	Окон. / КрО
IV. Показатели рентабельности, рассчитанные на основе чистого денежного потока, %		
1	Рентабельность активов	ЧДП * 100 / А
2	Рентабельность собственного капитала	ЧДП * 100 / СК
3	Рентабельность продаж	ЧДПосн. * 100 / Посн.
V. Показатели эффективности использования денежных средств		
Показатели оборачиваемости денежных средств		
1	Коэффициент оборачиваемости денежных средств	В / ((Онач. + Окон.) / 2)
2	Оборачиваемость в днях	Д / Коборач.
Показатели рентабельности денежных средств, %		
1	Рентабельность остатка денежных средств	ЧП * 100 / Окон.
2	Рентабельность притока денежных средств	ЧП * 100 / П
3	Рентабельность оттока денежных средств	ЧП * 100 / В
Примечание: 1 - отчетный период; 0 - базисный период.		

В первую группу входят показатели динамики денежного потока. Они определяются по видам деятельности организации. Исследование динамики является основой прогнозирования притока и оттока денежных средств на предстоящий период.

Во второй группе находятся показатели качества денежного потока. Использование этих показателей позволяет оценить структуру притока, оттока денежных средств и чистого денежного потока (разница между поступлением и расходованием денежных средств за определенный период), выявить те виды деятельности, в результате которых формируется основной поток денежных средств.

Третья группа представлена показателями сбалансированности денежного потока, которые раскрывают соответствие притока и оттока денежных средств. Они характеризуют способность организации рассчитываться по обязательствам за счет поступления денежных средств.

В четвертую группу включены показатели рентабельности, рассчитанные на основе чистого денежного потока, который в данном случае рассматривается как одна из форм экономического эффекта. Показатели этой группы характеризуют эффективность использования активов и собственного капитала.

Показатели пятой группы позволяют оценить эффективность использования денежных средств. Эта группа представлена показателями оборачиваемости и рентабельности денежных средств.

Данную систему показателей предлагаю дополнить следующими показателями, которые позволят более полно провести анализ денежных потоков, это: коэффициент корреляции, коэффициент денежного покрытия прибыли, коэффициент денежного покрытия выручки и коэффициент денежного покрытия капитальных затрат.

Прежде всего, необходимо рассчитывать коэффициент корреляции, который показывает, насколько согласовано изменяются объемы поступлений и выплат денежных средств. Данный коэффициент определяется по формуле:

$$r = \frac{\Sigma xy - \frac{\Sigma x \cdot \Sigma y}{n}}{\sqrt{\left[\Sigma x^2 - \frac{(\Sigma x)^2}{n} \right] \cdot \left[\Sigma y^2 - \frac{(\Sigma y)^2}{n} \right]}}$$

где r – коэффициент корреляции;

x – значение положительного денежного потока (поступления);

y – значение отрицательного денежного потока (выплаты);

n – число периодов к которым относятся значения положительного и отрицательного денежного потока.

Значение коэффициента корреляции должно стремиться к «+1», это говорит о сокращении разрыва между положительным и отрицательным денежным потоком. В такой ситуации меньше риск возникновения дефицита денежных средств или их избыточности.

Коэффициент денежного покрытия прибыли показывает степень соответствия между полученной в деньгах прибылью и начисленной. Расчет данного коэффициента производится по формуле:

$$QIR = \frac{CFFO + I_P + T_P}{NI + I_E + T_E + D_{EP}}$$

где QIR – коэффициент денежного покрытия прибыли;

CFFO – чистый денежный поток от основной деятельности;

I_P – проценты за кредит уплаченные;

T_P – налоги уплаченные;

NI – чистая прибыль;

I_E – проценты за кредит начисленные;

T_E – налоги начисленные;

D_{EP} – амортизация.

Коэффициент денежного покрытия выручки, который определяется по формуле:

$$QSR = \frac{CFS}{S}$$

где QSR – коэффициент денежного покрытия выручки;

CFS – выручка, поступившая в деньгах,

S – выручка начисленная.

Коэффициенты денежного покрытия прибыли и выручки следует рассчитывать в том случае, если организация применяет метод учета реализации по отгрузке.

Коэффициент денежного покрытия капитальных затрат характеризует способность организации осуществлять капитальные затраты за счет поступлений от операционной деятельности, и определяется следующим образом:

$$CER = \frac{CFFO - D_p}{ACO},$$

где CER – коэффициент денежного покрытия капитальных затрат;

D_p – дивиденды выплаченные;

ACO – капитальные денежные расходы на приобретение активов.

Применение данной методики исследования денежных потоков в организации позволит выявить сбалансировано ли движение денежных потоков, даст возможность своевременно предупредить потерю платежеспособности, а также узнать насколько эффективно используются денежные средства организации.

Данная работа содержит описание методики проведения анализа денежных потоков организации. Актуальность работы обусловлена необходимостью управления денежными средствами как важнейшим фактором платежеспособности организации.

The given work contains the description of a technique of a carrying out of the analysis of monetary streams of the organization. The urgency of work is caused by necessity of management of money resources as the major factor of solvency of the organization.

Литература:

- 1) Основы финансового менеджмента: Учеб. пособие / М.И. Ткачук, Е.Ф. Киреева. – 2-е изд. – Мн.: Книжный дом; Эксперспектива, 2005. – 416с.
- 2) Финансовый менеджмент: Учеб. пособие / Д.А. Панков, Л.В. Пашковская, О.В. Дражина и др.; Под ред. Д.А. Панкова – Мн.: БГЭУ, 2005. – 363с.
- 3) Сенько А. Управление свободными денежными средствами предприятия: основные задачи // Финансовый директор – 2006. - №2. – С. 33-36.
- 4) Самсонова С. Управление остатком денежных средств на счетах предприятия // Финансовый директор – 2005. - №10. – С. 51-53.
- 5) Езерская О. Как научиться читать отчет о движении денежных средств // Финансовый директор – 2005. - №3. – С. 47-54.
- 6) Акулич В.В. Анализ денежных потоков // Планово – экономический отдел – 2005. - №6. – С. 41-44.

АНАЛИЗ ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Автор: Гауриленко Маргарита Федоровна

Научный руководитель: Т.Н. Панкова

**Государственное учреждение высшего профессионального образования
«БЕЛОРУССКО-РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Международный обмен товарами и услугами может быть выгоден всем участникам внешнеэкономических связей при условии правильного оформления структуры экспорта и импорта. Особое значение имеет оценка эффективности внешнеэкономической деятельности предприятия. Для определения экономической эффективности внешнеэкономической деятельности на уровне предприятия ряд авторов, в том числе Т.В. Миролубова, Л.Е. Стровский, С.К. Казанцев, Г.В. Мельникова, предлагают методику, суть которой сводится к следующему.

Рассчитываются показатели экономической эффективности экспорта; рассчитываются показатели экономической эффективности импорта, при этом они подразделяются на две группы: показатели эффективности импорта товаров производственного назначения и показатели эффективности товаров народного потребления.

Методика может применяться при анализе внешнеэкономической деятельности предприятия за определенный период, но не при экономическом обосновании отдельных предложений о продаже и закупке товаров, при планировании внешнеэкономической деятельности на предстоящий период, для выбора наиболее эффективных вариантов развития внешнеэкономической деятельности предприятия. Но данная методика представляется очень узкой, поскольку не позволяет оценить степень и качество выполнения обязательств по экспортным и импортным контрактам, проанализировать качество и конкурентоспособность экспортных и импортных товаров, проследить динамику экспорта и импорта товаров, выявить резервы и разработать мероприятия по улучшению внешнеэкономической деятельности предприятия.

Другая группа отечественных авторов, Ю.А. Григорьев, А.И. Муравьев, А.Ф. Мухин, С.Н. Каруна, предлагают для оценки внешнеэкономической деятельности предприятия иную методику анализа.

Анализ внешнеэкономической деятельности объединений, фирм, предприятий может осуществляться в таком порядке:

- 1) оценка выполнения обязательств по внешнеэкономическим операциям и динамика внешнеэкономических операций;
- 2) анализ издержек и ценовой политики. Здесь выделяется анализ накладных расходов по экспорту и импорту, расчет эффективности экспортных и импортных операций;
- 3) анализ финансового положения внешнеэкономического объединения: анализ финансового положения по экспортным и импортным операциям, анализ использования собственных оборотных средств, состояние расчетов с прочими кредиторами и дебиторами, оценка платежеспособности и анализ рентабельности предприятия.

Но в этой методике также не нашлось места анализу качества и конкурентоспособности продукции. Вероятно, это связано с тем, что данная методика разрабатывалась учеными в конце 80-х и начале 90-х гг., когда вопрос о качестве и конкурентоспособности продукции советского предприятия не стоял так остро, как на современном этапе. Также следует отметить, что многие показатели, рассчитываемые по данной методике, представляют собой анализ хозяйственной, а не внешнеэкономической деятельности, что вводит в заблуждение и нагромождает расчеты.

Изучение литературных источников показало, что все авторы, занимающиеся обозначенными проблемами, базировали анализ внешнеэкономической деятельности предприятия на одной из выделенных методик.

Обращение к иностранным источникам показало, что ряд зарубежных авторов, Л.Нойлер, Дж.Харингтон, методику анализа базируют на управлении качеством продукции и оценке конкурентоспособности, дополняя ее также характеристикой динамики экспорта и импорта предприятия, анализом эффективности экспортных и импортных операций, анализом финансового положения.

Но использование только зарубежной методики в условиях переходной экономики пока не представляется возможным, поэтому, можно предложить такую методику, которая бы учитывала отечественный и зарубежный опыт, некоторые собственные доработки, а также тенденции современного развития белорусских предприятий-экспортеров.

Анализ внешнеэкономической деятельности предприятия должен осуществляться по таким направлениям:

1) анализ показателей производственно-сбытовой деятельности внешнеторговой фирмы, который включает в себя оценку уровня и качества выполнения обязательств по экспортным и импортным контрактам с иностранными партнерами; анализ качества и конкурентоспособности экспортных товаров и эффект от повышения качества продукции; анализ динамики экспорта и импорта продукции;

2) анализ рациональности использования средств при осуществлении внешнеэкономических операций, где можно выделить: изучение оборачиваемости оборотных средств в экспортных операциях; анализ накладных расходов по экспорту и импорту товаров; анализ эффективности экспортных и импортных операций; обобщение результатов анализа;

3) оценка финансовых результатов деятельности внешнеторговой фирмы (или отдела внешнеэкономических связей), который предполагает изучение непроизводительных расходов предприятия; оценку платежеспособности и рентабельности предприятия.

Такая скорректированная, доработанная и комплексная методика позволит отразить подлинную картину происходящего и разработать мероприятия по улучшению внешнеэкономической деятельности предприятия.

Анализ показателей производственно-сбытовой деятельности начинается с анализа выполнения обязательств по экспортным и импортным операциям.

При анализе экспортных операций определяют выполнение обязательств по стоимости, физическому объему, количеству экспортируемых товаров, по срокам их поставок и качеству; устанавливают факторы, повлиявшие на эти показатели, и измеряют их воздействие; выясняют причины невыполнения обязательств по тем или иным позициям. Анализ проводится в такой последовательности: сначала определяют выполнение обязательств по товарам и товарным группам, затем по странам экспорта и отдельно по итогам экспорта в развитые и развивающиеся страны; в заключение результаты анализа обобщаются по фирме и объединению. Изложение обработанной аналитической информации производится в обратном порядке: оценка работы в целом по объединению, или фирме, затем по странам, товарным группам, товарам.

Информацию для анализа можно получить из оперативного учета и отчетности объединения.

В ходе анализа прежде всего исчисляются проценты выполнения обязательств по стоимости и по физическому объему как для отдельных товаров, так и для их совокупности (итоговые показатели).

Невыполнение обязательств по экспорту товаров по стоимости может быть вызвано изменением двух основных факторов—физического объема и цен. Влияние этих факторов на итоги выполнения обязательств по экспорту по стоимости определяется методом цепных подстановок или интегральным методом.

При анализе выполнения обязательств по экспорту надлежит также ответить на вопрос о том, насколько правильно объединением или фирмой была использована конъюнктура рынка.

Невыполнение обязательств по экспорту товаров по физическому объему может вызываться разнообразными причинами (опоздания в поставке товаров для экспорта со стороны поставщиков, задержки в транспортировке товаров, трудности с реализацией товаров в конкретной стране в связи с возросшей конкуренцией, качественной характеристикой товара, валютными ограничениями и др.). Причины невыполнения обязательств устанавливаются и тщательно изучаются.

Далее проводится анализ качества экспортных товаров.

Качество экспортных товаров должно соответствовать техническим условиям заказов. В противном случае иностранные покупатели могут предъявить рекламации, что наносит

ущерб авторитету фирм и объединения как экспортеру товаров и снижает размер выручки за товары на сумму удовлетворенных рекламаций. Анализ данного участка работы фирмы и объединения за отчетный период целесообразно проводить в сопоставлении с аналогичными показателями прошедших периодов. В качестве критерия при оценке работы фирм и объединения по качеству товаров можно использовать показатель процентного отношения суммы удовлетворенных рекламаций к стоимости поставленных товаров.

Уровень качества изделия можно оценивать в зависимости от поставленной цели дифференцированно по единичным (характеризуют одно свойство продукции); комплексным (характеризуют совокупность нескольких свойств продукции) или интегральным (выражаются через соответствующую сумму экономических или технических показателей) показателям, производственной или потребительской группе. Таким образом, уровень качества – это относительная характеристика, основанная на сравнении значений показателей качества оцениваемой продукции с соответствующими показателями продукции, принятой в качестве базы сравнения.

Как уже отмечалось, для более полной характеристики экспортной работы объединения экспорт товаров и услуг за отчетный год сопоставляется с экспортом за предыдущий год. Такое сопоставление целесообразно проводить за несколько лет (например, за 5-10). Цель такого исследования—установить, какие перемены произошли в товарной структуре экспорта, в появлении и развитии новых видов экспорта и его географическом направлении, как изменился объем экспорта в текущих и в постоянных (базовых) ценах, как изменились в среднем экспортные цены. При изучении динамики экспорта за ряд лет вычисляются также темпы прироста экспорта за каждый год и среднегодовой темп прироста экспорта за весь изучаемый период.

Данные об экспорте за изучаемые годы группируются по странам и по товарам в аналитических таблицах. По каждой строке таблицы (страна, товар или итог) вычисляются индексы стоимости, физического объема и цен. Эти индексы и покажут, в какой мере и где изменились стоимость и физический объем экспорта и средние экспортные цены.

Для получения ответа на вопрос об изменении стоимостной структуры экспорта по странам и по товарам составляются таблицы, где по каждой строке (страна или товар) показываются для каждого сравниваемого года сумма экспорта в тысячах рублей и ее удельный вес в процентах к общему итогу.

По товарным группам, включающим и количественно, и качественно соизмеримые товары (например, нефтепродукты: бензин, дизельное топливо, мазут), можно вычислить индекс количественной структуры.

Если индекс количественной структуры окажется больше единицы, то это будет означать, что в пределах товарной группы повысилась доля количества более дорогих товаров за счет снижения доли более дешевых товаров. При обратном изменении структуры индекс окажется меньше единицы.

Далее определяем тенденцию развития экспорта данной группы товаров (для итога) по стоимости и структуре. Установим, как изменился объем экспорта в неизменных ценах (физический объем) и как изменились в среднем цены на товары определенной группы. Определяется мера влияния факторов количества, цены и структуры на увеличение стоимости экспорта товаров данной группы.

Выполнение обязательств по экспорту и импорту товаров и услуг связано с расходом средств для оплаты счетов поставщиков экспортных и импортных товаров и оплаты накладных расходов по экспорту и импорту товаров. В связи с этим для выяснения вопроса о степени рациональности использования средств в отчетном периоде необходимо:

во-первых, изучить оборот средств в операциях внешнеэкономических связей. В ходе такого изучения выясняются возможности ускорения оборачиваемости средств, что позволит высвободить из внешнеторгового оборота и вернуть государству часть ранее полученных средств;

во-вторых, исследовать состав и структуру накладных расходов. В связи с этим необходимо выяснить целесообразность произведенных затрат и изыскать возможность снижения их уровня и экономии средств в будущем;

в-третьих, определить уровень эффективности внешнеэкономических операций. В ходе такого исследования устанавливаются факторы, вызвавшие изменение показателей эффективности, и выясняются возможности увеличения выгоды внешнеэкономических операций предприятий. При этом производится увязка результатов анализа накладных расходов и показателей эффективности операции.

Заключительный этап анализа—определение оборачиваемости средств и эффективности операции — позволяет в конечном итоге установить, насколько рационально использовались объединением и фирмой средства, полученные для проведения внешнеэкономических операций.

При подведении итогов рациональности использования средств во внешнеэкономических связях (во внешней торговле) необходим показатель, обобщающий все результаты анализа. Таким показателем может стать коэффициент отдачи средств.

Оценка финансовых результатов внешнеэкономической деятельности предполагает изучение непроизводительных расходов предприятия, характеристику финансового положения, платежеспособности и рентабельности предприятия.

При анализе финансового состояния предприятия оценивается удовлетворительность структуры баланса. Для этого используются следующие показатели:

- 1) коэффициент текущей ликвидности;
- 2) коэффициент обеспеченности собственными средствами;
- 3) коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности.

Таким образом, рассмотренная методика позволяет достаточно полно оценить внешнеэкономическую деятельность предприятия.

Анализ внешнеэкономической деятельности организации должен осуществляться по следующим направлениям: 1) анализ показателей производственно-сбытовой деятельности внешнеторговой фирмы; 2) анализ рациональности использования средств при осуществлении внешнеэкономических операций; 3) оценка финансовых результатов деятельности внешнеторговой фирмы (или отдела внешнеэкономических связей).

Такая скорректированная, доработанная и комплексная методика позволит отразить подлинную картину происходящего и разработать мероприятия по улучшению ВЭД организации.

Analysis of enterprise foreign economic activity must be carried out in the following aspects: 1) the analysis of foreign-trade company production and sales indices; 2) the analysis of draft of funds effectiveness while carrying out foreign economic operations; 3) the assessment of foreign-trade company (or foreign business relations department) financial results.

These complex methods being developed out, check out and completed will allow to reflect the true situation and work out the measures to be taken to improve FEA of the enterprise.

Литература:

1. Внешнеэкономическая деятельность предприятия. Основы: Учебник для ВУЗов / Г.Д. Гордеев, Л.Я. Иванова и др. / Под ред. проф. Л.Е. Стровского. – М.: ЮНИТИ, 1996.
2. Герчикова И.Н. Международное коммерческое дело: Учебник для ВУЗов. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1996.
3. Григорьев Ю.А., Муравьев А.И. Учет, анализ и контроль внешнеэкономической деятельности и валютных операций. – М., "Паимс", 1993. – 208 с.
4. Nouler L. Die statistische Methode der Qualitätsbewertung. – Fr. Am M., 1992.
5. Harington J. Die Qualitätsentwicklung am amerikanischen Betrieben. – Dresden, 1998.

ПРОБЛЕМЫ ВНЕДРЕНИЯ КОНТРОЛЛИНГА НА ПРЕДПРИЯТИЯХ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Автор: Жагула Анна Михайловна

Научный руководитель: И.А. Веремеева

*Государственное учреждение высшего профессионального
Образования «БЕЛОРУССКО-РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»*

Современные условия ведения бизнеса предъявляют крайне жесткие требования к информационной основе принятия управленческих решений. Информация, поступающая к руководителю предприятия, должна быть не только оперативной, но и максимально точной. В противном случае принимать правильное управленческое решение будет очень сложно. Одним из основных направлений развития системы управления предприятием является разработка и применение концепции контроллинга.

Контроллинг – новое явление в теории и практике современного управления, возникшее на стыке экономического анализа, планирования, управленческого учета и менеджмента, представляющее собой систему управления экономикой предприятия, ориентированную на выполнение оперативных и стратегических целей и достижение заданных результатов, объединяющую информационное обеспечение, планирование, контроль и анализ.

Главной целью контроллинга является ориентация процесса управления на достижение всех целей и задач стоящих перед предприятием. Для этого контроллинг обеспечивает выполнение следующих функций:

- 1) координация управленческой деятельности по достижению целей предприятия;
- 2) стратегическое и оперативное планирование на предприятии;
- 3) контроль и анализ причин возникновения отклонений фактических значений от плановых;
- 4) финансово-экономический анализ предприятия и отдельных его подразделений;
- 5) координация деятельности отдельных подразделений и сотрудников;
- 6) управленческий учет.

Таким образом, контроллинг как целостная система состоит из двух важных частей: стратегического и оперативного контроллинга.

Стратегический контроллинг должен обеспечить выживаемость предприятия, отслеживание намеченных целей развития и достижение долгосрочного устойчивого преимущества перед конкурентами. Установление стратегических целей начинается с анализа информации внешних и внутренних условий работы предприятий. Основными направлениями анализа являются: анализ внешней и внутренней среды, анализ конкуренции, ключевого фактора успеха, формирование портфеля стратегий, анализ затратнообразующих факторов и т.д.

Можно выделить наиболее важные практические инструменты и принципы стратегического управления, которые использует стратегический контроллинг:

- матричные аналитические инструменты;
- принципы управления со спросом и предложением;
- функционально – стоимостной анализ;
- стратегическое управление затратами;
- принципы финансовой оценки стратегических планов.

Оперативный контроллинг ориентирован на краткосрочные цели и контролирует такие основные показатели, как рентабельность, ликвидность, производительность, прибыль. Главной целью оперативного контроллинга является создание такой системы управления, которая эффективно помогает достигать текущей цели предприятия, а также оптимизировать основные и косвенные расходы.

Оперативный контроллинг опирается на систему бюджетов, позволяющую руководителю заранее оценить эффективность управленческих решений, оптимальным образом распределить ресурсы между подразделениями, наметить пути развития предприятия и избежать кризисных ситуаций.

Набор основных методов и инструментов оперативного контроллинга сильно отличается от стратегического.

Наиболее известными методами являются:

- GAP – анализ – анализ отклонений;
- портфолио анализ – анализ распределения деятельности предприятия по отдельным стратегиям относительно продуктов и рынков;
- CVP – анализ – анализ соотношения “затраты – объем - прибыль”;
- финансовый анализ показателей деятельности;
- планирование потребности в материалах;
- функционально – стоимостной анализ;
- бюджетирование;
- статистические и динамические методы инвестиционных расчетов.

Из выше перечисленного можно сделать вывод, что функционально – стоимостной анализ (ФСА) является инструментом как стратегического, так и оперативного контроллинга.

Практика ведения консалтинговых проектов показала, что концепцию контроллинга необходимо сочетать с процессным подходом к организации и управлению финансово – хозяйственной деятельностью, а также с использованием метода функционально – стоимостного анализа для построения системы управленческого учета. Зачастую само понятие контроллинга ассоциируется с понятием управленческого учета, но это не совсем верно: основная задача управленческого учета – предоставление релевантной информации для принятия управленческих решений; функции контроллинга шире, они включают в себя не только управленческий учет, но и планирование, контроль, координацию, а также выработку рекомендаций для принятия управленческих решений.

Деятельность предприятия на рынке в современной деловой сфере характеризуется:

- увеличением сложности продукции и предоставляемых услуг;
- повышением требований к системе менеджмента качества;
- увеличением капиталоемкости, количества и ассортимента продукции и услуг;
- использованием передовых технологий разнообразных каналов распространения;
- уменьшением жизненного цикла продукции и услуг, а также времени их выхода на рынок.

Все это приводит к высоким накладным издержкам, преобладающую часть которых составляют косвенные расходы, снижается величина получаемой прибыли. Решение проблемы учета издержек сталкивается с тем, что методы калькуляции отстали от методов управления бизнесом. Традиционные системы учета затрат дают весьма неточные данные потому что, как правило, не учитывают структурных и функциональных факторов, таких как корпоративный опыт, используемые технологии, сложность и масштабы производства, использование мощностей предприятия, концепции комплексного управления качеством, а также использование связей с поставщиками и клиентами в контексте цепочки предприятия.

Для предприятий выпускающих многообразную продукцию точные реальные данные по затратам очень важны для определения цены продукции и услуг, их представление и продвижение на рынке. Подход основанный на функционально-стоимостном анализе (ФСА/ABC), является наиболее точным в распределении суммарных фактических затрат, а, соответственно, наиболее правильным с точки зрения стратегического управления. Данный метод предоставляет информацию в форме, понятной для персонала предприятия, распределяет накладные расходы в соответствии с детальным подсчетом использования ресурсов. ФСА/ABC - метод – один из методов, позволяющих указать на возможные пути улучшения стоимостных показателей.

Одними из наиболее значимых косвенных затрат на предприятии являются затраты на оплату труда. На основании изучения экономической литературы и мнений различных авторов можно выделить основные проблемы повышения эффективности расходов предприятия на содержание персонала. К ним относятся: отсутствие единой системы показателей оценки эффективности расходования на содержание персонала; несопоставимость данных планирования, учета и отчетности в связи с инфляционными процессами, имеющими место в Республике Беларусь; несовершенство методики и организации планирования, учета и анализа расходов на содержание персонала; отсутствие комплексности и глубины такого анализа.

Для решения имеющихся проблем необходимо определить наиболее прогрессивную форму оплаты труда для конкретной организации, с целью оптимизации расходов на содержание персонала; определить и изучить темпы роста заработной платы по сравнению с производительностью труда, а также изучать показатели состава и структуры фонда заработной платы, для выявления нерациональных затрат по оплате труда, необоснованно заниженные выплаты.

Следует отметить, что весьма непростой задачей является получение данных для ФСА/ABC – анализа. В современных условиях у субъектов хозяйствования возрастает необходимость совершенствовать информационную базу бухгалтерского учета. От наличия детальной учетной информации зависит оперативность принятия управленческих решений и результативность работы организации. Ориентация на повышение аналитического учета, на мой взгляд, должна стать исходным пунктом при формировании номенклатуры издержек обращения и организации управленческого учета. Получение исходных данных требует наличия определенной сквозной технологии выполнения работ, начиная с проведения обследования предприятия, построение функционально-информационных моделей бизнес – процессов, определение исходных данных для проведения ФСА/ABC – расчетов.

Основными недостатками традиционной системы учета затрат являются:

- 1) традиционная система учета затрат просто констатирует определенный уровень прибыли, не показывая за счет чего он достигнут;
- 2) традиционная система учета затрат дает недостаточно информации о рентабельности продукции, услуг, работ или бизнес – процессов, который предполагает реализацию бизнес – функции предприятия, под которой понимается вид деятельности предприятия;
- 3) традиционная система учета затрат неправильно распределяет затраты на продукцию, услуги или бизнес – процессы, что приводит к завышению или занижению цен.

Учет затрат, основанный на методологии функционально - стоимостного анализа, позволяет устранить выше перечисленные недостатки. ФСА/ABC – информация позволяет предприятию разработать и применить жизнеспособную стратегию на рынке, а также принимать управленческие решения по: гибкому ценообразованию, формированию конкурентоспособных цен на продукцию и услуги, управлять ассортиментом выпускаемой продукции, разрабатывать бюджет предприятия.

Несмотря на все вышеперечисленные преимущества контроллинга для предприятий, внедрение данной системы на предприятиях Республики Беларусь связано с рядом определенных сложностей. Проблемы, стоящие перед белорусскими предприятиями, с одной стороны, определяются внешними факторами (нестабильное законодательство, неблагоприятный инвестиционный климат, сложная макроэкономическая ситуация в целом), с другой – часть проблем возникает из-за влияния внутренних факторов – неправильное построение системы информационного обеспечения менеджмента, проблемы правового характера, технические сложности, а также “человеческий фактор”.

Нормативная база, регламентирующая формирование себестоимости, у нас в Республике Беларусь до конца не сформирована и основные принципы еще предстоит определить, одновременно предоставив хозяйствующим субъектам максимально возможную свободу в решении вопросов, связанных с калькулированием себестоимости.

К техническим трудностям внедрения контроллинга можно отнести необходимость разработки внутренних форм отчетности для отражения информации, необходимой для проведения контроллинга, также необходима автоматизация данного процесса, приобретение новых программных продуктов, способных отвечать заданным требованиям предприятия.

К проблемам социально – психологического характера относятся привычки людей, страх перед неизвестностью, так как зачастую новые подходы к анализу и управлению затратами не согласуются со знаниями и представлениями исполнителей.

Имея в наличии широкий арсенал инструментов контроллинга, контроллер сможет помочь своей организации не только вовремя увидеть возникшие проблемы, но и найти реальные пути их решения.

Внедрение системы контроллинга – сложный процесс, при котором необходимо учитывать следующие факторы:

- 1) руководить изменениями должен менеджер;
- 2) возглавлять проект по внедрению системы контроллинга должен руководитель высшего звена, у которого есть полномочия принимать стратегические решения;
- 3) вовлечение каждого сотрудника в реализацию стратегии через ежедневные функциональные обязанности. Система контроллинга подразумевает, что каждый сотрудник должен принять стратегию и стремиться реализовать ее через свои ежедневные обязанности;
- 4) реорганизация предприятия для реализации стратегии. Почти каждое предприятие в своем развитии сталкивается с трудностями реализации единой стратегии, поскольку каждое структурное подразделение выполняет различные функции и, как правило, имеет свои цели. Подразделения и службы оказываются вовлеченными в процесс реализации стратегии путем обмена информацией в структурных отчетах подразделений;
- 5) превращение стратегии в непрерывный процесс;
- 6) доведение стратегии до каждого члена команды. Многие предприятия достигают успеха не за счет выпуска новой продукции и привлечение значительных ресурсов, а за счет своего внутреннего потенциала. С помощью построения системы контроллинга организации создают общую точку отсчета для всех структурных подразделений и отдельных сотрудников.

Отдельные элементы контроллинга, имеющие те или иные наименования, уже давно известны на отечественных предприятиях (есть учет, планирование и анализ). Однако функции контроллинга распределены, как правило, между разными подразделениями (бухгалтерия, планово – экономический отдел, аналитическая служба), которые по ряду причин просто не понимают друг друга. Иногда между ними возникают даже конфликты.

Современные условия ведения бизнеса требуют, чтобы выполнение этих функций было сконцентрировано в одном подразделении. Организационно контролинг может быть оформлен как самостоятельная служба, как подразделение в составе бухгалтерии (финансового отдела), как штаб при руководителе. Основным фактором, влияющим на выбор той или иной модели контроллинга, является размер предприятия, его отраслевая принадлежность, компетенции и мотивированности сотрудников предприятия (в частности, финансового директора, экономистов, бухгалтеров).

Наиболее распространенными инструментами контроллинга применяемые на белорусских предприятиях являются:

- “контроллинговый баланс”. Он используется для внутренних потребностей и призван отражать реальное положение дел на предприятии. Такой баланс составляется примерно ежедневно. Важным аспектом при составлении “контроллингового баланса” – это реальная оценка активов предприятия. Она позволяет руководителю иметь под рукой реальную картину финансового состояния предприятия. Кроме того, в контроллинговом балансе можно подробно рассмотреть такие позиции, как, например, запасы сырья, по отдельным видам закупочных ресурсов, дебиторская задолженность и т.д.;

-“контроллинговый ” отчет о прибылях и убытках. Он содержит в себе более детализированную по сравнению с бухгалтерским отчетом информацию. Отчет о прибылях и убытках можно составлять на основе метода сумм расчета покрытия, основанного на разделении затрат на постоянные и переменные. Благодаря такому подходу существует возможность анализа прибыльности отдельных продуктов, клиентов, каналов сбыта на основе величины сумм покрытия;

-выделение в составе предприятия центров финансовой отчетности. Работа в этом направлении предполагает составление бюджетов, регулярного проведения сравнения “план - факт”, детальный анализ отклонений и разработку корректирующих мероприятий. Сюда включаются также такие аспекты как правильная постановка целей, разработка системы мотивирования сотрудников и координирования деятельности отдельных подразделений в рамках единой стратегии предприятия;

- концепция сбалансированного управления. Это система оценочных индикаторов, характеризующих успешность работы предприятия. Анализируя значение этих индикаторов, таких как “Рынок и клиенты”, “Бизнес - процессы”, “Сотрудники”, менеджер постоянно имеет возможность использовать оперативную информацию. При этом особое внимание уделяется непротиворечивости устанавливаемых целей. Для каждой цели определяется индикатор и его критическое значение, а также комплекс мероприятий, реализация которых призваны привести к достижению целей.

Как показывает практика, менеджмент наиболее прогрессивных белорусских предприятий стремится идти в ногу со временем и достаточно активно использует отдельные инструменты контроллинга. В России и на Украине эта тематика переживает настоящий бум, особенно в свете декларированного перехода к международным стандартам бухгалтерского учета. Предприятия, внедрившие систему контроллинга, получили значительные преимущества в организации своей финансово – хозяйственной деятельности.

В данной работе рассматриваются проблемы внедрения контроллинга на предприятиях Республики Беларусь. Сегодня контроллинг содержит комплекс задач по планированию, управлению и наблюдению за процессами на предприятии. Руководители при внедрении контроллинга сталкиваются с массой проблем, таких как неправильное построение системы информационного обеспечения менеджмента, проблемы правового характера, технические сложности, а также “человеческий фактор”, но приведение данной системы в действие обеспечивает предприятиям получение значительных преимуществ в организации своей финансово – хозяйственной деятельности и увеличению прибыли.

In the given work are examined the problems of introduction of controlling at the enterprises of Byelorussia. Today controlling contains a complex of problems on planning, management and supervision over processes at the enterprise. Heads of introduction have a lot of problems when they collide controlling, such as wrong construction of system of a supply with information of management, a problem of legal character, technical complexities, and also “the human factor”, but at redaction of the given system action provides to the enterprises reception of significant advantages in the organization of the financial and economic activity and increase in the profit.

Литература:

1. Званкович О.П. Проблемы внедрения контроллинга на предприятиях РБ/Бухгалтерский учет и анализ. 2004.-№6.-с.8 – 12.
2. Шестак О.Н. Показатели оценки эффективности расходов торговых организаций на содержание персонала. 2005.-№4.-с.47 – 52.
3. Ивлев В., Попова Т. Концепция контроллинга и функционально – стоимостного анализа. - М.: Финансы и статистика, 2002.
4. Лебедев П.В. Контроллинг: теория, методика, практика. – Мн.: УП “ИВЦ Минфина”, 2001.
5. Контроллинг как инструмент управления предприятием. Под. ред. Н.Г. Данилочкиной.- М.: Аудит: Юнити, 2001.

ПЛАСТИКОВЫЕ КАРТОЧКИ КАК ОСНОВНОЙ БАНКОВСКИЙ ИНСТРУМЕНТ РАСЧЕТОВ ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ И ПЕРСПЕКТИВЫ ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

*Автор: Старосотников А.И., студент 5 курса
Научный руководитель: Д. Г. Макарук, ст. преподаватель
Брестский государственный технический университет*

Мы все являемся владельцами пластиковых карточек, но что мы знаем о них кроме как получать по ним заработную плату?

Пластиковая карта – это платежный инструмент, посредством которого ее держатели могут осуществлять безналичные расчеты и получать наличные денежные средства.

В настоящее время более 220 стран мира развивают банковские услуги на основе банковских пластиковых карт и в некоторых из них безналичная оплата товаров и услуг в структуре всех денежных операций достигает 90%.

По мнению сотрудников исследовательской организации Cato Institute, в ближайшие десятилетия процесс перехода на использование различных видов электронных денег будет ускоряться и, скорее всего, закончится отказом от традиционных денег.

Развитие интернет-торговли еще более ускоряет процесс отказа от традиционных денег. Карты довольно дешевые - стоимость производства одной карты 35-50 центов США. Лучше защищенные и долговечные микропроцессорные карты стоят около 3 дол. США. Эти суммы сопоставимы со стоимостью производства традиционных банкнот. Беларусбанк предоставляет карту держателю совершенно бесплатно.

Европейский рынок пластиковых карт характеризуется тем, что клиенты уже имеют карты тех или иных систем: в среднем на 100 жителей Европы в настоящее время приходится 40 карт (в Беларуси – 22).

За 2004 год количество карточек в обращении увеличилось на 92%, количество банкоматов - на 77%, количество предприятий торговли и сервиса, оснащенных платежными терминалами, - на 46%. В соответствии со средними международными показателями на 1 банкомат приходится 2600 карточек, на 1 платежный терминал - 160 карточек. По состоянию на 01.01.2005 в Республике Беларусь в расчете на 1 банкомат эмитировано 2477 карточек, на 1 терминал, установленный в предприятиях торговли и сервиса и пунктах выдачи наличных, - 358 карточек, что более чем в 2 раза превышает международный показатель. Кроме того, банкоматная сеть пока сосредоточена в наиболее крупных городах и не является должным образом разветвленной.

В 2005 году филиалами Брестской области продолжалась работа по выполнению Программы развития системы безналичных расчетов с использованием банковских пластиковых карточек. Обеспечено выполнение следующих показателей:

- эмитировано 60468 пластиковых карточек, что составляет 102,5% задания на 2005 год. Всего количество эмитированных карточек на 01.01.2006г. составляет 210743;
- организовано 29 пунктов выдачи наличных при плане 15, из запланированных 23 новых пунктов приема коммунальных платежей в отчетном периоде создано 29 пунктов;
- введен в эксплуатацию 31 банкомат из запланированных 25 банкоматов (всего на 01.01.2006 г. - 80 банкоматов);
- установлено 35 инфокиосков (всего на 01.01.2006 г. - 60 инфокиосков);
- 116 предприятий торговли и сервиса стали дополнительно принимать карточки к оплате (всего на 01.01.2006г. - 228 предприятий). Оборот в предприятиях торговли и сервиса за отчетный период составил 2,5 млрд. бел. руб.

- оборот по приему платежей через банкоматы и инфокиоски банка за 2005 год составил соответственно 7,4 млрд. бел. руб. и 1,97 млрд. бел. руб.

Неудовлетворительная работа проведена по заключению договоров по выдаче международных пластиковых карточек. По итогу работы за 2005 год эмитирована 41 карточка, что составляет 44% от плана на 2005 год.

На низком уровне проводилась работа в филиалах по развитию безналичных расчетов с использованием банковских пластиковых карточек. Несмотря на положительную тенденцию в IV квартале прошлого года (октябрь - 2,85%, ноябрь - 3,11%, декабрь - 3,23%, для сравнения, январь - 1,85%) не выполнен доведенный контрольный показатель в 4,5% доли безналичных платежей с использованием пластиковых карточек в общем объеме платежей (расчетов). Хотя, надо отметить, что каждым филиалом был разработан План мероприятий по выполнению данного показателя. Руководители, курирующие данный вопрос, уделяли недостаточно внимания решению поставленных задач. Подтверждением тому свидетельствуют, к примеру, следующие показатели: за декабрь 2005 года в 3 пунктах приема коммунальных платежей (ППКП) отсутствуют обороты по оплате услуг (отделение №104/17, 126/95, 107/37). В филиалах №№ 108, 112, 115, 119, 122, 124 за декабрь месяц произошло снижение количества операций по сравнению с ноябрем 2005 года, всего в ППКП области совершено 50817 операций при эмиссии 210743 карточек, это, в среднем, одна операция на 4 эмитированные карточки. В таких городах как Пинск, где больше 31 тысячи держателей пластиковых карточек, в пунктах приема коммунальных платежей с использованием карточек принято в декабре 2005 г. 1354 платежа, в г. Барановичи - 26 тысяч держателей - принято 1193 платежа, г.Кобрин - 12 тысяч держателей - принято 406 платежей, г.Ивацевичи - 8,2 тысячи держателей - принято 266 платежей, г.Береза - 7,9 тысяч держателей - принято 30 платежей, г.Пружаны - 7,6 тысяч держателей - принято 489 платежей, г.Дрогичин - 5,8 тысяч держателей - 43 платежа, г. Ганцевичи - 5,8 тысяч держателей - 59. Аналогичная ситуация наблюдается и по оплате товаров и услуг в предприятиях торговли и сервиса (ПТС), так в декабре 2005г. в 27 ПТС не совершено ни одной операции с использованием пластиковых карточек, что составляет 12% от общего количества ПТС, причем без уважительных причин обороты отсутствовали в 15 ПТС - 7%, а именно филиалами г. Бреста установлен 71 ПТС, из них операции отсутствовали в 10 ПТС 14% от общего количества установленного оборудования; филиалом №802 установлено 34 ПТС, отсутствуют обороты в 5 ПТС - 15%; филиалом №106 - 14 ПТС, отсутствуют обороты в 4 ПТС - 29%; филиалом №115-2 ПТС, отсутствуют обороты в 1 ПТС - 50%; филиалом №113 - 13 ПТС, обороты отсутствуют в 2 ПТС - 16%; филиалом №121 - 46 ПТС, отсутствуют обороты в 4 ПТС - 9%; филиалом 124 - 9ПТС, нет оборотов в 1 ПТС - 12%.

Обращаем внимание на незначительное количество операций по погашению кредитов с использованием карточек в инфокиосках банка, (филиалы №№107, 112, 115, 122). Указанные факты свидетельствуют о том, что клиенты не проинформированы обо всех услугах, которыми они могут воспользоваться посредством пластиковой карточки, и о неумении сотрудниками банка предлагать клиенту новые продукты.

Увеличение безналичных операций с использованием пластиковых карточек может быть достигнуто сегодня за счет повышения информированности, заинтересованности и активности клиентов в использовании всех предоставленных им возможностей.

В целях увеличения объемов безналичных расчетов посредством пластиковых карточек и достижения планируемого уровня на 2006 год не менее 6% (протокол Правления АСБ «Беларусбанк» №84 от 22 декабря 2005 г.) необходимо принять меры:

- к наращиванию объемов эмиссии пластиковых карточек;

- активизации рекламной деятельности среди населения по преимущественному осуществлению безналичных расчетов посредством пластиковых карт;
- организации встреч в коллективах с целью популяризации безналичных расчетов, новых услуг, предоставляемых владельцам карточек с демонстрацией правил пользования инфокиоском;
- организации информирования работников предприятий через радиосеть о безналичных расчетах с использованием аудиороликов;
- подготовки материала для использования работниками банка при информировании населения, клиентов банка;
- перемещения оборудования (терминалов в ПТС, инфокиосков) при отсутствии или низких объемах оборотов в них;
- продолжения показа видеороликов о преимуществах безналичных расчетов в операционных залах филиалов;
- увеличения количества оборудования по обслуживанию ластиковых карточек;
- усиления контроля за техническим состоянием оборудования по обслуживанию пластиковых карточек, обеспечение его работоспособности не менее 90% времени;
- активизации работы заведующих отделениями, консультантов и операционно-кассовых работников по использованию пластиковых карточек за услуги клиентами банка;
- размещения на стендах объявлений предприятий и организаций информации о сети оборудования для использования пластиковых карточек и возможности проведения безналичных расчетов
- организации оповещения по внутрибанковской сети о возможности оплаты услуг через пластиковые карточки
- организации встреч с работниками предприятий торговли и сервиса с целью проведения учебы и разъяснений о преимуществах расчетов пластиковыми карточками;
- создания единой базы кредитополучателей по г. Бресту, что позволит увеличить платежи через ППКП;
- увеличения количества баз, установленных в инфокиосках, в т.ч. силами филиалов посредством использования сервера запросов;
- введения в практику системы материального поощрения заведующих отделениями, консультантов и операционно-кассовых работников, достигнувших в ППКП наибольшего показателя безналичных расчетов.

Таким образом, в 2006 году важно сохранить лидирующие позиции на рынке банковских пластиковых карточек, в первую очередь на эмиссионном рынке, а так же в росте безналичных расчетов, при этом будут достигаться сопоставимые темпы роста эмиссии банковских пластиковых карточек и объектов технической инфраструктуры.

АНАЛИЗ ПРОМЫШЛЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ БРЕСТСКОГО РЕГИОНА

**Автор: Приймачук И.В., студентка 5 курса
Научный руководитель: Д. Г. Макарук, ст. преподаватель
Брестский государственный технический университет**

В последние годы по г. Бресту и Брестской области количество государственных предприятий и предприятий, имеющих долю государственной собственности в их уставном фонде в период с 01.10.2004г. по 01.10.2005г. уменьшилось с 731 до 640 единиц. Причинами этого стали банкротство, реорганизация, ликвидация данных предприятий, передача их в другую собственность (разгосударствление) и т.д. Что касается г. Бреста, то количество государственных предприятий коммунальной собственности уменьшилось за соответствующий период с 114 до 107 единиц.

Количество неплатежеспособных предприятий уменьшилось с 318 до 303 единиц. Хотя доля неплатежеспособных предприятий в общем количестве предприятий увеличилась с 44% до 47%.

Что касается г. Бреста, то количество неплатежеспособных предприятий коммунальной собственности увеличилось: 1.10.2004г. – 37 единиц, 1.07.2005г. – 43 единицы, 1.10.2005г. – 40 единиц.

Количество устойчиво неплатежеспособных предприятий увеличилось с 232 (на 01.10.2004г.) до 236 (на 01.10.2005г.). Что касается г. Бреста, то количество предприятий коммунальной собственности увеличилось в полтора раза: с 19 до 28 единиц.

Количество предприятий являющихся потенциальными банкротами уменьшилось с 14 до 12 единиц, по г. Бресту и Брестской области количество таких предприятий уменьшилось на 1 субъекта хозяйствования.

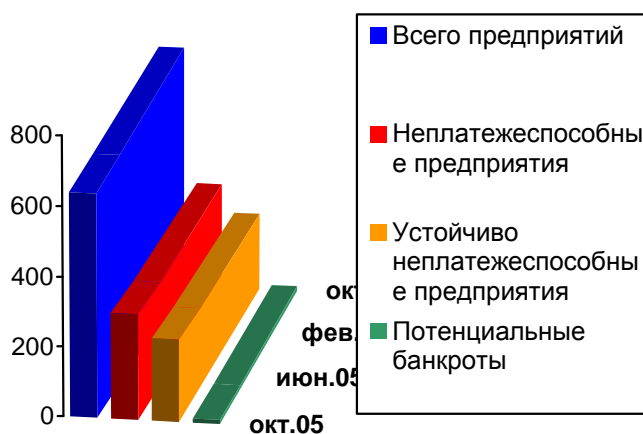


Рис. 1 Анализ финансового состояния предприятий государственной формы собственности предприятий Брестской области

Было проанализировано 12 промышленных предприятий г. Бреста за период с 01.04.2002г. по 01.10.2005г.

Рассматривая показатели исполнения бюджета Брестской области, можно заметить, что за январь-декабрь 2005 года областью были выполнены все основные прогнозные показатели социально-экономического развития, кроме экспорта товаров (темп 110,1% при прогнозе на год - 111,5-112,5%) и валовой продукции сельского хозяйства (99,1% при 108,0-109,5%), в том числе показатель производства продукции промышленности был выполнен на 112,7% (прогноз на год – 109-111%).

Однако, несмотря на такую благоприятную картину с каждым годом увеличивается задолженность государственных предприятий по обязательным платежам в бюджет, несмотря на то, что ежегодно при разработке прогнозного бюджета предусматривается комплекс мероприятий по уменьшению недоимки в бюджет. Так, например, по итогам работы за 2004 год задолженность по налогам субъектов хозяйствования Брестской области составила 22,9 млрд. руб. В 2005г. данная задолженность увеличилась до 24,72 млрд. руб. В разрезе форм собственности фактически вся сумма долга приходится на государственный сектор экономики – 22,7 млрд. руб. или 98,8%, в 2005г. – 24,7 млрд. руб. или 99,8%. В разрезе подчиненности основанная доля платежей приходится на предприятия и организации Министерства промышленности. Такую ситуацию подтверждает динамика просроченной кредиторской и дебиторской задолженности предприятий многих отраслей и народного хозяйства республики в целом.

Рассматриваемые предприятия можно разделить на две группы:

1) неплатежеспособные организации, имеющие неудовлетворительную структуру бухгалтерского баланса в течение 4-х кварталов, иными словами предприятия имеющие неплатежеспособность, приобретающую устойчивый характер (8 предприятий – данные предприятия выделены двумя звёздочками);

2) все остальные предприятия (4 предприятий).

Руководствуясь Правилами по анализу финансового состояния рассчитывается 5 показателей: коэффициент текущей ликвидности, коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами, коэффициент обеспечения финансовых обязательств активами, коэффициент обеспечения просроченных финансовых обязательств активами и расчета прибыли/убыток от производственной деятельности.

В течение года уровень ликвидности обеспеченности собственными оборотными средствами часто изменяется, предприятие может иметь существенные проблемы с погашением своих платежей в течение квартала, месяца или даже нескольких дней. Использование показателя текущей ликвидности, коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, исчисленных на конец года, не отражает фактическое финансовое положение предприятия в более коротких периодах времени. Поэтому при анализе не ограничивались коэффициентом текущей ликвидности и коэффициентом обеспеченности собственными оборотными средствами, исчисленных на конец года, а рассчитали их поквартально, что позволяет более реально оценивать платежеспособность предприятия в эти отрезки времени.

В отечественной практике уровень текущей ликвидности для промышленных предприятий считается удовлетворительным, если общая стоимость оборотных активов в 1,7 раза больше, чем объем краткосрочных платежей. Принято считать, что более низкие показатели создают угрозу сохранения платежеспособности предприятий.

Приведенные данные позволяют сделать вывод о том, что на 01.10.2005г. обеспеченность собственными оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения срочных обязательств у КПУП «Металлист», ОАО «Брестский молочный комбинат», ОАО «Брестский завод бытовой химии», КУП «Брестплодовоощпром» очень низкая, соответственно 0,28, 0,89, 0,48 и 0,69. КПУП «Металлист» и ОАО «Брестский завод бытовой химии» не в силах погасить даже половины своих краткосрочных обязательств.

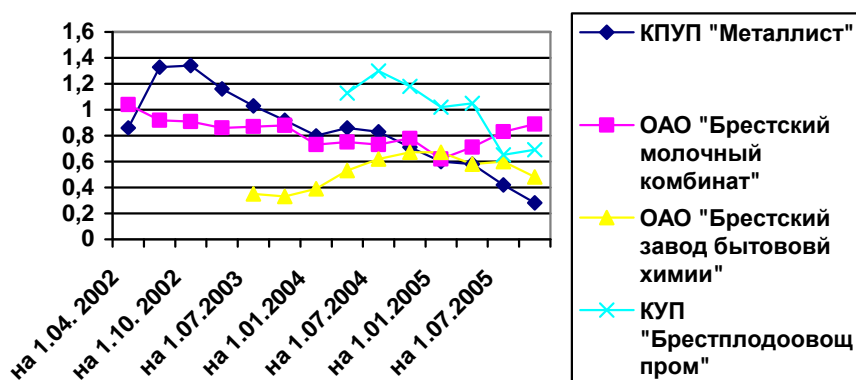


Рис. 2 Анализ обеспеченности собственными оборотными средствами предприятий Брестского региона

ОАО «Брестрайбытсервис», ОАО «Брестская типография», ОАО «Брестское пиво» имеют коэффициенты текущей ликвидности более 2, соответственно 2,00, 2,44 и 2,40. Такая тенденция является также неблагоприятной, так как превышение данного показателя более чем в 3 раза свидетельствует о нерациональной структуре активов. Так как у

предприятия происходит затоваривание, излишки запасов, нерациональная структура дебиторской задолженности. Кроме того, при такой ситуации предприятие не использует такой источник денежных средств как краткосрочные кредиты и займы, которые в свою очередь являются необходимым для предприятия.

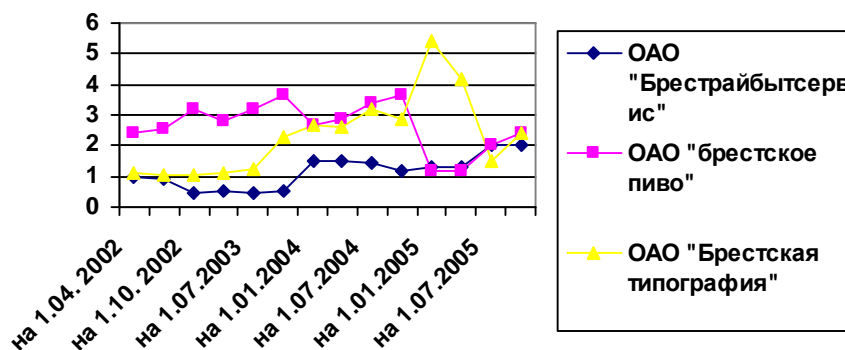


Рис. 3 Коэффициент текущей ликвидности

Наиболее близкое к нормативному значению на 01.10.2005г. достигло ОАО «Санда»: 1,57. Хотя если проанализировать по квартально, то можно заметить, что предприятие не имеет постоянной ликвидности, постоянной структуры активов, которые обеспечивали бы устойчивое положение данного предприятия.

Остальные предприятия ОАО «Брестский мяскокомбинат», КУП «Профессионал» и КУПТП «Брестское областное управление местной промышленности» имеют на 01.10.2005г. значение коэффициента текущей ликвидности соответственно 1,11, 1,14 и 1,29. Такие значения коэффициента текущей ликвидности характеризуют обеспеченность предприятия оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности, но недостаточность средств для своевременного погашения своих краткосрочных обязательств.

Нормативное значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами должно быть больше или равно 0,3.

У шести предприятий, а именно, КПУП «Металлист», ОАО «Брестское пиво», ОАО «Брестский молочный комбинат», ОАО «Брестская типография», ОАО «Брестский завод бытовой химии» и КУП «Брестплодоовощпром» на 01.10.2005г. значение данного показателя принимало отрицательное значение, что свидетельствует об отсутствии собственных оборотных средств.

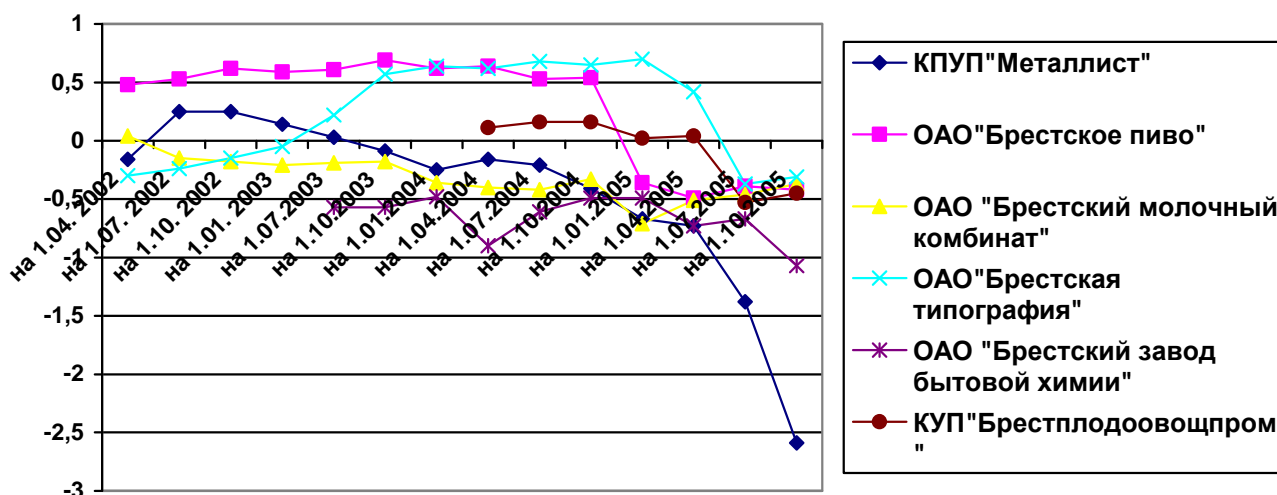


Рис. 4 Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами предприятий

У двух предприятий ОАО «Брестрайбытсервис» и ОАО «Сандал» на 01.10.2005г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами принимал достаточное значение, соответственно 0,50 и 0,36.

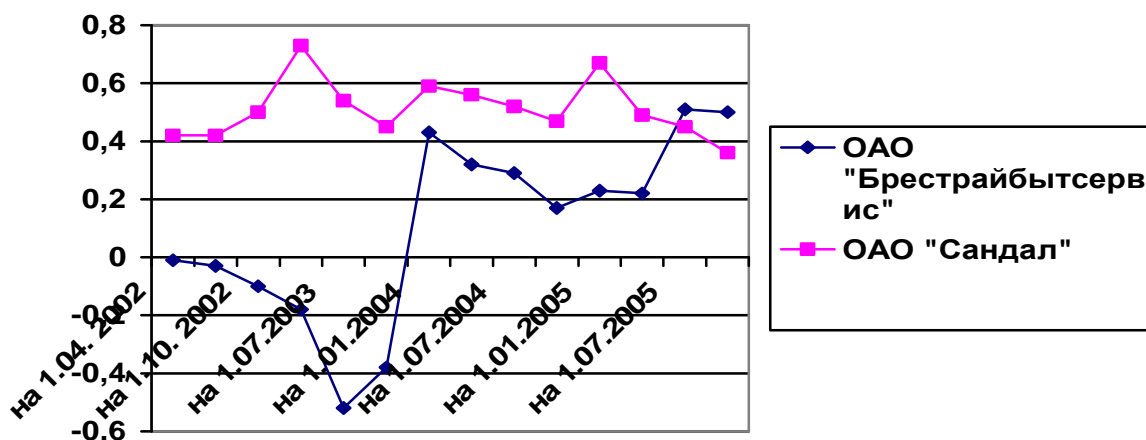


Рис. 5 Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами предприятий

Показатель ниже норматива свидетельствует о недостаточности собственных оборотных средств и зависимости непрерывной деятельности предприятия от наличия заемных средств. Такая тенденция наблюдается на следующих предприятиях: ОАО «Брестский мясокомбинат», КУП «Профессионал» и КУПТП «Брестское областное управление местной промышленности».

Нормативное значение коэффициента обеспеченности финансовых обязательств активами является значение показателя не превышающего 0,85.

Все анализируемые предприятия имеют приемлемый уровень данного показателя.

Нормативным для коэффициента обеспеченности просроченных финансовых обязательств активами для всех отраслей является значение не более 0,5. На 01.10.2005г. у пять предприятий наблюдалось отсутствие просроченной задолженности, а именно, у ОАО «Брестрайбытсервис», ОАО «Сандал», ОАО «Брестское пиво», ОАО «Брестский мясокомбинат» и ОАО «Брестская типография». У ОАО «Брестский молочный комбинат» и КУПТП «Брестское областное управление местной промышленности» на 01.10.2005г. имелась незначительная просроченная задолженность. ОАО «Металлист» на 01.10.2005г. имеет значительную просроченную задолженность 1780 млн. руб., однако значительные активы данного предприятия могут при реализации покрыть просроченную задолженность в достаточном размере, поэтому данный коэффициент на 01.10.2005г. принимает приемлемое значение 0,41. У двух предприятий ОАО «Брестский завод бытовой химии» и КУП «Брестплодоовощпром» на 01.10.2005г. данных коэффициент превышает нормативное значение, что говорит о критическом состоянии данного предприятия. Так данным предприятиям будет очень тяжело рассчитаться по просроченным обязательствам, так как активы предприятия могут реализовываться по первоначальной стоимости.

По состоянию на 01.10.2005г. допустили убыток три предприятия, а именно, КУПУП «Металлист», ОАО «Брестский завод бытовой химии» и КУП «Брестплодоовощпром» соответственно -1453 млн. руб., -2026 млн. руб. и -691 млн. руб.

Безубыточно сработало одно предприятие, а именно, КУП «Профессионал».

Остальные предприятия на 01.10.2005г. получили прибыль от своей производственной деятельности.

Для того чтобы обобщить полученные данные составим таблицу 1, в которой «+» будем отмечать достаточное значение коэффициента и «-» - значение превышающее или недостающее до нормативного значения:

Таблица 1. Показатели финансового состояния предприятий Брестского региона на 01.10.2005г.

Наименование предприятия	Козф-фициент текущей ликвидности	Козэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	Козэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами	Козэффициент обеспечения просроченных финансовых обязательств активами	Прибыль/убыток
1	2	3	4	5	6
КПУП «Металлист»	-	-	+	+	-
ОАО «Брестрайбытсервис»	-	+	+	+	+
ОАО «Сандал»	-	+	+	+	+
ОАО «Брестское пиво»	-	-	+	+	+
ОАО «Брестский мясокомбинат»	-	-	+	+	+
ОАО «Брестский молочный комбинат»	-	-	+	+	+
ОАО «Брестская типография»	-	-	+	+	+
КУП «Профессионал»	-	-	+	+	+
КУПТП «Брестское областное управление местной промышленности»	-	-	+	+	+
ОАО «Брестский завод бытовой химии»	-	-	+	-	-
КУП «Брестплодоовощпром»	-	-	+	-	-

Из таблицы видно, что наиболее стабильное положение занимают следующие предприятия ОАО «Брестрайбытсервис» и ОАО «Сандал». А самое шаткое положение у ОАО «Брестский завод бытовой химии», КУП «Брестплодоовощпром» и КПУП «Металлист».

В целом основными причинами убыточной деятельности государственных предприятий является высокий уровень расходов на производство продукции (оказание услуг) (амортизация; отсутствие оборотных средств, а, следовательно, приобретение сырья по бартеру с наценкой), особенно арендной платы, земельный налог, падение объёмов производства, высокая доля заёмных средств в источниках, привлекаемых для финансирования хозяйственной деятельности, рост внереализационных расходов за счёт курсовых разниц по переоценке кредиторской задолженности.

Литература:

1. Анализ хозяйственной деятельности в промышленности / Под общей редакцией В.И.Стражева. - Мн.: Вышэйшая школа, 1999.
2. Артеменко В. Г., Беллендир М. В. Финансовый анализ. М., Издательство "ДИС", 1997.
3. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория анализа хозяйственной деятельности, 4-е перераб. и доп.изд. М.: Финансы и статистика, 1997.
4. Правила по анализу финансового состояния и платежеспособности субъектов предпринимательской деятельности.
5. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности. М.: ИСЗ, 1998, 2000.
6. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С., Негашев Е.В. Методика финансового анализа. М.: ИНФРА-М, 2000.

АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ ТЕКУЩИХ ИНВЕСТИЦИЙ

*Автор: Ряднова А. Н., студентка 5 курса
Научный руководитель: И. И. Обухова, доцент, к. э. н., профессор
Брестский государственный технический университет*

Важнейшей предпосылкой осуществления экономических преобразований в любой стране являются инвестиции, которые способны обеспечить вложения в развитие и совершенствование производства, социальную сферу, кадровый потенциал. Данный фактор имеет первостепенное значение в условиях развивающейся рыночной экономики Республики Беларусь.

Инвестиции играют большую роль не только в развитии и эффективном функционировании экономики государства в целом, но и отдельных субъектов хозяйствования, являясь источником решения практически всех стратегических и значительной части текущих задач развития предприятия и обеспечения его эффективной деятельности в условиях рынка.

Обязательным условием осуществления предприятием производственно-хозяйственной и инвестиционной деятельности является наличие не только основного капитала, но и оборотного.

По причине значительной изношенности основных фондов белорусских предприятий особое внимание уделяется инвестициям в основные фонды (капитальным вложениям) и оценке их эффективности, в то время как интерес к инвестициям в оборотный капитал (текущим инвестициям) практически отсутствует.

Поскольку инвестиции в оборотный капитал оказывают существенное влияние на конечные результаты деятельности предприятий, эффективность функционирования и конкурентоспособность в условиях рынка, возникает необходимость оценки эффективности текущих инвестиций белорусских предприятий.

Текущие инвестиции (инвестиции в оборотный капитал) предприятий представляют собой процесс оплаты оборотных производственных фондов и фондов обращения, которые потребляются в каждом производственно-коммерческом обороте и окупаются при продаже продукции предприятия.

Текущие инвестиции имеют следующие *особенности*:

- 1) краткосрочный период реализации и быстрый срок возврата;
- 2) участие в сфере производства и в сфере обращения;
- 3) авансированный характер.

Основной задачей финансового менеджмента на предприятии является минимизация оборотных средств, так как высвободившиеся средства могут быть инвестированы в альтернативный проект (например, приобретение ликвидных ценных бумаг или размещение свободных денежных средств в банке под процент и др.). Кроме того, минимальное вложение капитала в оборотные фонды снижает расходы и риски, связанные с хранением, износом, порчей в течение длительного периода, уменьшением реальной стоимости дебиторской задолженности и денежных средств в связи с инфляцией.

Эффективность использования оборотных средств на предприятии оказывает непосредственное влияние на текущие инвестиции, поскольку их рациональное использование снижает потребность в инвестициях за счет высвобождения оборотных средств и их последующего использования. Поэтому оценке эффективности инвестиций в оборотный капитал должна предшествовать оценка рациональности использования оборотных средств предприятия с целью изыскания внутренних резервов без привлечения дополнительных инвестиций.

В Республике Беларусь для оценки инвестиций могут применяться как способы общей и сравнительной эффективности инвестиций, так и простые и сложные методы оценки инвестиционных проектов. Поскольку к оценке текущих инвестиций, имеющих краткосрочный период реализации и быстрый срок возврата, не применимы методы дисконтирования, рассчитанные на долгосрочную перспективу, целесообразным представляется оценить эффективность текущих инвестиций, используя показатели общей и сравнительной экономической эффективности.

Эффективность текущих инвестиций в оборотный капитал подразумевает увеличение отдачи в стоимостном выражении (прибыль от реализации продукции, работ, услуг) от инвестирования в оборотный капитал.

Общую эффективность текущих инвестиций (\mathcal{E}_0) можно определить как отношение прироста годовой прибыли от реализации продукции, работ, услуг ($\Delta\P$) к величине годовых инвестиций в оборотный капитал (прирост оборотных средств предприятия за анализируемый год) ($\Delta I_{об}$):

$$\mathcal{E}_0 = \Delta\P / \Delta I_{об} * 100\%. \quad (1)$$

Текущие инвестиции могут быть осуществлены как за счет собственного капитала (уставный капитал, прибыль), так и за счет заемного (банковские кредиты, выпуск ценных бумаг). Исходя из этого, целесообразно рассчитать показатели *сравнительной эффективности текущих инвестиций* в разрезе источников финансирования инвестиций в оборотный капитал ($\mathcal{E}_{с,зк}$; $\mathcal{E}_{с,ск}$) и определить наиболее выгодный:

$$\mathcal{E}_{с,зк} = \Pi / ОбС_{зк} * 100\%, \quad (2)$$

$$\mathcal{E}_{с,ск} = \Pi / ОбС_{ск} * 100\%, \quad (3)$$

где Π – годовая прибыль от реализации продукции, работ, услуг;

ОбС_{зк} – величина оборотных средств, сформированных за счет заемного капитала;

ОбС_{ск} – величина оборотных средств, сформированных за счет собственного капитала.

Алгоритм оценки эффективности текущих инвестиций предприятия может включать несколько **этапов**.

I этап – анализ состава и структуры оборотного капитала предприятия. На данном этапе определяется удельный вес основных элементов оборотного капитала, чтобы при оценке эффективности текущих инвестиций обратить внимание на эффективность вложений в элементы оборотного капитала с наибольшим удельным весом.

II этап – анализ показателей эффективности использования оборотных средств предполагает определение коэффициента оборачиваемости и длительности одного оборота оборотных средств и их основных элементов, коэффициента загрузки. Анализируя эффективность текущих инвестиций, необходимо обратить внимание на эффективность инвестирования в те элементы оборотных средств, оборачиваемость которых снижается, а длительность оборота увеличивается.

III этап – анализ эффективности текущих инвестиций. Заключительный этап включает определение общей эффективности текущих инвестиций и сравнительной эффективности инвестиций в разрезе собственных и заемных источников, анализ динамики эффективности инвестирования в оборотный капитал (год, квартал, месяц) с целью разработки мероприятий по ее повышению.

Алгоритм анализа эффективности текущих инвестиций можно представить в виде наглядной схемы (рис. 1).

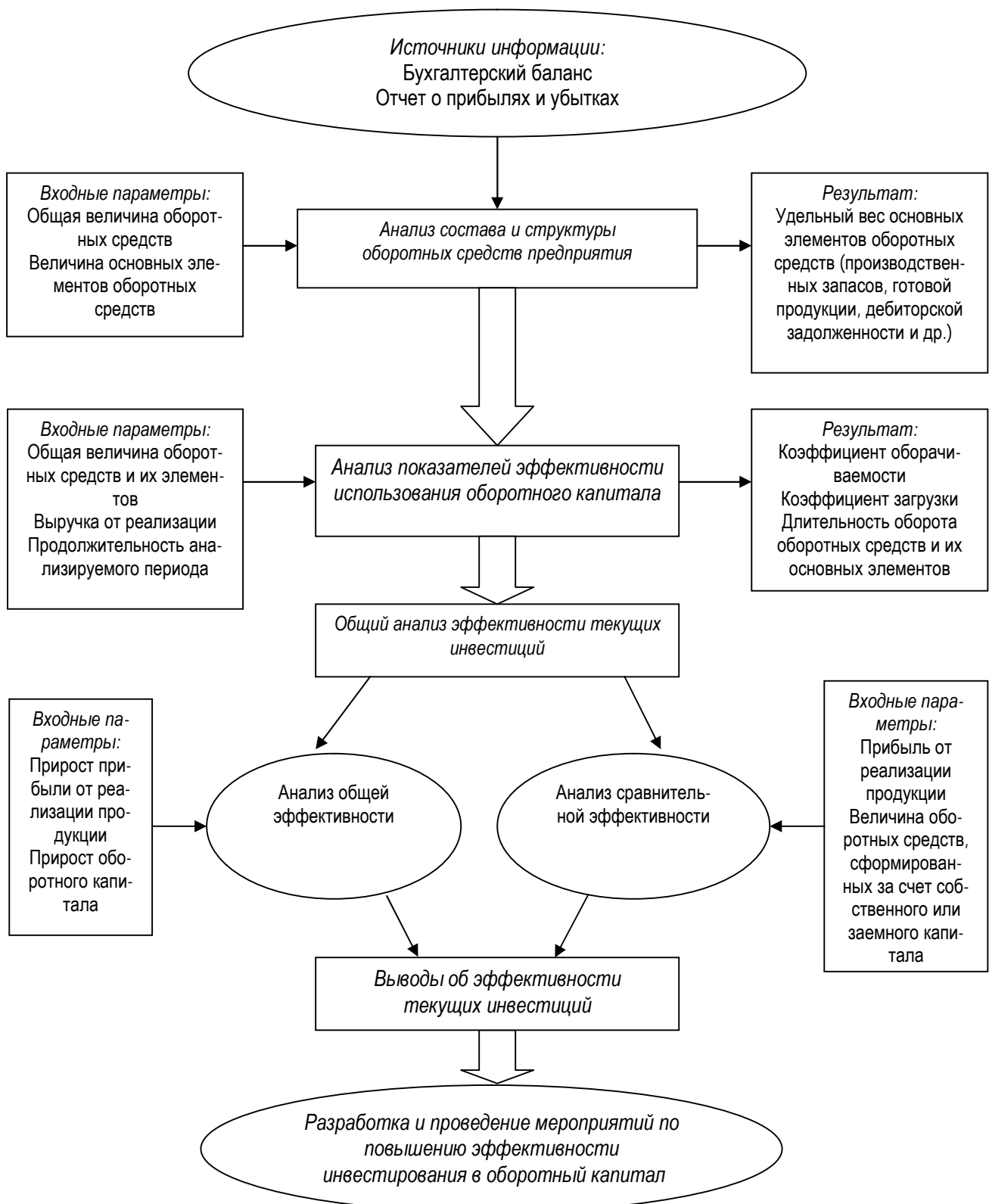


Рис. 1. Структурно-логическая схема оценки эффективности текущих инвестиций предприятия

Проблемой функционирования многих предприятий в современных условиях развития экономики становится отвлечение оборотных средств из процесса производства в запасы сырья, материалов, незавершенного производства, готовой продукции, дебиторской задолженности. Однако, руководство стремится не устранять причину, а бороться со следствием, увеличивая сумму инвестиций в оборотные активы, в то время как наиболее правильным решением было бы использование внутренних резервов экономии ресурсов предприятия.

С целью оптимизации текущего управления оборотными средствами предприятия наиболее результативным будет определение эффективности инвестирования на основе данных по месяцам, а не по данным годового бухгалтерского баланса и приложений к нему. Это объясняется тем, что годовая отчетность предприятия содержит информацию об остатках оборотных средств на начало и конец года и не в полной мере отражает их движение за период, так как предприятие осуществляет инвестиции в оборотный капитал регулярно в соответствии с производственным циклом.

Определение эффективности осуществляемых текущих инвестиций в разрезе каждого месяца наиболее целесообразно, особенно по таким составляющим оборотных средств, как дебиторская задолженность и готовая продукция, что будет способствовать разработке и своевременному проведению мероприятий по достижению их оптимальной величины. Для подготовки соответствующей информации в рамках оперативного управления текущими инвестициями на предприятии необходимо создать группу работников, отслеживающих эффективность инвестирования в оборотный капитал по месяцам.

Проведение мероприятий по ускорению оборачиваемости оборотных средств позволит предприятию высвободить значительные суммы. Благодаря этому, можно увеличить объем производства без дополнительного инвестирования, а высвобождающиеся средства использовать в соответствии с потребностями предприятия в инвестициях, что будет способствовать повышению конкурентоспособности производимой продукции, сокращению затрат на ее выпуск и реализацию и, следовательно, позволит повысить эффективность функционирования белорусских предприятий.

ФОНДОВЫЙ РЫНОК В ИНВЕСТИЦИОННОМ МЕХАНИЗМЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

*Автор: Головач Ольга Александровна, студентка 4 курса
Руководитель: Т.М. Драган, к.э.н., ст. преподаватель
Брестский государственный технический университет*

Развитие рыночных условий хозяйствования, изменение структуры собственности и организационных основ управления требуют активизации инвестиционного процесса. В развитых экономических системах большая часть инвестиций привлекается и размещается через фондовый рынок, т. е. через портфельные инвестиции.

В экономической системе государства фондовый рынок является одним из базовых рыночных институтов и частью рынка капиталов, где осуществляется эмиссия и купля-продажа ценных бумаг. Посредством фондового рынка обеспечивается перелив капитала между отраслями и регионами, что позволяет проводить своевременные структурные преобразования в экономике, повышать её адаптационную способность к новым условиям глобализации, а также привлечение отечественного и иностранного капитала на предприятия, что влияет на укрепление реального сектора экономики, роста его прибыльности и рентабельности. В связи с этим актуальным является развитие фондового рынка, поскольку развитый фондовый рынок располагает для этих целей эффективными финансовыми инструментами мобилизации сбережений в экономике и их конвертации в инвестиционные ресурсы.

Белорусская экономика быстро движется к рынку, поэтому многие компании сталкиваются с совершенно новой для себя ситуацией, когда они больше не могут просить помощи у государства. Нехватка инвестиций обусловила быстрое старение основных производственных фондов, постепенно становящихся все менее и менее соответствующими современным тех-

ническим и экологическим требованиям. Степень их износа, в целом составлявшая у нас на начало 1991 г. 33,3%, выросла к началу 2003 г. до 50,5%. Существенно поправить положение здесь могут только инвестиции: текущие и долгосрочные. По этим причинам отечественные предприятия находятся в постоянном поиске дополнительных денежных средств.

Проводя анализ структуры источников инвестиций в основной капитал видно, что основные источники - собственные средства предприятий и бюджетные ассигнования (рис.1.). Но состояние государственного бюджета не позволяет рассматривать его как источник финансирования, поскольку потребность в инвестициях значительно превышает возможности бюджета.



Рис.1. Структура инвестиций в основной капитал по источникам финансирования [3]

На сегодняшний день предприятия не в состоянии развиваться за счет собственных ресурсов, поскольку удельный вес убыточных предприятий растет: 1995год – 17,9%; 2000 год – 22,3%; на начало 2006 год – около 35% [4]. Притом, что снижение убыточности ряда предприятий происходит непроизводительным способом, а путем списания убытков за счет фонда переоценки. Понятно, что предприятия испытывают острую нехватку собственных ресурсов, что может привести к недополучению прибыли, к снижению возможности обновления основных фондов. В этих условиях предприятия стремятся привлечь иностранные инвестиции. В среднем в экономику Республики Беларусь ежегодно привлекается около 1,5 млрд. \$ США иностранных инвестиций, что составляет около 6,6 % от ВВП [1].

В структуре привлеченных иностранных инвестиций наибольший удельный вес приходится на группу "прочие" инвестиции(51,3%) – осуществляемые на возвратной основе (торговые, иностранные кредиты и займы). Доля прямых инвестиций составила 48,2%, портфельных- 0,5% (рис. 2.) [2].

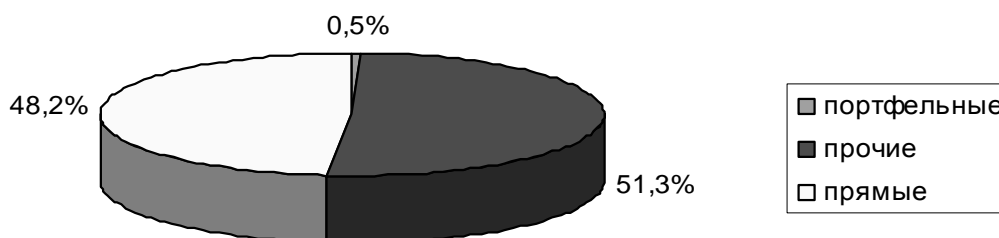


Рис.2. Структура иностранных инвестиций за 2004г.

В процессе анализа структуры иностранного капитала за ряд лет выявлено, что снижается доля прямых иностранных инвестиций с 7,4% от ВВП-2003 г. до 6% от ВВП-2005 г. Это объясняется стремлением иностранных инвесторов вкладывать капитал в форме кредитов и займов. Однако для экономики республики привлечение иностранного капитала в материальное производство гораздо выгоднее, чем получение кредитов, которые растрачиваются бессистемно и только умножают государственные долги. Так же более выгодными являются портфельные инвестиции, поскольку не увеличивают задолженности страны, тем самым, уменьшая отток валюты за рубеж, по сравнению с кредитом. К настоящему времени иностранными инвесторами были приобретены акции более чем 100 белорусских предприятий. Однако говорить о том, что портфельные инвестиции за счет вложения средств в акции белорусских предприятий стали весомым фактором в экономике Беларуси, было бы преждевременным.

Доступ к иностранным средствам у белорусских предприятий ограничен, поскольку иностранные инвесторы, вкладывая средства, требуют гарантий. Кроме этого, прямые инвестиции предполагают контроль инвестора над ходом реализации проекта. Инвестор берет на себя многие риски, и если проект окажется неудачным, в убытке окажется он, но в противоположном случае большая часть прибыли достается инвестору, а не предприятию.

В сложившихся условиях необходимо обратить внимание на основной и постоянно действующий источник накоплений и сбережений внутри страны, которым являются денежные накопления граждан. Во всех экономически развитых странах данные средства служат мощным источником инвестиций, особенно долговременных. Кроме этого, вклады и сбережения населения являются неинфляционным источником инвестиционных ресурсов.

На рисунке 1 видно, что удельный вес средств населения в финансировании предприятий с каждым годом уменьшается. Это связано с тем, что население большую часть полученного дохода использует на покупку товаров и оплату услуг (рис.3.), а также собственники финансовых ресурсов испытывают явное недоверие ко всем отечественным финансовым учреждениям и предпочитают хранить деньги «в чулке».



Рис.3. Использование денежных доходов населения (в процентах к общему объему) [6]

Мировой экономический опыт убедительно доказывает, что почти все экономические субъекты, за исключением населения, реально способны осуществлять денежные накопления лишь эпизодически, а вот нуждаются в финансовых ресурсах почти постоянно. Требующиеся им дополнительные средства находятся на финансовом рынке, где практически непрерывно они и осуществляют их заимствование и возврат. При этом активно используют финансовые инструменты – акции, облигации, векселя и т.п. [5].

Теперь все большее число компаний, осуществляющих вторичную эмиссию своих ценных бумаг, делают ставку на частного инвестора. Использование интернет-технологий позволило частным инвесторам широко участвовать в торговле акциями компаний. За последнее десятилетие число частных инвесторов в Западной Европе увеличилось почти в пять раз, а в США к концу 2005 г. участниками фондового рынка являлись более чем 55% всего населения страны. Аналогичные тенденции наблюдаются также в Японии. Ранее из-за пренебрежения возможностями частного инвестирования в Японии произошел ощутимый спад фондового рынка, и за последние годы значительно сократилась его капитализация. Поэтому сейчас японские компании во все большей степени связывают свое дальнейшее развитие с привлечением частных инвестиций.

Появление ценной бумаги как инструмента привлечения финансовых ресурсов позволяет вкладчику в определенной степени решить проблему риска, связанного с хозяйственной деятельностью, посредством приобретения такого количества ценных бумаг, которое соответствует его финансовому положению и отвечает его интересам в данный момент. Если экономический субъект готов пойти на серьезный риск, он купит значительное количество ценных бумаг, в противном случае - ограничится покупкой одной ценной бумаги. Это свойство ценной бумаги играет очень важную роль в финансировании венчурных (рискованных) фирм, которые занимаются новыми разработками. Дело в том, что получить кредит в банке для таких целей не всегда возможно, так как банки в большинстве случаев требуют обеспечения своих кредитов. Выпуск же акций или облигаций под рискованные проекты позволяет финансировать новые фирмы.

Для увеличения круга потенциальных инвесторов могут выпускаться ценные бумаги с очень низким номиналом, т.е. дешевые бумаги. В результате открывается возможность максимально увеличить масштабы привлечения денежных средств, охватывая самые широкие слои населения.

Учитывая то, что с 2000 года вклады населения в учреждения банков относительно ВВП растут: в 2002 году – 5,42%(или 1416,3 млрд. рублей); в 2003 году – 6,4%(или 2339,8 млрд. рублей); в 2004 году – 7,86%(или 3886,4 млрд. рублей), становится очевидным, что население обладает достаточным количеством денежных ресурсов, что в свою очередь формирует необходимость проведения политики совершенствования функционирования национального фондового рынка [5].

Функционирующий в Республике Беларусь финансовый рынок мог сыграть важную позитивную роль, трансформируя всевозможные денежные сбережения и накопления в инвестиции отечественных предприятий и организаций. Но на белорусском фондовом рынке у инвесторов практически нет выбора для вложения денег, так как на нем доминируют государственные ценные бумаги. Для сравнения: объем торгов государственными ценными бумагами более чем в 10 раз превышает объем торгов акциями.

Следует отметить, что в последний день минувшего года было принято совместное постановление Минфина и Комитета по ценным бумагам №192/22/П "Об утверждении Инструкции о порядке размещения государственных краткосрочных и долгосрочных облигаций Республики Беларусь среди физических лиц". Это говорит о том, что государство рассматривает средства населения как эффективный и долгосрочный источник финансирования.

Такой сегмент фондового рынка как рынок корпоративных облигаций, к сожалению, не рассматривается государством как необходимый предприятиям инструмент привлечения инвестиций. На сегодняшний день происходят разовые эмиссии облигаций строительными компаниями, а также активно размещаются среди физических лиц облигации ОАО "СБ "Беларусбанк". В отношении последних хотелось бы отметить, что спрос на

них создан по сути искусственно, т.к. Указ Президента от 29.12.2004 г. № 626 освободил доходы, полученные физическими лицами в виде процентов по данным облигациям, от обложения подоходным налогом. В 2005 году объем эмиссии облигаций ОАО "СБ "Беларусбанк" составил 20 млрд. BYR. и 8 млн. USD.

По состоянию на 1 января 2004 г. общий объем эмиссии всех ценных бумаг составил 10,9 трлн. бел. руб., или 30,4 % к ВВП по сравнению 19,7 % в 2002 г., что видно на рисунке 4. Данный показатель характеризует уровень капитализации рынка ценных бумаг в стране, который хотя и растет достаточно быстро, тем не менее не достиг уровня аналогичного показателя не только в промышленно развитых странах, но и в государствах СНГ, но является, по мнению специалистов Комитета по ценным бумагам, вполне приемлемым для стран с переходной экономикой. Так рыночная капитализация в Украине – 5 %, Чехии – 25 %, Венгрии – 34 %, Польше – 21 %, Словакии – 3 %.

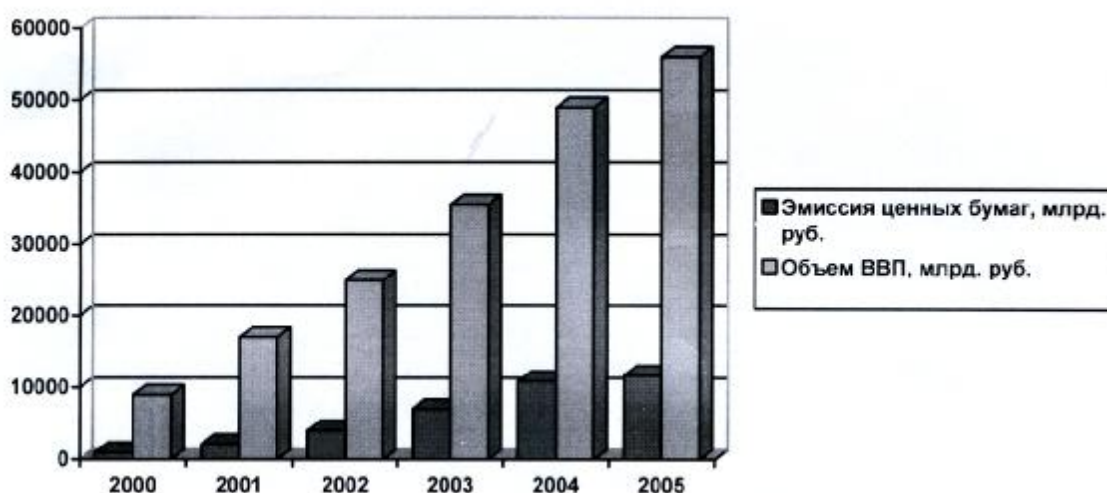


Рис.4. Сопоставление объема ВВП и объема эмиссии ценных бумаг []

Хотя удельный вес фондового рынка в экономике постоянно возрастает, говорить о фондовом рынке как о действенном финансовом механизме привлечения инвестиций в реальный сектор пока рано. Большинство эмиссий ценных бумаг осуществлялись за счет переоценки активов и иных источников самого общества. Иными словами, достижение главного результата при дополнительной эмиссии акций - привлечение денежных средств - в большинстве случаев отсутствует. Коэффициент оборота (отношение оборота по видам ценных бумаг к эмиссии) так же остается на низком уровне – 86 %. Это обусловлено неразвитостью вторичного рынка ценных бумаг Беларуси.

Привлечение иностранного капитала через эмиссию ценных бумаг выгодный вариант для предприятий, но мало используемый. Исследование роли и места портфельных инвестиций, представляющих собой долгосрочные вложения капитала в различные предприятия, показало, что за период 2003 г. в реальный сектор экономики Республики Беларусь их поступления составили только 637,1 тыс. долл. США или 5 % от общего объема поступивших капиталовложений. Поскольку финансирование за счет данного источника не превышает 10% акционерного капитала предприятия, то, следовательно, не дает инвесторам права полного контроля за деятельностью предприятия или владения им. Следует отметить важное значение этого вида инвестиций для Республики Беларусь, однако пока такая их форма не привлекает иностранных инвесторов. Главным фактором, препятствующим притоку портфельных инвестиций в республику, является отсутствие в Беларуси нормально функционирующего фондового рынка.

Фондовый рынок Беларуси относится к числу развивающихся рынков. Функционирующий в Беларуси фондовый рынок по организации отвечает требованиям международных стандартов, но не выполняет в полной мере свою основную функцию - инвестиционную. Это в первую очередь связано с низкой капитализацией национального фондового рынка и диспропорциями на фондовом рынке, где наблюдается преобладание первичного рынка над вторичным, что приводит к низкой ликвидности рынка в целом, отсутствием иностранных инвестиций и рядом других причин. И на этой проблеме следует заострить внимание, поскольку формирование и развитие инструментов фондового рынка станет весомой предпосылкой для привлечения дополнительного иностранного и отечественного капитала на предприятия, укрепления реального сектора экономики, что в свою очередь позволит сформировать дополнительные условия для укрепления национальной экономики. Наличие высокоразвитого фондового рынка позволяет значительно расширить возможности финансирования научно-технических проектов и процесса расширенного воспроизводства в целом.

Литература:

1. Бобров В. Контакты, которые приносят контракты // Экономика Беларуси. — 2005. — № 2(3).
2. Кобяков А. Мы за партнерское сотрудничество власти, национального бизнеса и иностранного капитала // Экономика Беларуси. — 2005. — № 2(3).
3. Министерство статистики и анализа Республики Беларусь // Статистический ежегодник 2004. — Мн. — 2004.
4. Салата Н.В. Инвестиции и прибыль: взаимосвязь очевидна // Финансы, учет и аудит. — 2005. — №7.
5. Свиридович В.А. Инвестиционный потенциал белорусской экономики // Финансы, учет и аудит. — 2005. — №6.
6. Устремленность в будущее Беларусь 1995-2005 // Статистический сборник. — Мн. — 2006.

РАЗРАБОТКА И ВНЕДРЕНИЕ БИРЖЕВЫХ ИНДЕКСОВ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Автор: студент Ерёмин А.С. группа ФП-7
Научный руководитель: Д. Г. Макарук, ст. преподаватель
Брестский государственный технический университет

Международный опыт показывает, что с помощью эффективно действующих биржевых индексов можно гибко перераспределить средства между отраслями, сконцентрировать их на более перспективных направлениях научно – технического прогресса, то есть способствовать ускорению и оптимизации структурных сдвигов в экономике. Посредством биржевых индексов появляется возможность получения достоверной рыночной информации о состоянии экономики.

Биржевые индексы способны выполнять самые разнообразные функции управления, регулирование товарно-денежных, рыночных отношений, выступать в роли источников информации о средствах финансирования, кредитования, перераспределения финансовых ресурсов, вложения денежных накоплений.

Поэтому актуальность анализа биржевых индексов не вызывает сомнений. Это дает возможность оценить накопленный опыт развития фондового рынка, критично взглянуть на его современное состояние и учитывая прошлые ошибки и особенности национальной экономики, опираясь на опыт стран с рыночной экономикой, наметить дальнейшие цели в развитии рынка, а также пути их достижения.

Наиболее общая и признанная методика построения «модели» индекса такова:

1. Выбирается рынок. В качестве такового обычно используются либо отдельно взятые торговые площадки-системы, либо совокупность ценных бумаг, обращающихся (выпущенных) в каком-либо регионе (стране).

2. Производится отбор ценных бумаг для включения в листинг индекса. Цель, которую ставит перед собой компания — владелец индекса, — отобрать наиболее значимые для этого рынка ценные бумаги, наиболее полно отражающие его многообразие (репрезентативность). При этом обычно ведется учет и других параметров, важнейшим из которых является ликвидность отобранных ценных бумаг. Индексы биржевых площадок или торговых систем обычно включают все ценные бумаги, оборачиваемые на этой площадке.

3. Выбираются информационные партнеры, поставляющие необходимые для расчета индекса параметры. Обычно в качестве таковых используются данные выбранных торговых площадок либо данные информационных агентств по реальным сделкам.

4. Производится «взвешивание» ценных бумаг для определения влияния той или иной на индекс. Обычно в качестве методики «взвешивания» применяется принцип пропорциональности рыночной капитализации, т.е. ценная бумага тем больше значит для рынка, чем выше ее суммарная рыночная капитализация, и наоборот.

5. Непосредственный расчет индекса ведется в основном по двум методикам:

Первая — «методика прямого расчета». По этой методике индекс в каждый момент времени (на каждый период) равен результату функции от котировок на этот момент времени (за этот период). Например, при выборе в качестве базовой формулы средневзвешенного арифметического значения индекс в каждый момент времени будет равен частному от суммы произведений цен всех акций, включенных в листинг индекса на их весовые коэффициенты, деленному на сумму весовых коэффициентов.

Формула расчета:

$$V(0) \approx N, \quad V(t) \approx \sum \frac{p_i(t)}{p_i(0)},$$

$$I(t) = \frac{1}{K} \cdot N \cdot \sum \frac{p_i(t)}{p_i(0)},$$

где

N – число компаний в листинге

V – рыночная стоимость портфеля

p – цена акции компании;

(t) – на текущий момент времени,

(0) – на начало расчета индекса

n – число акций компании в портфеле

K – корректирующий множитель

$I(t)$ – значение индекса на текущий момент времени

При «вырожденном» случае (когда весовые коэффициенты равны единице) мы получаем случай с индексами типа Dow Jones, когда индекс равен частному от суммы цен всех акций, включенных в листинг индекса, деленных на количество акций в листинге.

Почти всегда после вычисления индекса его умножают/делят «на коэффициент приведения, который служит для создания запоминающегося числа на начальный момент времени (реже) или для существования условной непрерывной производной на всем графике индекса (чаще), которая может отсутствовать либо из-за событий эмитента (например, сплит акций), либо из-за событий индекса (изменения в листинге).

Вторая — «методика индексного расчета». По этой методике в каждый момент времени (на каждый период) вычисляется совокупная стоимость виртуального портфеля как функция от котировок акций на этот момент времени. Полученное значение делится на аналогичным образом полученную стоимость виртуального портфеля на момент начала расчета индекса и умножается на начальное значение (либо делится на предыдущее значение портфеля и умножается на предыдущее значение индекса). Для приведения значений индекса в этом случае используют аналогичную методику. Типичным примером такого подхода является индекс РТС

Разница между указанными двумя группами индексов хорошо видна на примере анализа таких рыночных факторов, как дополнительная эмиссия акций, сплит (или дробление), а также консолидация (или объединение).

Действительно, в случае изменения номинала акции (вариант сплита/консолидации) взвешенный по капитализации индекс никак не отреагирует на это изменение, поскольку изменения капитализации в этом случае не произойдет. В то же время в случае дополнительной эмиссии увеличивается объем акций на рынке, что вызывает изменения в капитализации компании.

В результате с точки зрения математической формулы меняется значение взвешенного индекса, причем это изменение не обусловлено рыночным или конъюнктурным фактором. В свою очередь с формальной точки зрения индекс невзвешенный никак не реагирует на проведение дополнительной эмиссии (влияние, вызванное изменением стоимости акций за счет проведения дополнительной эмиссии, здесь не рассматривается).

Для избежания скачков индекса вводятся так называемые «поправочные коэффициенты», решающие косметическую задачу обеспечения гладкости траектории индекса в указанные моменты.

Реальные индексы не только можно анализировать в динамике, покупать фьючерсы и опционы на их значение, но возможно купить и ценную бумагу, стоимость которой прямо пропорциональна (соответствует) значению индекса. Особенность последних состоит в том, что создается реальный (обычно закрытый) фонд, в портфель которого собираются (закупаются) фондовые ценности в соответствии с установленной методикой, а пассивное управление портфелем заключается лишь в отслеживании соответствия его наполнения указанной методике.

Колебания стоимости акций такого фонда четко соответствуют колебаниям выбранного в качестве базового инструмента индекса.

Если существует определенная методика для наполнения портфеля ценных бумаг закрытого фонда и она является индексной, то значение индекса будет не более чем значением рыночной стоимости акции, умноженной на коэффициент приведения (по обратной аналогии).

В последнее время стали создаваться фонды, не опирающиеся на индексные методики, при этом функциями индекса иногда пренебрегают в пользу доходов акционеров либо простоты маркетинга. Такие фонды нельзя рассматривать как индексные, хотя, возможно, они и являются хорошим средством инвестирования.

В перспективе просматривается некоторое слияние пассивно управляемых фондов и фондовых индексов, что, в общем-то, полезно для инвесторов, аналитиков и всего фондового сообщества.

Несмотря на то, что белорусская экономика уже на протяжении многих лет, переходит к рыночным отношениям. В Республике Беларусь отмечается упорное игнорирование биржевых торгов как, со стороны частных лиц и компаний в самой республике, так и за её пределами.

В частности, об этом свидетельствует низкий процент биржевых операций с ценными бумагами негосударственной формы собственности, а также почти полное отсутствие биржевых индексов в нашей стране.

Поэтому вашему вниманию представляется одна из методик расчета биржевых индексов для белорусских фондовых и сырьевых торговых площадок.

Метод расчета индекса для ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа»

$$I(t) = K \cdot N \cdot \sum \frac{P_i(t)}{P_i(0)}$$

где: N – число компаний в листинге, равное 30 предприятиям входящим в котировальный список категорий “А” ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа», или равное 100 предприятиям входящим в котировальный список категории “Б”

p – цена акции компании;

(t) – на текущий момент времени,

(0) – на начало расчета индекса

K – корректирующий множитель

I(t) – значение индекса на текущий момент времени.

Данный индекс предлагается называть Belorussian Trade Exchange Index или BTE-30 и соответственно BTE-100

К сожалению, данную методику сложно применить к белорусской действительности. Это, в первую очередь связано с низким уровнем развития биржевого рынка в целом, и рынка акций в частности. Так как причиной этого является то, что сделки с ценными бумагами происходят на рынке в единичном порядке раз в месяц, а иногда и реже.

Более положительную динамику продаж показывает недавно образованное Открытое акционерное общество «Белорусская универсальная товарная биржа»

В следствие чего на её торговых площадках можно применять один из методов расчета биржевого индекса.

Одним из таких расчетных методов может быть использован метод взвешенных активов

$$I(t) = K \cdot \frac{\sum p(t)}{n}$$

где $\sum p(t)$ – стоимость всех подтвержденных сделок на торговой сессии на момент расчета индекса

n – число подтвержденных сделок на торговой сессии на момент расчета индекса

K – корректирующий множитель

I(t) – значение индекса на момент расчета индекса

То есть, считается сумма заключённых сделок в денежном эквиваленте (у нас измеряется в евро), после чего осуществляется взвешивание полученной суммы путём её деления на количество подтвержденных сделок на конец торговой сессии и умножение полученного результата на поправочный коэффициент (если требуется получить приведенное значение)

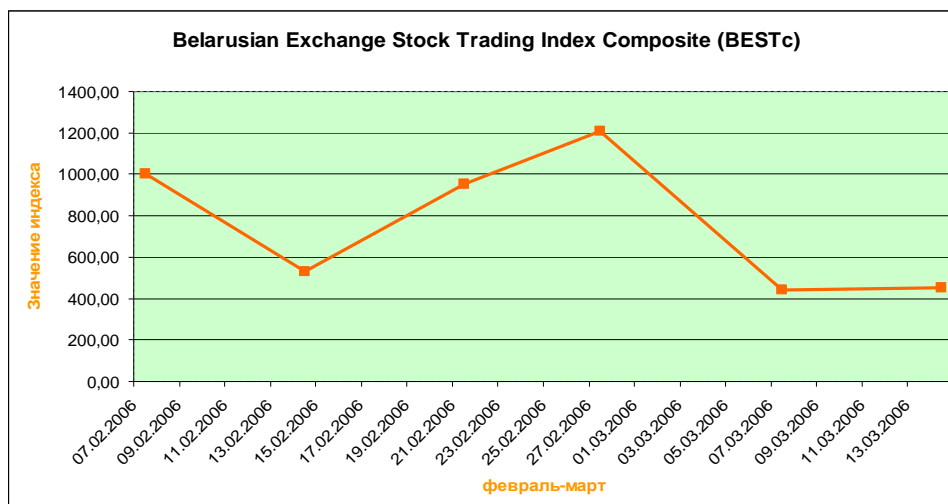
К сожалению другие методы оказываются менее эффективными - это связано в основном с непостоянностью биржевых операций, что приводит рассчитанные индексы к очень большой дисперсии полученных значений.

По предложенной методике в результате расчетов получаем определённые значения индекса, который предлагается назвать Belarussian Exchange Stock Trading Index или (BEST). В свою очередь индекс делится на 3 вида:

Индекс Belarussian Exchange Stock Trading Index for metal (BESTm), при его расчете используются результаты торговой сессии ОАО «Белорусская универсальная товарная биржа» по металлам

Индекс Belarusian Exchange Stock Trading Index for wood (BESTw), при его расчете используются результаты торговой сессии ОАО «Белорусская универсальная товарная биржа» по древесине

И Индекс Belarusian Exchange Stock Trading Index Composite (BESTc), который рассчитывается как сумма абсолютных значений BESTw и BESTm, умноженная на поправочный коэффициент. Далее по тексту можно увидеть график этого индекса:



Так как в листинг индекса можно включать фондовые инструменты, имеющие общий набор признаков, а признаков (тем более их комбинаций) может быть бесчисленное множество, соответственно и индексов может быть бесконечное количество. Наверно, единственным ограничением является только наличие не менее двух фондовых ценностей, так как ситуация с одной является «вырожденной».

Аналогично можно исходить и из методик подсчета, как «взвешивание», так и «динамика» могут определяться множеством различных способов, и поэтому ограничений по количеству индексов и с этой позиции не существует.

Важен вопрос, каким должен быть индекс, чтобы те, кто еще не определились либо не удовлетворены показателем используемого, избрали новый. Или более общий вопрос, какой индекс выбрать себе для анализа?

Теоретически из группы индексов, корреляция между которыми близка к единице, важен только один, а остальные, не представляют никакой информативности, и можно предположить, что они либо отомрут, либо будут подсчитываться их владельцами для самоудовлетворения.

Здесь важно не ошибиться и не исключить из анализа какой-нибудь важный индикатор. Например, в некоторые промежутки времени индексы российского рынка очень сильно коррелируются с индексом NASDAQ и другими мировыми индексами, однако вряд ли имеет смысл в этой связи отказываться от индекса РТС. Поэтому, чтобы произвести четкий выбор, нужно анализировать достаточно большие промежутки времени.

Незавидная участь ждет индексы, в листинге которых находятся бумаги, имеющие близкую к единице корреляцию между собой. Индуцирование такого рынка не информативно, достаточно анализировать лишь один, отдельно взятый актив или несколько, имеющих существенные различия в параметрах (например, срок погашения или надежность эмитента), поведение всех остальных будет подчинено тем же законам.

Тяжелая судьба у невостребованных, мало информативных индексов, к ним можно отнести множество отраслевых, имеющих очень слабое реальное наполнение или интересных очень узкому кругу специалистов. Трейдеры на таких рынках знают каждый инструмент «в лицо», знакомы со всеми особенностями каждой ценной бумаги и в дополнительной информации не нуждаются. Хотя эта группа находится в более выгодном положении.

Например, в Республике Беларусь на сегодняшний день не востребован практически ни один отраслевой индекс (в широких кругах). Причина этого проста — слишком мало ликвидных и капитализированных фондовых ценностей обращается на рынке. Однако, при развитии фондового рынка, выходе на рынок новых эмитентов, такие индексы будут востребованы и потенциальные пользователи будут обращать внимание, в том числе, на историю значений — период регулярного подсчета.

Можно сказать, что на сегодняшнем информационном рынке Республики Беларусь практически полностью отсутствуют реальные биржевые индексы, способные объективно оценивать экономическую ситуацию в нашей стране.

Поэтому я надеюсь, что группы индексов, разработанные мной, будет отвечать всем потребностям белорусских и зарубежных потребителей.

Литература:

1. Анесянс С.А. Основы функционирования рынка ценных бумаг. – М.: Контур, 1998.
2. Жуков С.Ф. Ценные бумаги и фондовые рынки: Учебное пособие для вузов. – М.: Банки и биржа, ЮНИТИ, 1995.
3. Дегтярева О.И. Биржевое дело: Учебник для вузов. – М.: ЮНИТИ, 2000.
4. Баринов Э.А., Хмыз О.В. Рынки: валютные и ценных бумаг.- М.: Экзамен, 2001.
5. Бердникова Т.Б. Рынок ценных бумаг и биржевое дело. – М.: ИНФРА-М, 2000.
6. Галанов В.А., Басов А.И. Рынок ценных бумаг.- М.: Финансы и статистика, 2000.
7. Галанова В.А., Басова А.И. Рынок ценных бумаг : Учебник. – М.: Финансы и статистика, 1996 – 352 с.
8. Грабаров А., Виноградов К. СОЛ-индекс – индекс инвестиционной привлекательности ГКО // Рынок ценных бумаг- 1995.-№19, С.18-21.
9. Ефимова М.Р., Петрова Е.В., Румянцев В.Н. Общая теория статистики: Учебник. – М.: ИНФРА – М, 1997 – 416 с.
10. Кольцова Н. Фондовые индексы АК&М // Рынок ценных бумаг – 1995. – №10 , С. 40-43.
11. Ушаков П. Взаимосвязи индикаторов рынка ГКО // Рынок ценных бумаг – 1997. – №3.
12. Образцы консультаций агентства «Соболев» // Рынок ценных бумаг – 1995. – №7, С. 6-8.
13. Методика расчёта индекса Российской Торговой Системы. Internet, http://www.rtsnet.ru/rts/ind/M_IndexR.htm.
14. Методика расчёта сводного и отраслевых индексов АК&М. Internet, <http://www.akm.ru/RUS/indmet.htm>.

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ РОСТ КАК ОБЪЕКТ КОМПЛЕКСНОГО АНАЛИЗА

**Автор: Аверин А.В., студент 3 курса
Научный руководитель: И.И. Обухова, доцент, к.э.н., профессор
Брестский государственный технический университет**

Важнейшим критерием эффективности экономики является показатель экономического роста, который оценивается на основе определения величины валового внутреннего продукта на душу населения. Однако, даже при стабильном экономическом росте, которым характеризуется нынешний этап экономики в Республике Беларусь, реальные денежные доходы населения и его жизненный уровень повышаются недостаточно быстро, уменьшаются общественные фонды потребления, снижается эффективность выполнения государственных программ социально-экономического развития. Проблемой остается рост запасов готовой продукции и незавершенного производства, что ведет к недостаточной обеспеченности субъектов хозяйствования собственными оборотными активами и ухудшению их финансового положения. Это может стать серьезным препятствием для устойчивого социально-экономического развития страны.

В условиях ограниченных внутренних и внешних источников финансирования экономический рост в стране произошел не на основе обновления и модернизации производственного потенциала, а в значительной степени счет административных мер по выполнению прогнозных темповых показателей, эмиссионного кредитования экономики, а также благодаря благоприятной внешнеэкономической конъюнктуре. При этом экономический рост происходит при доминирующем преобладании государственной собственности, медленном проведении институциональных и структурных реформ, недостаточных мотивационных механизмах.

Таким образом, обеспечение высоких темпов экономического роста требует объективного анализа всех макроэкономических факторов, которые прямо или косвенно влияют на производство, распределение и использование национального продукта как результата организации общественного производства в стране.

Целью данного исследования является разработка такой методики комплексного статистического анализа макроэкономических показателей, которая позволит объективно отразить взаимосвязи между ними и выявить факторы, способствующие реальному экономическому росту страны.

Главными инструментами исследования являются изучение экономической сущности и характеристика способов исчисления макроэкономических показателей общественного производства, применяемых в национальном счетоводстве, а также статистические методы анализа динамических рядов и определения факторов, обеспечивающих прирост валового внутреннего продукта и чистого национального дохода. Эти методы использованы для исследования динамики важнейших макроэкономических показателей Республики Беларусь за период с 2000 до 2005 года и выявления тенденций экономического развития страны.

В качестве **методологической базы** комплексного макроэкономического анализа использована схема экономического оборота, в основу которого положена кейнсианская модель кругооборота доходов, адаптированная к секторной структуре экономики Республики Беларусь. На ней отражены основные финансовые потоки, которыми сопровождаются процессы производства, распределения, перераспределения и использования общественного продукта. Нами исследованы взаимосвязи между всеми участниками экономического оборота и разработана обобщенная его схема путем группировки институциональных единиц в шесть секторов, макроэкономические цели и функции которых предопределяют связи между ними. Мы выделили **нефинансовый сектор**, к которому относятся коммерческие организации всех форм собственности, производящие рыночную продукцию; **финансовый сектор**, в котором происходит накопление свободного капитала и сбережений экономических субъектов; **сектор общегосударственного управления**, в который входят государственные учреждения, финансируемые из бюджетов разных уровней, участвующие в перераспределении национального дохода и национального богатства путем взимания налогов и оказание нерыночных услуг населению страны; **сектор потребления**, функциями которого является предоставление рабочей силы и потребление произведенного общественного продукта; **сектор общественных некоммерческих организаций**, обслуживающих домашние хозяйства путем оказания услуг индивидуального и коллективного характера в непроизводственной сфере; **сектор "Остальной мир"**, отражающий внешнеэкономическую деятельность резидентов страны с нерезидентами других стран.

Для выполнения статистического анализа необходима информация, объективно отражающая количественные параметры экономического оборота. Поэтому в качестве **информационной базы** анализа мы использовали документацию национального счетоводства, которая в Республике Беларусь сгруппирована в 10 счетов Системы национальных счетов СНС. Для того, чтобы данные СНС было удобно использовать в анализе, нами составлены аналитические сводные счета производства, счета распределения, перераспределения и использования национального дохода, счета капиталообразования и внешнеэкономической деятельности.

В ходе исследования разработана комплексная методика статистического анализа динамики макроэкономических показателей, позволяющая оценить реальные результаты общественного производства страны и выявить факторы его дальнейшего развития. Она систематизирована в виде схемы алгоритма, представленного на рис.1. На ней показаны четыре основных этапа комплексного анализа.

1. Анализ динамики показателей экономического роста на основе дефлятирования номинальных значений ВВП и ВНД.

2. Определение доли прироста ВВП, которая обеспечивается ростом цен, выявление инфляционной составляющей экономического роста.

3. Факторный анализ процессов распределения, перераспределения и использования национального дохода.

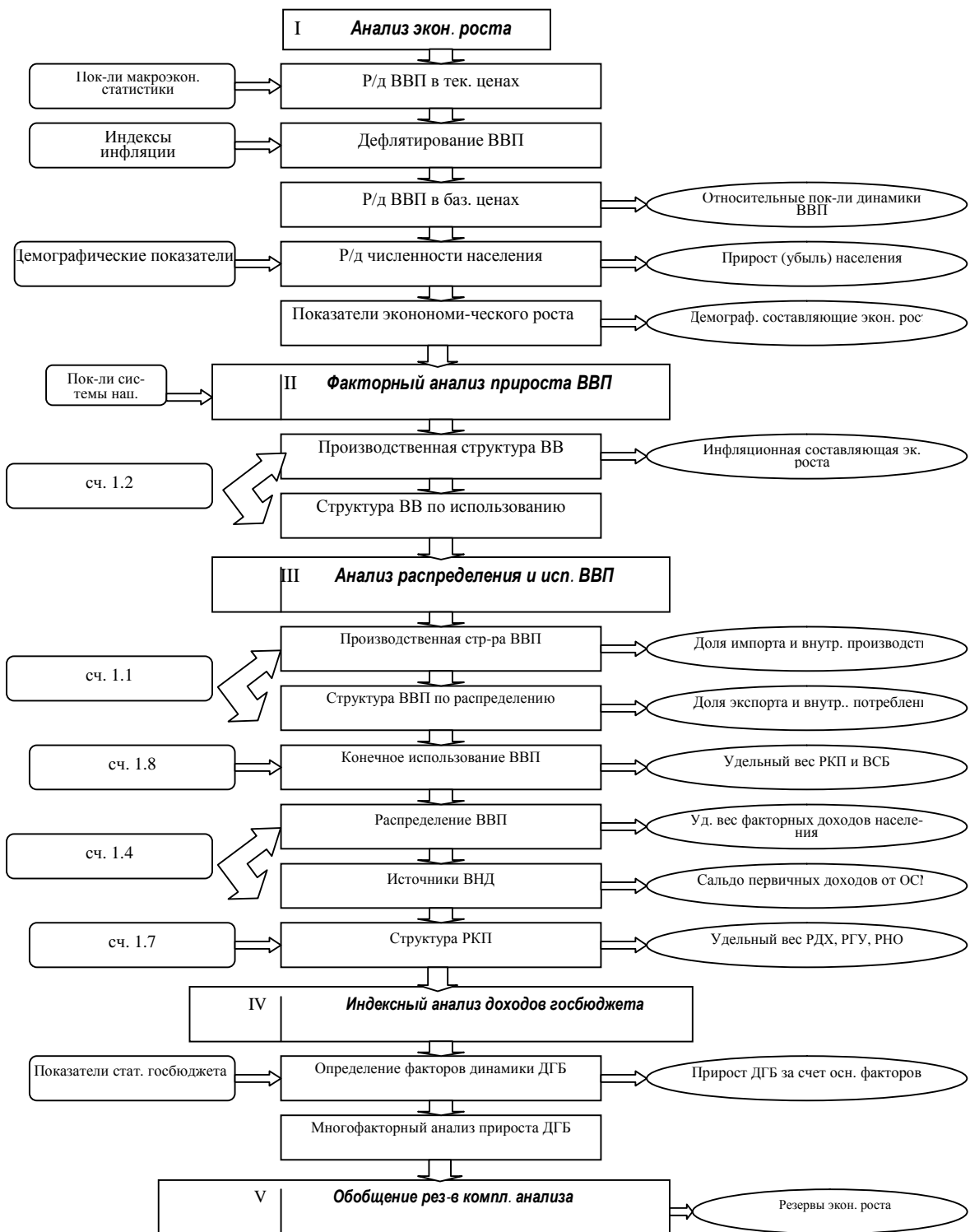
4. Определение факторов, которые обеспечивают прирост доходов государственного бюджета, необходимый для финансирования рыночной экономики.

В качестве практической реализации предлагаемой комплексной методики выполнен анализ статистических данных, характеризующих результаты общественного производства в Республике Беларусь за период проведения экономических преобразований в стране и выявлена динамика развития национальной экономики; определены факторы, влияющие на формирование доходов государственного бюджета на основе индексного анализа, и определены резервы дальнейшего увеличения финансовых ресурсов государства. В связи с отсутствием официальной информации о структуре и показателях счетов СНС Республики Беларусь за 2003, 2004 и 2005 годы, анализ выполнялся по показателям 2000 – 2002 года. Основным информационным источником явился статистический сборник Министерства статистики и анализа Республики Беларусь «Национальные счета Республики Беларусь», изданный в 2004 г

Приведем основные результаты проведенного исследования. **На 1-м этапе комплексного анализа мы оценили экономический рост государства** путем выявления динамики показателей реального ВВП в целом и на душу населения на основе сопоставления цепных темпов роста объемов национального продукта в анализируемом периоде с аналогичными периодами прошлых лет и определения отклонения фактических показателей динамики от их средней величины. Для расчетов использовалась официальная информация Министерства статистики и анализа Республики Беларусь за период с 2000 по 2005 год, приведенная в таблице 1.

Таблица 1. Анализ динамики показателей экономического роста в 2000 – 2005 годах

Наименование показателя, ед. изм.	2000 г.	2001 г.	2002 г.	2003 г.	2004 г.	2005 г.
ВВП в текущих ценах, млрд.руб.	9133.8	17173.2	26138.3	36564.8	49991.8	63678.9
Дефлятор ВВП в процентах к прошлому году	285.3	179.5	144.9	130.7	122.7	116.6
ВВП в ценах 2000 г.	9133.8	9567.2	10049.5	10756.1	11985.2	13093.1
Численность населения, тыс. чел.	10005	9971	9925	9874	9825	9797
ВВПреал. на душу населения, млн. руб./ чел.	912.9	959.5	1012.5	1089.3	1219.9	1336.4
Цепные темпы роста ВВПреал. в процентах	100	104.7	105.0	107.0	111.4	109.0
Цепные темпы динамики численности населения	100	99.66	99.54	99.48	99.50	99.71
Цепные темпы экономического роста в процентах	100	105.1	105.6	107.6	112.0	109.5



Наглядная интерпретация результатов анализа в ходе исследования выполнялась с помощью статистических графиков, характеризующих изменение исследуемых показателей за достаточно большие промежутки времени.

Как видно из произведенных нами расчетов, в течение всего анализируемого периода наблюдается рост реальных показателей валового внутреннего продукта, изготовленного на территории Республики Беларусь. При этом среднегодовой темп роста, рассчитанный по методу средней геометрической, в этом периоде составил 106.8%, то есть ежегодный прирост реального ВВП равнялся 6.8%. что свидетельствует о достаточно эффективной организации общественного производства в стране.

Так как показатель экономического роста страны определяется валовым внутренним продуктом, исчисленным на душу населения, выполним анализ демографической ситуации за этот период. Как видно из расчета, выявленной отрицательной динамике численности населения соответствует среднегодовая убыль в размере 0.47%, так как исчисленный среднегодовой цепной темп составил 99.53%.

Негативные демографические тенденции, с одной стороны, отрицательно влияют на абсолютные результаты общественного производства, но, с другой стороны, приводят к количественному увеличению показателя экономического роста, характеризуемого среднедушевым объемом реального ВВП. Это видно из сопоставления среднегодового цепного темпа экономического роста (108.2%) с аналогичным показателем ВВП (106.8%), то есть ежегодное увеличение показателя экономического роста на 1.4% выше прироста ВВП. При этом надо отметить, что в последние годы анализируемого периода темп экономического роста превышает среднее значение, что, как мы доказали выше, объясняется, с одной стороны, ежегодным снижением численности населения страны на 0.4%, а, с другой – достаточно успешными экономическими преобразованиями, проводимыми в рассматриваемом периоде.

Для того, чтобы результаты представленного анализа еще более объективно отражали происходящие в экономике страны процессы, необходимо выявить те факторы, которые повлекли за собой стабильный рост показателя ВВП. С этой целью **на 2-м этапе согласно алгоритму выполнен факторный анализ прироста** валового внутреннего продукта по годам анализируемого периода. Как отмечалось выше, мы располагаем данными СНС Республики Беларусь за период с 2000 года по 2002 год, поэтому покажем на примере этого периода, как можно выполнять этот анализ.

При проведении анализа макроэкономических показателей, отражающих объем производства товаров и услуг, рассчитывают, прежде всего, абсолютный прирост стоимости номинального ВВП (Δ ВВП) и его составляющие за счет разных факторов.

Он составил за период с 2000 года по 2002 год: $26138.3 - 9133.8 = 17005$ млрд. руб. Однако нельзя, опираясь только лишь на данные расчеты, говорить о том, что в стране за период с 2000 по 2002 год наблюдался такой значительный экономический рост. Этот вывод можно обосновать только выяснив, как повлияло изменение цен в рассматриваемом периоде на динамику данного показателя. Выполненный нами согласно приведенному на рис. 1 алгоритму статистический анализ показал, что из 17 005 млрд. рублей прироста ВВП 14 798,8 млрд. руб. получено за счет роста цен, что снижает объективную характеристику экономического роста до 2206.2 млрд. руб. и серьезно влияет на результаты статистического исследования. Таким образом, проведенные расчеты показали, что основным фактором увеличения ВВП за период с 2000 г. по 2002 г. явился рост цен. Этот важный вывод должен учитываться при разработке экономических программ государства.

А теперь, после того как мы провели анализ динамики ВВП, рассчитаем другие статистические показатели, которые характеризуют развитие экономики Республики Беларусь в рассматриваемом периоде. **На 3-м этапе исследования выполнялся анализ распределения валового выпуска товаров и услуг** на основе информации счетов 1.3 – 1.10 СНС РБ. Прежде всего, мы выяснили, какова доля импортируемых из-за рубежа товаров и услуг в сумме всех ресурсов страны по годам рассматриваемого периода. Результаты анализа показывают, что в анализируемом периоде доля импортируемых товарных ресурсов растет, что говорит о необходимости принять меры, направленные на производство внутри страны наиболее востребованных рынком товаров и услуг, а также на использование, по возможности, внутренних источников сырьевых ресурсов, чтобы уменьшить зависимость от внешних товаропроизводителей.

Далее определили, какой удельный вес занимает экспорт товаров и услуг в валовом выпуске и, соответственно, производство товарных ресурсов для внутреннего потребления. В анализируемом периоде при снижении доли промежуточного потребления в валовом выпуске наблюдается также и некоторое уменьшение производства товарных ресурсов для внутренней экономики, что подтверждает сделанный выше вывод о необходимости развивать производство товаров для внутреннего потребления, чтобы уменьшить зависимость от стран - импортеров. В то же время удельный вес продукции, изготовленной на экспорт, возрастает. Это свидетельствует о развитии внешнеэкономической деятельности субъектов хозяйствования и является положительным явлением. В результате анализа структуры использования ВВП мы выяснили, что доля расходов на конечное потребление неуклонно возрастает, что приводит к снижению удельного веса валовых сбережений во внутренней экономике и приводит к уменьшению инвестиционных возможностей нации, что значительно тормозит инновационное развитие государства.

Анализ распределения первичных доходов подтвердил наши предположения о снижении инвестиционных ресурсов страны, так как в 2002 году наблюдается снижение уровня оплаты труда, возрастание налоговой составляющей ВВП при отрицательной динамике уровня валовой прибыли и смешанных доходов. Следовательно, необходимо принимать меры к повышению не только номинального размера оплаты труда, но и его уровня в валовом внутреннем продукте, так как выявленная нами динамика реально снижает дальнейшее развитие экономики страны.

Исследование распределения первичных факторных доходов на труд и капитал между внутренней и национальной экономикой путем соизмерения сальдо первичных доходов с валовым национальным доходом страны свидетельствует о том, что, не получая достаточного дохода во внутренней экономике, резиденты страны вынуждены экспортировать свой труд и капитал в остальной мир. Об этом свидетельствует достаточно высокий уровень положительного сальдо первичных доходов, полученных резидентами за пределами страны. Данный факт также требует серьезного осмысления и принятия конкретных программ, направленных на улучшение ситуации с человеческого капитала. И, наконец, как показало изучение структуры расходов на конечное потребление, доля расходов домашних хозяйств практически не снижается, что, с одной стороны, свидетельствует о стабильном потребительском спросе и является положительным фактором. Но, с другой стороны, причиной такой динамики служит выявленный и подтвержденный результатами проделанного анализа фактор недостаточного уровня оплаты труда и снижение валовых сбережений.

Заключительным этапом явилось исследование процессов формирования доходов госбюджета и выявление факторов, влияющих на динамику доходов госбюджета Республики Беларусь на основе многофакторной индексной модели, отображающей логическую связь между доходами государства и результатами общественного производства.

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ОЦЕНКА ИНФЛЯЦИИ И ЕЕ ПОСЛЕДСТВИЙ

**Автор: Глушко Д.Н., студент 3 курса
Научный руководитель: И.И. Обухова, доцент, к.э.н., профессор
Брестский государственный технический университет**

Наиболее распространенным определением инфляции является ее понимание как процесса обесценивания денег, потери их покупательной способности. Другими словами, если за одну и ту же сумму денежных средств сегодня можно купить меньше, чем вчера, то имеет место инфляция. Но ведь очевидно, что обесценивание денег является прямым следствием роста цен. Поэтому инфляцию можно трактовать и по-

другому. Например, как ситуацию, при которой растет большинство цен на товары и услуги потребительского рынка. На мой взгляд, само обесценивание денег происходит в результате роста цен. Поэтому я и отдаю предпочтение второму определению, и далее буду рассматривать инфляцию как рост общего уровня цен.

Что же непосредственно касается роста цен, то надо отметить, что, в первую очередь, он отражается на обычных потребителях, то есть нас с вами, причем реакция на увеличение цены – это, как правило, негодование. Особенно негативную реакцию вызывает повышение оплаты жилья, коммунальных услуг, продуктов питания. Ведь, заплатив больше за жилье, нам приходится отказываться от других, не менее важных потребительских товаров, так как снижается наша покупательская способность, и они остаются невостребованными. Отсюда и проблема с недостатком денежных средств на предприятиях-производителях, которым не удается реализовать свою продукцию, что приводит к снижению собственных оборотных средств и заставляет обращаться за банковским кредитом, еще более удорожая товарные ресурсы и делая их недоступными для значительной части населения.

Конечно, доходы населения не остаются неизменными из года в год. Но, если разобраться, что же такое заработная плата наемных работников, мы увидим, что это производственные издержки, причем издержки переменные, зависящие от объема производимой продукции, и входят они в состав себестоимости, а значит и цены. Следовательно, повышение заработной платы рабочих, занятых производством товаров или оказанием услуг, неизбежно ведет к росту цены этих самых товаров и услуг, образуя своеобразную спираль «заработная плата - цены», и побуждая инфляцию к дальнейшему поступательному росту. Никто, конечно, не утверждает, что увеличение заработной платы является причиной инфляции. Тем не менее, именно заработная плата может ускорить процесс роста цен.

Среди истинных причин инфляции, как считает большинство экономистов, выделяют кредитную эмиссию денежных знаков. Однако, Национальный банк вряд ли бы стал выпускать в обращение дополнительные денежные средства, не будь на то необходимости. А необходимость, к сожалению, есть – нехватка этих самых средств. И связана она, в первую очередь, с низкой рентабельностью предприятий, которые, получая кредиты, не могут в срок их погасить, и государству приходится различными способами возмещать потери финансового сектора и, более того, субсидировать должников, чтобы не допустить банкротства субъектов хозяйствования.

Таким образом, инфляция оказывает существенное влияние на экономику страны. Именно инфляция «забирает» часть денежных средств, заработанных населением. В результате инфляционных процессов происходит неэффективное перераспределение доходов в обществе, ведь потери несут люди, которые получают фиксированные доходы. Высокая инфляция незамедлительно сказывается на конкурентоспособности экспорта страны, так как именно из-за инфляции цены отечественных товаров растут, а стабильные цены импортных товаров делают их более дешевыми и доступными. В результате страдает платежный баланс государства, сальдо внешнеэкономической деятельности становится отрицательным, что приводит к росту бюджетного дефицита и государственного долга. В свою очередь, фирмам приходится нанимать квалифицированных специалистов для поиска путей выживаемости предприятия в условиях экономической нестабильности, связанных с объективно существующими внешними факторами макроэкономического характера. А это ведь дополнительные издержки, которые еще более туго «заворачивают инфляционную спираль» и усугубляют ситуацию.

Поэтому не случайно именно инфляция, наряду с экономическим ростом и безработицей, является одним из важнейших объектов макроэкономического анализа. Для на-

шей страны победа над инфляцией является одной из важнейших стратегических целей. Каждый год Правительством Республики Беларусь устанавливается максимальный предел уровня инфляции. Например, в 2005 году инфляция планировалась на уровне 8-12%⁴, а фактический ее уровень составил 8%⁵. Сравнивая эти цифры, можно ли утверждать, что страна справилась с поставленной задачей? На первый взгляд, да. Но не будем спешить с выводами, а попытаемся выполнить анализ инфляционных процессов в Республике Беларусь с позиции экономиста, исследовав, насколько объективны традиционно используемые у нас способы оценки инфляции, и соответствуют ли они условиям построения социально-ориентированной рыночной экономики.

Что касается показателя уровня инфляции, то здесь нет ничего нового, он рассчитывается на основе индекса потребительских цен (ИПЦ), который характеризует изменение во времени их средневзвешенного уровня и исчисляется по стоимости фиксированного набора товаров и услуг, входящих в «потребительскую корзину». Расчет производится ежемесячно и ежеквартально нарастающим итогом за период с начала года на базе статистических данных, полученных в результате наблюдения за изменением цен на предприятиях всех видов собственности и типов торговли (государственные, кооперативные, акционерные, арендные, частные, коммерческие) и на рынках. Расчет ИПЦ производится с использованием двух информационных потоков: данных об изменении цен, полученных путем регистрации цен и тарифов на потребительском рынке, а также данных о структуре фактических потребительских расходов населения за предыдущий период.

На основе статистической информации рассчитываются средние сопоставимые цены текущего и предыдущего периодов на конкретные товары и услуги. Сопоставимой считается цена, «зарегистрированная в одном и том же предприятии торговли (сферы услуг) на один и тот же аналогичный по качеству товар»⁶.

ИПЦ может быть определен по формуле Ласпейреса:

$$I = \frac{S p_1 q_0}{S p_0 q_0} = \frac{S \frac{p_1}{p_0} p_0 q_0}{S p_0 q_0} = \frac{S i_p p_0 q_0}{S p_0 q_0} \quad (1)$$

где q_0 - количество товаров в потребительском наборе базисного периода;

p_1 (p_0) - цена единицы товара (услуги) в потребительском наборе текущего (базисного) периода;

$\frac{p_1}{p_0} = i_p$ - индивидуальный индекс розничной цены, характеризующий рост цен по

отдельным видам товаров и услуг.

Важной особенностью практического применения индекса потребительских цен является возможность его использования для анализа уровня жизни населения. С этой целью необходимо определить коэффициент превышения темпов роста потребительских цен над темпами роста заработной платы, который, на наш взгляд, позволит оценить влияние инфляции как на состояние потребительского рынка, так и на экономику в целом, ведь мы ранее установили тесную взаимосвязь между этими сферами.

В таблице 1 выполнен такой анализ путем сопоставления показателей инфляции и доходов населения.

⁴ Министерство статистики РБ – belstat.gov.by

⁵ Министерство статистики РБ – belstat.gov.by

⁶ Салин В.Н. Статистика финансов. Учебное пособие. – М: 2005 – с 564.

⁷ Ефимова М.Р. Статистика. Учебное пособие. – М: 2004 – с 399

Таблица 1. Сопоставление показателей инфляции и доходов населения

Годы	Темпы роста		Коэффициент превышения темпов роста потребительских цен над темпами роста заработной платы
	потребительских цен на товары и услуги	реальной заработной платы работников	
1995	344,0	95,0	3,62
1996	139,3	105,1	1,33
1997	163,1	114,3	1,43
1998	281,7	118,0	2,39
1999	351,2	107,3	3,27
2000	207,5	112,0	1,85
2001	146,1	129,6	1,13
2002	134,8	107,9	1,25
2003	125,4	103,2	1,21
2004	114,4	117,4	0,97
2005	108,0	119,2	0,91

Выполняя сопоставительный анализ динамики всех приведенных в таблице показателей, можно разработать достаточно простой инструмент для экспресс-оценки эффективности проводимой государством социально-экономической политики в тот или иной период времени. Для этого предлагается использовать многокритериальный подход, сравнивая каждый показатель с наилучшим значением анализируемого ряда, принятым в качестве частного критерия эффективности. Например, для оценки темпов роста реальной заработной платы наилучшим значением является показатель 2001 года, когда темпы роста составили 129,6%. Приняв его в качестве критерия, определим отклонения от него остальных показателей ряда. Аналогично исследуем остальные анализируемые показатели (таблица 2).

Далее необходимо путем логического анализа, экспертного опроса или других статистических методик определить допустимые пределы колебаний уровней ряда, не оказывающие серьезного негативного воздействия на изучаемый фактор. Сравнив приведенные в таблице 2 отклонения, можно принять в качестве допуска колебаний темпов роста потребительских цен и темпов роста реальных доходов значение отклонений до -20,0, а для коэффициента соотношения между ними – до -0,3.

На следующем шаге анализа выделяем в таблице 2 те периоды, когда совпадает максимальное количество допустимых отклонений по всем факторам, что и свидетельствует об эффективности проводимой на данном этапе антиинфляционной политики. Таких периодов, как видно из таблицы, два: 2004 и 2005 годы. В какой-то мере можно судить о положительных результатах реализации государственных программ социально-экономического развития и в 2001 году, так как здесь совпадают два допустимых отклонения, рассчитанных в нашей модели: и темпов роста реальной заработной платы, и их соотношения с показателями инфляции. Однако, несмотря на высокий темп прироста заработной платы, из-за значительного темпа роста потребительских цен отклонение от критерия коэффициента превышения составило -0,22, в то время, как в 2002 году даже при отклонении темпов роста заработной платы на -21,7 и меньшем отклонении темпов роста потребительских цен, отклонение коэффициента превышения составило -0,34. Напрашивается совсем очевидный вывод: лишь при наименьших значениях темпов роста потребительских цен, население может рассчитывать на адекватный прирост реальных денежных доходов.

Таблица 2. Модель экспресс-анализа

Годы	Отклонения от эталона (нулевого значения)		
	потребительских цен товаров и услуг	реальной заработной платы работников	коэффициента превышения
1995	-236,0	-34,6	-2,71
1996	-31,3	-24,5	-0,42
1997	-55,1	-15,3	-0,52
1998	-173,7	-11,6	-1,48
1999	-243,2	-22,3	-2,37
2000	-99,5	-17,6	-0,95
2001	-38,1	0,0	-0,22
2002	-26,8	-21,7	-0,34
2003	-17,4	-26,4	-0,31
2004	-6,4	-12,2	-0,07
2005	0,0	-10,4	0,00

Данная модель может быть применена и для выполнения углубленного анализа, в ходе которого можно оценить значительно большее количество макроэкономических показателей, круг которых определяется в соответствии с целью исследования. Кроме того, формализованный подход к анализу позволяет использовать для его проведения современную компьютерную технику, что облегчит работу аналитиков и позволит получить объективные результаты.

Применяя описанную выше модель, следует помнить, что хотя индекс потребительских цен имеет глубокий экономический смысл и позволяет судить об ухудшении или улучшении уровня жизни населения, для оценки реального уровня инфляции необходим более глубокий подход к расчету его показателей. Это особенно важно в условиях социально-ориентированной рыночной экономики в Республике Беларусь, где на первом месте стоит забота государства о человеке, по крайней мере, по двум причинам. Рассмотрим их.

Во-первых, индекс потребительских цен исчисляется у нас лишь по товарам «текущего потребления». Другими словами, Министерство статистики наблюдает, какие товары покупает среднестатистическая семья в определенный промежуток времени. Допустим, что в этот период времени происходил устойчивый рост цен. А раз цены повышались, этой семье пришлось перейти на более дешевые товары. В результате чего индекс потребительских цен получился заниженным, так как он не отразил структурных изменений в тех товарах и услугах, которые приобретает население, другими словами, не учел качества потребительской корзины. Ведь вполне возможно, что эта семья отказалась от качественных продуктов, цены на которые выросли, и перешла на их низкопробные заменители, покупая их не в розничной сети, а на стихийных рынках. И тогда непонятные слова Марка Твена становятся совсем понятными: «Есть три вида лжи: ложь, наглая ложь и статистика»... Поэтому, говоря о значении индекса потребительских цен, необходимо учитывать и изменения удельных весов качественных товаров и услуг в потребительской корзине.

Во-вторых, индекс потребительских цен рассчитывается без учета скрытой инфляции, то есть игнорируется значение инфляционных ожиданий, связанных с экономической нестабильностью в стране. Однако отложенный спрос, дефицит некоторых товаров и услуг, недостаток средств для быстрого приобретения дорогостоящих товаров и другие

факторы ведут к образованию вынужденных сбережений, которые прямо влияют на инфляционные процессы в стране. Вынужденные сбережения возникают тогда, когда потребитель в данный момент времени не может приобрести тот или иной товар и ему приходится откладывать определенную сумму, чтобы в будущем удовлетворить свою потребность. Поэтому с целью объективной оценки уровня и последствий инфляции необходимо определять показатель скрытой инфляции на основе следующего коэффициента (формула 2):

$$K_{\text{скр.инф.}} = \frac{\Delta S}{P_{\text{тов.об.}}}, \quad (2)$$

где ΔS - прирост вынужденных сбережений населения;

$P_{\text{тов.об.}}$ - розничный товароборот базисного периода.

Прирост вынужденных сбережений рассчитывается по формуле 3:

$$\Delta S = S_{\text{кз}} - S_{\text{нг}} \cdot T_{\text{реализ}}, \quad (3)$$

где $S_{\text{кз}}$ - сбережения на конец анализируемого периода;

$S_{\text{нг}}$ - сбережения на начало периода;

$T_{\text{реализ}}$ - темпы прироста объема реализации за период.

Индекс общей инфляции определяется как произведение индекса потребительских цен на коэффициент скрытой инфляции по формуле 4:

$$I_{\text{общ}} = I_{\text{пц}} \cdot K_{\text{скр.инф.}}, \quad (4)$$

где $I_{\text{пц}}$ - индекс потребительских цен, методика расчета которого рассмотрена выше.

($K_{\text{скр.инф.}}$) - коэффициенте скрытой инфляции, определяемый по формуле 2.

На основании такого комплексного индекса – индекса общей инфляции – можно будет реально судить и о темпах роста инфляции, и об ее уровне. Для экспресс-анализа эффективности социально-экономических преобразований, предусмотренных антиинфляционной политикой государства, желательно использовать показатель темпов роста не только индекса потребительских цен, но и общего индекса инфляции.

Итак, выполнив описанные выше исследования и расчеты, я вынужден сделать вывод о том, что методика оценки уровня инфляции, используемая в национальной статистике Республики Беларусь, не является оптимальной и не вполне отвечает требованиям развития социально-ориентированной рыночной экономики. Для того, чтобы антиинфляционная политика была эффективной, она должна опираться на такие статистические показатели, которые объективно отражают все проявления инфляционных процессов, что позволит принимать адекватные меры по устранению их причин и реально повысить уровень жизни населения.

ПЕРСПЕКТИВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ МИНИМИЗАЦИИ РИСКОВ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

*Автор: Новицкая М.Н., студентка 3 курса
Научный руководитель: Н.А. Михальчук, ст. преподаватель
Брестский государственный технический университет*

За последние годы в Республике Беларусь произошли качественные сдвиги в работе финансового сектора. Начавшийся процесс обеспечил приток финансовых ресурсов в банковскую сферу. Приток финансовых ресурсов оказывает существенное влияние на увеличение возможностей финансирования экономического роста страны, в то же время, для кредитных организаций увеличивается риск невозврата размещаемых активов. Решение возникшего вопроса предусматривает минимизацию рисков данного типа с помощью создания кредитного бюро и института государственной регистрации кредитов.

В большинстве стран мира кредиторы (банки, финансовые компании и др.) на постоянной основе обмениваются информацией о платежеспособности заемщиков через кредитное бюро. Именно этот институт способствует решению проблемы асимметричности информации в сфере финансового посредничества.

Асимметричность информации (asymmetric information) определяется в экономической литературе как недостаточность сведений о партнере, доступных при заключении сделки, что ведет к неэффективности распределения кредитных ресурсов. Следовательно, кредитор обычно не в состоянии оценить будущие доходы и риски, связанные с инвестиционными проектами, для осуществления которых заемщик берет ссуду, поэтому банк устанавливает одинаковые процентные ставки по кредитам для всех, что порождает проблему "неблагоприятного выбора".

Мировая практика применения кредитного бюро показала, что существует ощутимая общая выгода от его деятельности:

1) повышается уровень сведений банков о потенциальных заемщиках, предоставляется возможность более точного прогнозирования возвратности ссуд. Кредиторы могут эффективно определять направление и цену ссуды, уменьшая риск возникновения проблемы неблагоприятного выбора;

2) уменьшается плата за поиск информации, которую взимали бы банки со своих клиентов. Это в свою очередь ведет к выравниванию информационного поля внутри кредитного рынка и заставляет кредиторов устанавливать конкурентные цены на кредитные ресурсы. Более низкие процентные ставки увеличивают чистый доход заемщиков и стимулируют их деятельность;

3) формируется своего рода дисциплинирующий механизм для заемщиков. Каждый заемщик знает, что в случае невыполнения своих обязательств возникнут сложности в привлечении заемных источников финансирования. Данный инструмент также повышает стимул заемщика к возврату кредита, уменьшая риск недобросовестного поведения.

Механизм действия кредитного бюро заключается в следующем:

1) создание кредитного бюро представляет собой проект по формированию глобальной компьютерной базы данных по накоплению, хранению и анализу информации о добросовестном исполнении субъектами права – физическими и юридическими лицами – своих обязательств по возврату денежных средств;

2) объектами обработки базы данных являются долговые обязательства субъектов хозяйствования;

3) все сделки, имеющие кредитный характер, подлежат регистрации и отслеживанию в кредитном бюро. В результате данного мониторинга в базе данных накапливается информация обо всех кредитных сделках и ходе их исполнения, а также о деловой репутации заемщиков и их финансовом положении. Следовательно, оно предоставляет возможность не только получить аналитическую информацию по конкретному субъекту хозяйствования, но и статистическую по различным отраслям.

К числу наиболее важных факторов, оказывающих влияние на характер кредитных отношений, следует отнести:

- наличие излишней регламентации процесса банковского кредитования и большого количества административных ограничений, влияющих на кредитную политику банков и их доходы;

- нормативно-правовую базу, регулирующую кредитные операции банков и т.д.

В настоящее время в мировой практике сформировались два принципиальных подхода к организационно-правовой форме кредитного бюро, а именно то, что оно:

1) создается либо при Центральном банке, либо при его решающем участии;

2) создается в качестве самостоятельной коммерческой или некоммерческой организации. Однако при этом необходима поддержка Центрального банка. Кроме того, не исключается вариант участия государства в уставном капитале данной организации.

Основными аргументами в пользу первого варианта сводятся к тому, что Национальный банк Республики Беларусь:

• располагает структурой, объединяющей подразделения центрального аппарата и территориальные учреждения, которые обеспечивают контроль за деятельностью всех банковских учреждений;

• имеет уникальную развитую телекоммуникационную сеть, объединяющую все области Республики Беларусь, позволяющую получать, обрабатывать и передавать значительные объемы информации в электронном виде, то есть обеспечивать и решать задачи по управлению базой данных.

Для обеспечения деятельности кредитного бюро на первом этапе достаточно осуществлять контроль за достоверностью информации с помощью дистанционного надзора и проверок состояния кредитного портфеля коммерческих банков.

Однако существует отрицательная сторона создания кредитного бюро при Национальном банке Республики Беларусь. Это обусловлено тем, что НБРБ выступает главным органом банковского надзора страны. В ряде случаев раскрытие информации о качестве кредитного портфеля, составе заемщиков и клиентов конкретно взятой кредитной организации может быть использовано третьей стороной в целях недобросовестной конкуренции, что вступает в противоречие с задачей НБРБ по обеспечению стабильности банковской системы страны в целом.

Таким образом, более трудоемким и длительным, но более реалистичным для Республики Беларусь представляется подход, основанный на создании кредитного бюро в качестве самостоятельной коммерческой или некоммерческой организации. Правовой формой этой структуры может быть либо акционерное общество (открытого или закрытого типа), либо некоммерческое партнерство, либо структурное подразделение общественной организации (ассоциации банков, консалтинговой фирмы, рейтингового агентства и т.д.). Такой подход, хотя и сопряжен с дополнительными затратами времени, но больше отвечает рыночным принципам функционирования экономики и практике большинства стран.

Тем не менее, и в этом случае содействие и поддержка НБРБ не только желательны, но и по всей вероятности необходимы. Анализ международного опыта показывает, что институты кредитных историй во многих странах получают, особенно на начальных этапах своей деятельности, прямую или косвенную поддержку центральных банков и органов исполнительной власти. Кроме того, представляется целесообразным активно привлекать к работе кредитного бюро аудиторские фирмы, имеющие высокую деловую репутацию и опыт работы на белорусском рынке.

Согласно вышеизложенному, механизм действия кредитного бюро в Республике Беларусь сводится к следующему: для оперативного получения информации, ее обработки кредитное бюро создает автоматизированную систему обработки данных (АСОД). Идентификацию кредита, предоставленного конкретному ссудозаемщику, можно осуществлять по коду ОКПО или учетному номеру налогоплательщика - для юридических лиц, и по паспортным данным - для физических лиц (рис.1.).

Реестры кредитных историй призваны служить индикативным инструментом на стадии предварительной оценки рисков, когда требуется первичная независимая оценка данных о потенциальном ссудозаемщике. При этом в деловом сообществе постепенно будет формироваться мнение, что заемщик не может рассчитывать на статус первоклассного, если не

соглашается передавать сведения о себе в кредитное бюро. В том случае, когда заемщиком выступает физическое лицо, передача данных в кредитное бюро может рассматриваться в качестве необходимого условия получения потребительского кредита.

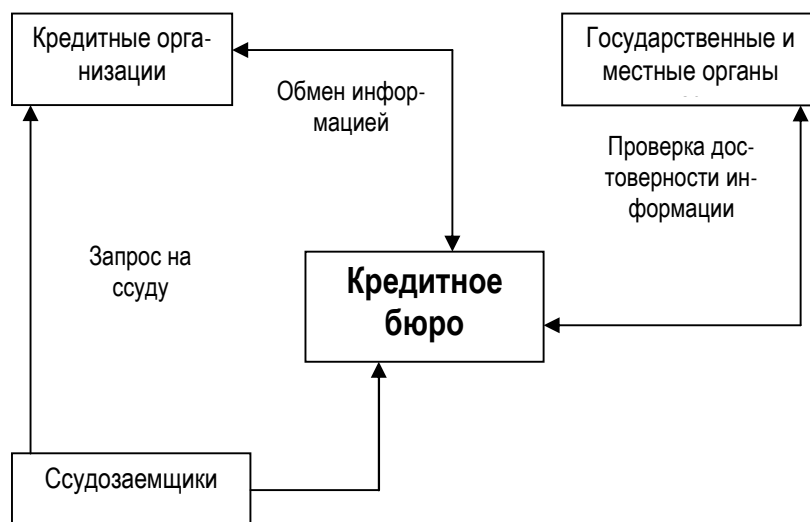


Рис. 1. Механизм действия кредитного бюро

Вся информация может разделяться на несколько категорий важности и значимости. Тем самым кредитное бюро сможет обеспечить адекватный доступ клиентов к базе данных, в соответствии с характером предоставляемой информации и, как следствие, будет стимулировать своих клиентов предоставлять наиболее подробную и качественную информацию. При этом обеспечение максимальной защиты информации от несанкционированного доступа - важнейший фактор успешной работы кредитного бюро. В целях пресечения недобросовестного использования информации кредитное бюро уведомляет о поступившем запросе владельца кредитной истории. Если информация предоставляется по просьбе заемщика, то кредитное бюро устанавливает регламент ее последующего раскрытия и распространения.

Помимо кредитных бюро во многих странах существует институт государственной регистрации кредитов. Его особенность состоит в том, что он создается для регистрации сделок ипотечного кредитования и залладных под недвижимость.

В современной рыночной экономике значение ипотечного кредитования как инвестиционного инструмента велико: для заёмщика ипотека – дополнительная возможность получения средств на длительные сроки для решения жилищной проблемы, для кредитного института - устойчивое функционирование со стабильными доходами и гарантией возврата кредита, для экономики в целом – постоянные инвестиции в жилищный сектор, становление рыночных отношений в смежных отраслях экономики. А самое главное, это решение социальных проблем.

За 2005 год в Республике Беларусь происходили существенные изменения в банковской системе, как одной из главных составляющих экономической среды: наблюдалась положительная тенденция в привлечении денежных средств населения, а также в развитии и совершенствовании различных видов кредитования.

В области кредитования населения сохраняется устойчивая тенденция роста объемов кредитной задолженности населения по двум основным направлениям кредитования:

- 1) на финансирование недвижимости;
- 2) на потребительские цели.

За 2005 год объем кредитной задолженности физических лиц увеличился на 70.1%⁸ или на 1351.7 млрд. рублей и по состоянию на 01.01.2006 составил 3279.4 млрд. рублей. Причем, рост объемных показателей обусловлен не только увеличением объемов кредитования на финансирование недвижимости, в том числе за счет льготных кредитов на строительство жилья, но и динамичным развитием потребительского кредитования. За 2005 год объем задолженности населения по кредитам, выданным на потребительские цели, увеличился на 90%, на недвижимость – на 60%. Динамика кредитной задолженности населения приведена в прил. 1.

В среднем на одного жителя республики на начало 2005г. приходилось 196.7 тыс. рублей или 90.6 долларов США в эквиваленте кредитной задолженности по кредитам, выданным на финансирование недвижимости и потребительские цели, а на 01.01.2006 уже 336.3 тыс. рублей или 156.3 доллара США в эквиваленте.

Согласно вышеизложенному, работа по минимизации рисков белорусских коммерческих банков должна строиться на аналогичным подходам, принятым в развитых странах Европы. Управление риском предполагает анализ каждой отдельной ссуды и кредитного портфеля банка в целом.

Кредитование индивидуальных заемщиков имеет специфические риски. Отсутствие необходимого опыта кредитования населения, достаточно высокий уровень трудовых затрат, связанных с оформлением потребительских ссуд, а также отсутствие необходимой информационной базы для надежной оценки кредитоспособности заемщиков создает сегодня повышенные риски. Вместе с тем по мере стабилизации экономики, преодоления инфляционных тенденций, приобретения необходимого опыта в данной сфере банки смогут постепенно расширить практику ипотечного кредитования населения.

Выходом из данной ситуации может стать создание института государственной регистрации кредитов в Республике Беларусь. Основное его отличие от кредитного бюро состоит в том, что предоставление информации в базу данных является обязательным условием. При этом вся информация должна быть стандартизированной (например, кредиты выше установленного уровня, выданные за определенный временной интервал) и содержать в основном данные о кредите, а не о самом заемщике.

Данный институт в Республике Беларусь должен располагаться и управляться Национальным банком, так как именно он является главным органом банковского надзора. Доступ к информации должен предоставляться только уполномоченным сотрудникам Национального банка (в основном для поддержания базы данных и под жестким контролем соблюдения конфиденциальности информации).

Таким образом, создание института государственной регистрации в Республике Беларусь будет способствовать:

- 1) снижению риска невозврата ссуды;
- 2) своевременному выявлению проблемных кредитов, и, при необходимости, разработке плана мероприятий по работе с ними;
- 3) отсутствию необходимости страховать кредитно-финансовые риски, отсутствию затрат на выплату агентских вознаграждений обслуживающим кредит банкам, что в конечном счёте существенно снижает стоимость кредита для заёмщика.

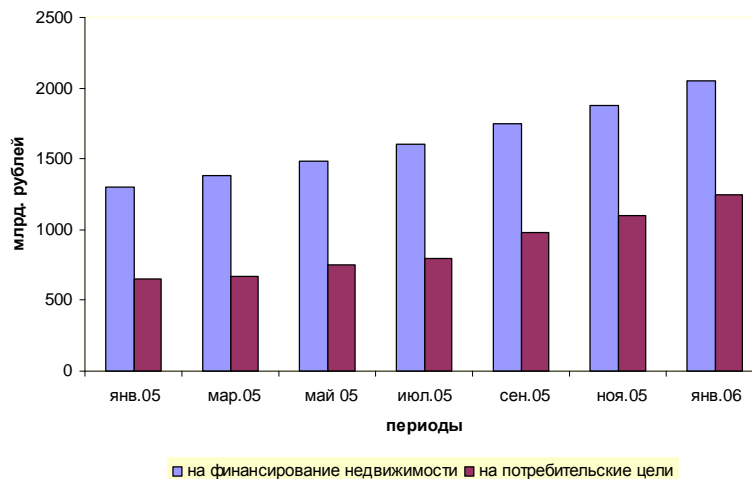
Создание положительного имиджа Республики Беларусь в целом и заемщиков, в частности, во многом определяется степенью транспарентности (прозрачности), которая включает в себя достоверность, своевременность и полноту раскрытия информации.

⁸ <http://www.nbrb.by/publications/sb-delo.as>

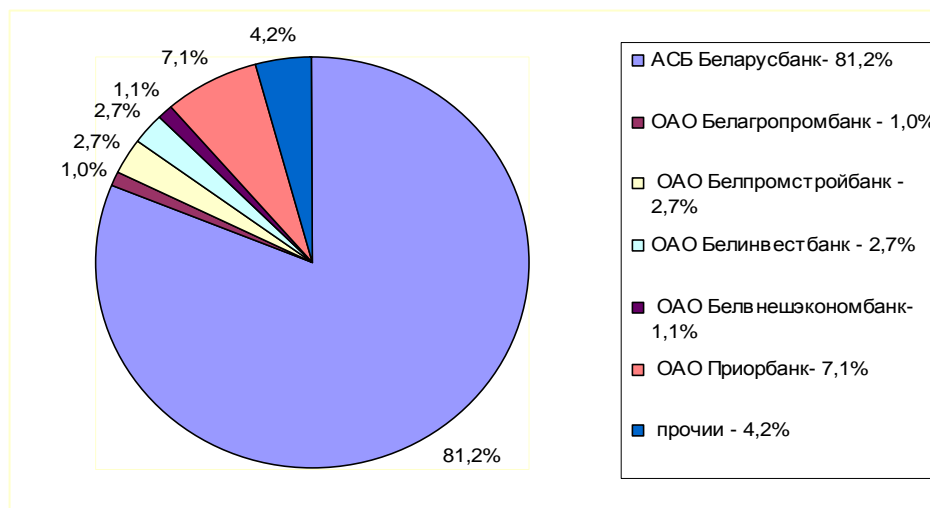
Без данного процесса невозможно обеспечить благоприятный инвестиционный климат, повысить уровень управления рисками и рейтинговые оценки заемщиков.

Использование опыта зарубежных стран позволит нам убедиться в наличии несомненной связи между открытостью и эффективностью финансового посредничества.

Динамика кредитной задолженности населения в 2005 году



Распределение кредитной задолженности населения в разрезе банков по состоянию на 01.01.2006



МОДЕЛЬ ПРОГНОЗИРОВАНИЯ БАНКРОТСТВА НА ОСНОВЕ РАСЧЕТА ФИНАНСОВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

*Автор: Самусевич Д.Н., студент 3 курса
 Научный руководитель: Е.В. Черноокая, ассистент
 Брестский государственный технический университет*

Банкротство является кризисным состоянием и его преодоление требует специальных методов финансового управления. Рыночная экономика выработала обширную систему финансовых методов диагностики банкротства и разработала методику принятия управленческих решений в условиях угрозы банкротства.

В зарубежных странах для оценки риска банкротства и кредитоспособности предприятий широко используются факторные модели известных экономистов Альтмана, Лиса, Таффлера и др., разработанные с помощью метода многофакторного дискриминационного анализа.

Наиболее широкую известность получила модель Альтмана:

$$Z = 0.717 * X_1 + 0.847 * X_2 + 3.107 * X_3 + 0.42 * X_4 + 0.995 X_5,$$

где X_1 – собственный оборотный капитал/сумма активов;

X_2 - нераспределенная прибыль/сумма активов;

X_3 – прибыль до уплаты процентов/сумма активов;

X_4 – балансовая стоимость собственного капитала/заемный капитал;

X_5 - выручка/сумма активов.

Константа сравнения – 1,23. Если значение $Z < 1,23$, то это признак высокой вероятности банкротства, тогда как значение $Z > 1,23$ и более свидетельствует о малой его вероятности.

Следует отметить, что использование таких моделей требует больших предосторожностей. Использование данных моделей в современных экономических условиях свидетельствует о том, что они не в полной мере подходят для оценки риска банкротства отечественных субъектов хозяйствования по следующим обстоятельствам.

Во-первых, данные модели были разработаны очень давно, в 1960-70-е гг., т.е. после их создания прошла целая эпоха. За это время изменилась общая экономическая ситуация как в США, так и в других странах мира. Претерпели изменения и многие нормативы (например, соотношение заемных и собственных средств). Модели, рассчитанные по статистическим данным тех лет, не могут правильно описывать и прогнозировать ситуацию сегодняшнего дня.

Во-вторых, не может быть универсальных моделей, которые бы идеально подходили для всех отраслей экономики даже отдельно взятой страны. Это обусловлено специфическими особенностями различных отраслей, поэтому значимость отдельных индикаторов существенно различается. Имеются существенные различия и по скорости оборачиваемости капитала, по уровню дохода на вложенный капитал и т.п.

В Республике Беларусь для разработки многофакторной модели дискриминационного анализа существует значительное препятствие - отсутствие базы статистической информации о предприятиях-банкротах, что затрудняет расчет отдельных индикаторов.

Исследовав множественность используемых в мировой практике моделей, предлагаю собственную модель прогнозирования банкротства на основе расчета финансовых показателей. В своей модели предлагаю использовать следующие коэффициенты: коэффициент покрытия (K_{Γ}), коэффициент финансового риска ($K_{CC/3C}$), коэффициенты оборачиваемости готовой продукции ($K_{\Gamma\P}$), дебиторской задолженности ($K_{ДЗ}$) и краткосрочных долговых обязательств ($K_{КЗ}$), а также рентабельность продаж (R).

Данные коэффициенты выбраны мной по следующим обобщающим критериям: максимальная информативность, непротиворечивость, слабая корреляционная связь.

Максимальная информативность означает возможность получения комплексной финансовой оценки деятельности предприятия, непротиворечивость – расчет одних показателей не должен взаимно исключать друг друга.

Выбор показателей по критерию слабая корреляционная связь был сделан на основе публикации Лисициной Е.В. (Финансовый менеджмент №1/2001), где производится анализ взаимосвязи рассчитываемых показателей и сведение их в таблицу на основе тесноты корреляционной связи.

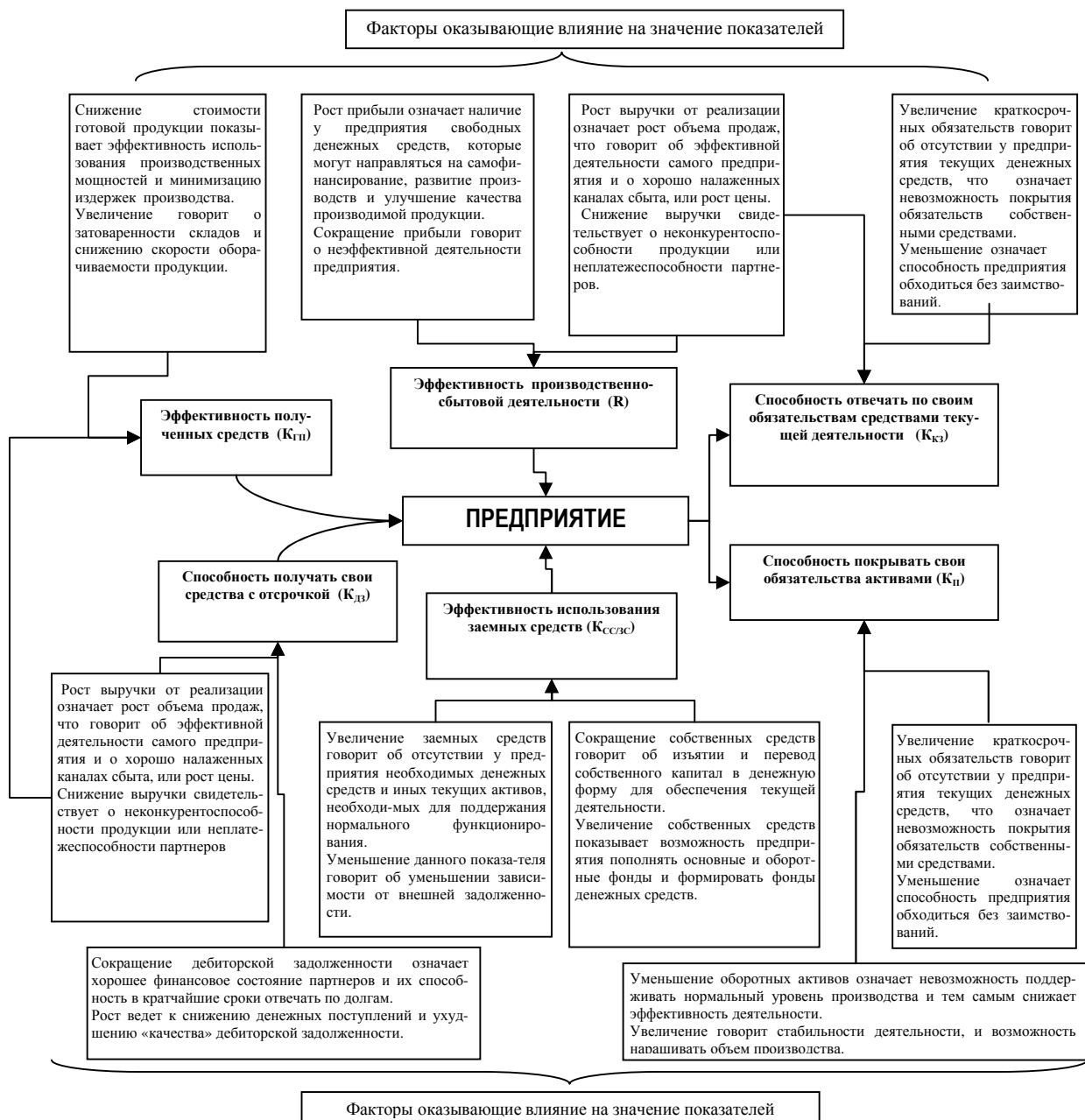


Рис. 1. Система факторов и показателей, применяемых в модели

Образовав систему (рис.1) из предлагаемых мной показателей, возникает проблема значимости влияния каждого из них в предлагаемой системе. В связи с этим предлагаю использовать графическую интерпретацию. В данном случае по результатам расчетов необходимо построить лепестковую диаграмму за отчетный и базисный периоды и подсчитать площади полученных фигур (по данным базисного и отчетного периодов). На рис. 2 представлю условный пример.

Площади фигур можно рассчитать как сумму площадей треугольников. Для этого воспользуемся формулой площади треугольника:

$$S_{\Delta} = \frac{1}{2} a * b * \sin a ,$$

где a и b – стороны треугольника (в нашем случае соответствующие парные показатели);
 a - угол между сторонами a и b (в нашем случае 60°).

Общая площадь полученной фигуры будет равна сумме шести площадей образующих её треугольников.

$$S_0 = \frac{1}{2} (K_{П0} * K_{ЗС/СС0} + K_{ЗС/СС0} * K_{ПП0} + K_{ПП0} * K_{ДЗ0} + K_{ДЗ0} * K_{КЗ0} + K_{КЗ0} * R_0) * \sin 60^\circ$$

$$S_1 = \frac{1}{2} (K_{П1} * K_{ЗС/СС1} + K_{ЗС/СС1} * K_{ПП1} + K_{ПП1} * K_{ДЗ1} + K_{ДЗ1} * K_{КЗ1} + K_{КЗ1} * R_1) * \sin 60^\circ$$

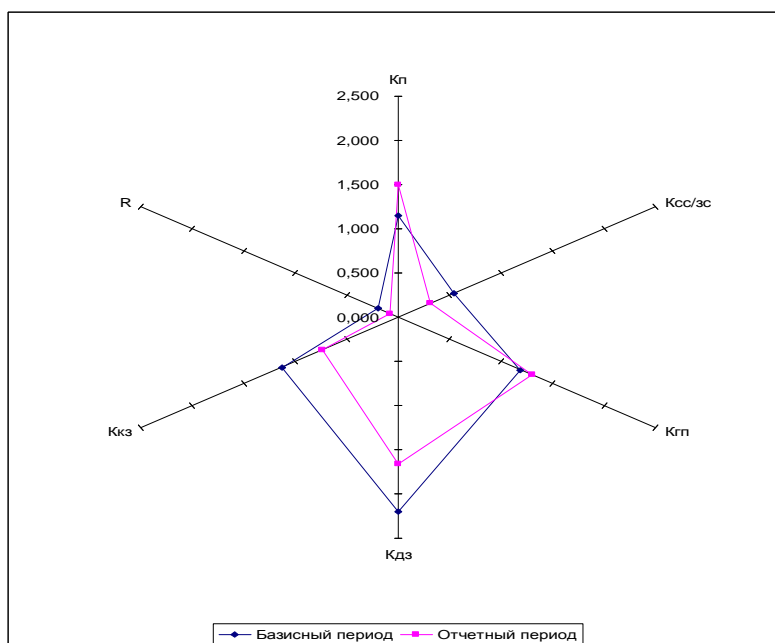


Рис.2. Графическая интерпретация расчетных показателей.

В данных формулах показатели с индексом 0 обозначают данные за базисный период, а с индексом 1 – данные за отчетный период. Абсолютное изменение рассчитанных площадей покажет изменение финансового состояния предприятия.

Следующим шагом является выявление факторов ухудшения показателей. Из рис.1 видно, что на каждый из предложенных показателей оказывают влияние два фактора первого порядка. Поэтому я предлагаю производить факторный анализ каждого показателя, который за анализируемый период демонстрирует отрицательную динамику. Факторный анализ целесообразно проводить на основе цепных подстановок, который описан Савицкой Г.В.

После проведения вышеописанных расчетов показателей и факторного анализа необходимо предложить мероприятия, направленные на изменение динамики отрицательно влияющих факторов.

Предложенная мной модель была апробирована на основе бухгалтерской отчетности ОАО «Жабинковский сахарный завод» за ряд периодов. Предлагаемая модель объективно отразила специфику деятельности предприятия – сезонность загрузки производственных мощностей. Также проведенный факторный анализ показал взаимную зависимость двух факторов первого порядка: во время сезонной загрузки происходит рост дебиторской задолженности и одновременный рост краткосрочных долговых обязательств. Первопричиной выступает коммерческий кредит (рост дебиторской задолженности), происходит сокращение поступлений денежных средств, и как следствие, предприятие привлекает краткосрочные займы для поддержания текущей деятельности.

Таким образом, разработанную мной модель прогнозирования банкротства можно представить в виде последовательности следующих мероприятий;

1. Выборка данных из бухгалтерской отчетности и расчет предлагаемых показателей.
2. Построение лепестковой диаграммы и расчет площадей занимаемых фигур.
3. Выявление показателей демонстрирующих отрицательную динамику и их факторный анализ.
4. Предложение мероприятий направленных на улучшение сложившейся ситуации.

Разработанная модель отличается простотой применения и может использоваться для экспресс-анализа финансового состояния предприятия.

СЕКЦИЯ III

МЕЖДУНАРОДНАЯ ОЛИМПИАДА ПО БУХГАЛТЕРСКОМУ УЧЕТУ



Награждение победителей олимпиады



СЕКЦИЯ IV

**КРУГЛЫЙ СТОЛ
КОНКУРС ИДЕЙ И ПРЕДЛОЖЕНИЙ ПОД ДЕВИЗОМ
«ЕСЛИ БЫ Я БЫЛ ДИРЕКТОРОМ, МИНИСТРОМ...».**

Участники круглого стола



Научное издание

СБОРНИК НАУЧНЫХ РАБОТ СТУДЕНТОВ МЕЖДУНАРОДНОЙ
СТУДЕНЧЕСКОЙ НАУЧНОЙ КОНФЕРЕНЦИИ РЕГИОНАЛЬНЫХ
УНИВЕРСИТЕТОВ

«СТУДЕНЧЕСКАЯ НАУЧНАЯ ВЕСНА В БРЕСТЕ – 2006»

Ответственный за выпуск **Кивачук В.С.**

Редактор **Строкач Т.В.**

Компьютерная верстка **Боровикова Е.А.**

Фото **Потоня Л.И.**

Видео **Макарук Д.Г.**

Обложка **Дубина Г.Л.**

Использован рисунок художника Кивачука В.В.

Лицензия № 02330/0133017 от 30.04.2004 г.

Подписано в печать 6.07.2006 г.

Формат 70x90 1/16. Бумага «Снегурочка». Гарнитура Arial Narrow. Усл. печ. л. 13,5.

Уч.-изд. л. 14,5. Зак. № 623. Тираж 80 экз.

Отпечатано на ризографе учреждения образования
«Брестский государственный технический университет».

Лицензия № 02330/0148711 от 30.04. 2004 г.

224017, г. Брест, ул. Московская, 267.