

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



В четырех частях  
Часть 3

## Научный поиск молодежи XXI века

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

Горки 2015

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА  
И ПРОДОВОЛЬСТВИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

ГЛАВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ, НАУКИ И КАДРОВ

Учреждение образования  
«БЕЛОРУССКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ  
СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ»

# **НАУЧНЫЙ ПОИСК МОЛОДЕЖИ XXI ВЕКА**

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

(Горки, 25–27 ноября 2014 г.)

В четырех частях

Часть 3

Горки  
БГСХА  
2015

УДК 63:001.31–053.81(062)

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

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

Редакционная коллегия:

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

Рецензент:

кандидат экономических наук, доцент С. В. Гудков

## Секция 8. УЧЕТ И АНАЛИЗ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В АПК И ЕЕ ФИНАНСОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

УДК 331.101.6 (476.5)

**Абраменко Н. Г.**, студентка

### **АНАЛИЗ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ПРОИЗВОДИТЕЛЬНОСТИ ТРУДА В ФИЛИАЛЕ «ТЕПЛИЧНЫЙ» РУП «ВИТЕБСКЭНЕРГО»**

*Научный руководитель – Миренкова Г. В., канд. экон. наук, доцент  
УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,  
Горки, Республика Беларусь*

**Введение.** Производительность труда является важнейшим экономическим показателем, который служит для определения плодотворности трудовой деятельности работников – главной производительной силы общества. Его применение позволяет оценить эффективность труда как отдельного работника, так и коллектива предприятия. Производительность труда – это плодотворность, продуктивность конкретного труда, которая определяется количеством продукции, произведенной за единицу рабочего времени (час, смену, месяц, год), или количеством времени, затраченного на производство единицы продукции [2].

М. И. Трубкина представляет производительность труда как один из показателей интенсивности эффективности труда, исчисляемый во всем мире и обладающий свойством сравнимости на уровне государства в целом, а также в пределах отдельных отраслей [3].

П. В. Лещиловский считает, что производительность труда характеризует объем валовой продукции всего сельского хозяйства в денежной оценке в сопоставимых ценах в расчете на 1 чел.-ч. или 1 чел.-дн. Данные показатели отражают не только уровень производительности труда, но и степень использования рабочей силы в течение года [4].

**Цель работы** – проанализировать обобщающие показатели производительности труда и произвести по одному из них факторный анализ в филиале «Тепличный» РУП «Витебскэнерго» Оршанского района Витебской области.

**Материалы и методика исследования.** При проведении исследования применялись следующие методы: анализ, синтез, обобщение.

**Результаты исследования и их обсуждения.** Г. В. Савицкая считает, что к обобщающим показателям относятся среднегодовая, среднедневная и среднечасовая выработка продукции одним рабочим, а также среднегодовая выработка продукции на одного работающего в стоимостном выражении. Частные показатели — это затраты времени на производство единицы продукции определенного вида (трудоемкость продукции) или выпуск продукции определенного вида в натуральном выражении за один человеко-день или человеко-час. Вспомогательные показатели характеризуют затраты времени на выполнение единицы определенного вида работ или объем выполненных работ за единицу времени [1].

Динамику обобщающих показателей производительности труда можно проанализировать, используя данные табл. 1.

Таблица 1. Динамика обобщающих показателей производительности труда

Показатели	Годы			Темп роста, %
	2011	2012	2013	
Годовая производительность труда, млн. руб/чел.	34,3	77,6	101,5	295,9
Часовая производительность труда, тыс. руб/ чел.-ч	20,6	45,5	62,3	302,4
В том числе:				
в растениеводстве, тыс. руб.	24,5	58,5	76,0	310,2
в животноводстве, тыс. руб.	14,3	25,0	41,3	288,8

Динамика обобщающих показателей производительности труда имеет четкую тенденцию к росту производительности труда: годовая производительность труда за 2011–2013 гг. увеличилась в 2,9 раза, часовая производительность — в 3,0 раза, в том числе в растениеводстве — в 3,1 раза, в животноводстве — в 2,9 раза.

Факторы, которые влияют на изменение этой тенденции, представлены в двухфакторной детерминированной мультипликативной модели следующего вида [1]:

$$ГВ = ФРВ \cdot ЧВ,$$

где ГВ — годовая выработка, млн. руб.;

ФРВ — средний фонд рабочего времени, чел.-ч;

ЧВ — среднечасовая выработка одного работника, руб/чел.-ч.

Алгоритм расчета:

$$ГВ = ФРВб \cdot ЧВб;$$

$$\Delta ГВфрв = (ФРВф - ФРВб) \cdot ЧВб;$$

$$\Delta ГВчв = ФРВф \cdot (ЧВф - ЧВб);$$

$$\Delta ГВф = ФРВф \cdot ЧВф;$$

$$ГВобщ. = ГВф - ГВб = \Delta ГВфрв + \Delta ГВфрв.$$

Расчеты по данному алгоритму в филиале «Тепличный» РУП «Витебскэнерго» Оршанского района Витебской области представлены в табл. 2.

Таблица 2. Факторный анализ годовой выработки

Показатели	2012 г.	2013 г.	Отклонение (+, -)
Средний фонд рабочего времени одного работника, чел.- ч	2250	2092,2	-157,8
Среднечасовая выработка одного работника, руб/ чел.- ч	58,5	75,9	17,4
Годовая выработка, млн. руб.	131,7	158,8	27,1
Изменение-всего	27,1		
В том числе за счет:			
количества отработанного времени одним рабочим за год		9,2	
среднечасовой выработки одного работника		36,3	

Проанализировав данные таблицы, можно сделать вывод, что годовая выработка на одного работника отрасли увеличивается на 27,1 млн. руб., в том числе за счет снижения среднего фонда рабочего времени одного работника снижение составляет 9,2 млн. руб. и за счет увеличения среднечасовой выработки одного работника увеличение составляет 36,3 млн. руб., что указывает на активную работу и экономию рабочего времени в филиале «Тепличный» РУП «Витебскэнерго» Оршанского района Витебской области за счет внедрения новых технологий и высокопроизводительных машин.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник / Г. В. Савицкая. – 4-е изд., испр. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2010. – 553 с.
2. Черкасова, И. О. Анализ хозяйственной деятельности / И. О. Черкасова. – СПб.: Изд. дом «Нева», 2003. – 115 с.

3. Экономический анализ деятельности предприятий / М. И. Трубкина [и др.]; под общ. ред. Л. Т. Скамай. – М.: ИНФРА-М, 2009. – 272 с.

4. Экономика предприятий и отраслей АПК / П. В. Лещиловский [и др.]; под общ. ред. П. В. Лещиловского. – Минск, 2006. – 151 с.

УДК 631.162:331.217

**Акуневич И. В.**, студентка

## **НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПОДОТЧЕТНЫМИ ЛИЦАМИ**

*Научный руководитель – Путикова Е. Л., канд. экон. наук, доцент*  
УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,  
Горки, Республика Беларусь

**Введение.** В процессе осуществления хозяйственной деятельности субъектам хозяйствования приходится совершать часть расчетов наличными денежными средствами с целью оперативного решения вопросов, связанных с незначительными по величине суммами расходов. Такие расходы называются хозяйственно-операционными и осуществляются подотчетными лицами. Под подотчетными лицами понимаются работники нанимателя, которым в соответствии с решением должностного лица выделяются суммы в подотчет на определенный срок с определенной целью.

**Цель работы** – рассмотреть учет расчетов с подотчетными лицами и внести предложения по его совершенствованию.

**Материалы и методика исследования.** В процессе исследования использовались литературные источники, статьи и комментарии белорусских экономистов, опубликованные в периодической печати.

**Результаты исследования и их обсуждение.** Рассматривая в общих чертах систему выдачи в подотчет денежных сумм, стоит отметить множество явных преимуществ. Хозяйственная деятельность предприятий сопряжена с расчетами с работниками по суммам денежных средств, выданных на выполнение операционно-хозяйственных задач (заключающихся в покупке за наличный расчет товаров у других организаций, оплате за выполненные работы, оказанные услуги) и для компенсации расходов на служебные командировки. В командировку направляется любой сотрудник организации по усмотрению руководителя, так как не утвержден круг должностных лиц, имеющих право получать денежные средства под отчет. Это может привести к тому, что при проверке налоговые органы посчитают, что срок выдачи под-

отчетных сумм не установлен. Значит, расчеты по подотчетным суммам должны быть осуществлены в пределах одного рабочего дня, хотя денежные средства под отчет на предприятии выдаются на более длительный срок. Данный недостаток повлечет за собой штрафные санкции. Кроме того, расчеты с подотчетными лицами возникают при расчетах за отпущенную им продукцию на реализацию, за полученные денежные документы, например, лимитированную чековую книжку, и т. п.

Практика проверок показывает, что из всех проверяемых объектов наибольшее количество ошибок и нарушений допускается именно при расчетах с подотчетными лицами. Прежде всего, это связано с низким уровнем системы внутреннего контроля за использованием на предприятии денежных средств и неверным ведением бухгалтерского учета расчетов с подотчетными лицами.

В условиях рынка предприятия, кредитные учреждения, другие хозяйствующие объекты вступают в договорные отношения по использованию имущества, денежных средств, проведению коммерческих операций и инвестиций. Доверительность этих отношений должна подкрепляться возможностью для всех участников сделок получать и использовать финансовую информацию.

Для улучшения функционирования расчетной дисциплины необходимо применять следующие мероприятия:

- установить сроки, на которые выдаются подотчетные суммы, и их предельный размер;
- запретить выдачу денег работнику под отчет при условии неполного отчета по ранее выданному авансу;
- установить срок и порядок представления авансовых отчетов;
- контролировать порядок выдачи подотчетных сумм;
- постоянно контролировать состояние расчетов по просроченной задолженности;
- проводить регулярно инвентаризации расчетов с подотчетными лицами.

Учет расчетов с подотчетными лицами заключается в соблюдении действующего законодательства, правильности документального оформления и отражения в учете всех видов расчетов с подотчетными лицами.

Учет расчетов с подотчетными лицами ведется на основе первичных документов, отражающих совершение хозяйственных операций: авансовый отчет, журнал регистрации авансовых отчетов, приказ о

направлении работника в командировку, командировочное удостоверение, служебное задание для направления в командировку и отчет о его выполнении, список лиц, которым разрешено получение наличных денег из кассы, приказы об утверждении смет представительских расходов, сметы представительских расходов, главная книга, журнал ордер № 7-АПК.

Совершаемые на предприятиях нарушения в операциях расчетов с подотчетными лицами позволяют сделать вывод, что они допускаются в результате низкого уровня системы внутреннего контроля за использованием денежных средств на предприятии и неверным ведением бухгалтерского учета расчетов с подотчетными лицами.

Основными ошибками, допускаемыми организациями, являются несоблюдение порядка выдачи денег под отчет; отсутствие инвентаризаций расчетов с подотчетными лицами; приложение к авансовым отчетам не имеющих всех обязательных реквизитов первичных документов; расчет с другими юридическим лицами выданными под отчет наличными деньгами в размерах, превышающих установленные лимиты. На наш взгляд, чтобы избежать разногласий при расчетах с подотчетными лицами, нужно закрепить выбранные организацией варианты расчетов внутривозвратным документом. Этим документом может быть Положение о сроках и правилах составления и предоставления отчетности подотчетными лицами или при незначительном объеме операций Памятка подотчетного лица. Подотчетное лицо обязательно должно быть ознакомлено с таким утвержденным внутривозвратным документом под роспись. Это позволит избежать разногласий по порядку и сроку представления документов по произведенным расходам и подотчетным суммам.

**Заключение.** Для повышения эффективности бухгалтерского учета и недопущения в дальнейшем ошибок, приводящих к неверному расчету налогов, необходимо строгое соблюдение на предприятии требований, предъявляемых к бухгалтерскому учету: достоверность учетных данных, оперативность учета, полнота и простота учета, экономичность учета.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Гараева, А. Разъясняем порядок расчета командировочных расходов / А. Гараева // Главный Бухгалтер. – 2011. – № 12. – С. 24–28.
2. Ганаго, А. Служебные командировки за границу: направление, возмещение расходов и порядок расчетов / А. Ганаго // Налоговый вестник. – 2013. – № 7.

3. Е ф и м о в, В. В. Внутренний аудит качества и самооценка организации: учеб. пособие / В. В. Ефимов, А. Н. Туманова. – Ульяновск: УлГТУ, 2007. – 98 с.

УДК 658.14:005

**Аладьева А. О.**, студентка

## **ЭФФЕКТ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА – ХАРАКТЕРИСТИКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЗАЕМНОГО КАПИТАЛА**

*Научный руководитель – Молчанова Е. А., ассистент*

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

**Введение.** Грамотное, эффективное управление заемным капиталом предусматривает построение на предприятии соответствующих организационно-методических систем обеспечения этого управления. Знание основных механизмов функционирования заемных средств, использование современных методов их анализа и планирования является важным для эффективной работы организации. Одним из основных показателей анализа использования заемных средств является финансовый рычаг (финансовый леверидж).

Финансовый рычаг (финансовый леверидж) – это отношение заемного капитала организации к собственным средствам, характеризующее ее устойчивость. Чем меньше финансовый рычаг, тем устойчивее положение. С другой стороны, заемный капитал позволяет увеличить коэффициент рентабельности собственного капитала, т. е. получить дополнительную прибыль на собственный капитал.

**Цель работы** – определить факторы, которые в большей степени влияют на финансовый леверидж, с целью управления структурой капитала предприятия.

**Материалы и методика исследования.** Практическим материалом послужили годовые отчеты СПК «Знамя труда» Мстиславского района Могилевской области, теоретическим – специальная литература по теме исследования. Методы исследования: сравнение, детерминированный факторный анализ.

**Результаты исследования и их обсуждение.** Смысл эффекта финансового рычага (ЭФР) состоит в следующем: положительный ЭФР возникает в тех случаях, если рентабельность совокупного капитала выше средневзвешенной цены заемных ресурсов, т. е. если  $ROA > Цзк$ . Разность между стоимостью заемных средств и доходностью совокуп-

ного капитала позволит увеличить рентабельность собственного капитала. При таких условиях выгодно увеличивать плечо финансового рычага, т. е. долю заемного капитала. Если  $ROA < Ц_{зк}$ , создается отрицательный ЭФР (эффект «дубинки»), в результате чего происходит «проедание» собственного капитала, которое может стать причиной банкротства предприятия. Из этого следует, что заемные средства могут способствовать как накоплению капитала, так и разорению предприятия. В настоящее время существует много подходов к исчислению эффекта финансового рычага.

Для расчета ЭФР использовалась факторная модель, предложенная Г. В. Савицкой [1]:

$$\text{ЭФР} = (ROA - Ц_{зк}) \cdot (ЗК:СК),$$

где  $ROA$  – экономическая рентабельность совокупного капитала после уплаты налогов (отношение суммы чистой прибыли и процентов за кредит с учетом налогового корректора к среднегодовой сумме всего совокупного капитала), %;

$Ц_{зк}$  – уточненная цена заемных ресурсов с учетом налогового корректора, %;

$ЗК$  – средняя сумма заемного капитала;

$СК$  – средняя сумма собственного капитала.

В таблице приведены исходные данные для расчета эффекта финансового рычага.

#### Исходные данные для расчета эффекта финансового рычага

Показатели	Усл. обозн.	2011 г.	2012 г.
Чистая прибыль, млн. руб.	П	1455	3720
Проценты по кредиту, млн. руб.	ПК	11,1	15,1
Среднегодовая сумма собственного капитала, млн. руб.	СК	16365,5	24838,5
Среднегодовая сумма совокупного капитала, млн. руб.	Б	28212	39400
Средневзвешенная цена заемного капитала, %	$Ц_{зк}$	24	36
Среднегодовая сумма заемного капитала, млн. руб.	ЗК	57,5	56,0
Рентабельность совокупного капитала, %	ROA	5,2	9,4
Эффект финансового рычага (ЭФР), %	ЭФР	-0,066	-0,059

Из расчетов видно, что эффект финансового рычага на предприятии в 2012 г. увеличился на 0,007 % по сравнению с 2011 г. Чтобы

определить, как изменялся эффект финансового рычага за счет каждого фактора, можно воспользоваться способом цепной подстановки, последовательно заменяя базовый уровень каждого фактора на фактический в отчетном периоде и сравнивая эффект финансового рычага до и после соответствующего фактора.

Изменение эффекта финансового рычага произошло за счет следующих факторов:

уровня рентабельности совокупного капитала:

$$\Delta \text{ФР}_{\text{ROA}} = \Delta \text{ФР}_{\text{усл1}} - \Delta \text{ФР}_0 = + 0,015 \%;$$

средней цены кредитных ресурсов:

$$\Delta \text{ФР}_{\text{Цзк}} = \Delta \text{ФР}_{\text{усл2}} - \Delta \text{ФР}_{\text{усл1}} = - 0,042 \%;$$

среднегодовой суммы заемного капитала:

$$\Delta \text{ФР}_{\text{зк}} = \Delta \text{ФР}_{\text{усл3}} - \Delta \text{ФР}_{\text{усл2}} = + 0,002 \%;$$

среднегодовой суммы собственного капитала:

$$\Delta \text{ФР}_{\text{ск}} = \Delta \text{ФР}_1 - \Delta \text{ФР}_{\text{усл3}} = + 0,032 \%.$$

За счет влияния всех факторов эффект финансового рычага изменился:

$$\Delta \text{ФР} = \Delta \text{ФР}_1 - \Delta \text{ФР}_0 = + 0,007 \%.$$

**Заключение.** Можно сделать вывод, что на изменение эффекта финансового рычага отрицательно влияет увеличение цены заемных ресурсов. Таким образом, привлекая заемные ресурсы, предприятие может увеличить собственный капитал, если рентабельность инвестированного капитала окажется выше цены привлеченных ресурсов.

Эффективность использования заемного капитала зависит от соотношения между рентабельностью активов и процентной ставкой за кредит. Если ставка за кредит выше рентабельности активов – использование заемного капитала убыточно.

Дальнейший анализ должен быть направлен на поиск резервов увеличения эффективности использования заемных ресурсов на предприятии. Достоинством данной методики является простота расчетов, возможность их осуществления на базе внешней отчетности и наглядность получаемых результатов.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности: учеб. пособие - Г. В. Савицкая. – 5-е изд. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013.

УДК 633/635

Анищенко А. А., студентка

### **ПРИМЕНЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ ПРОДУКЦИИ В ОТРАСЛИ РАСТЕНИЕВОДСТВА**

*Научный руководитель – Великборец Н. В., канд. экон. наук, доцент  
УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,  
Горки, Республика Беларусь*

**Введение.** В природных условиях республики при применении современных технологий можно получать высокие результаты в земледелии и животноводстве. Однако большинство регионов и сельскохозяйственных предприятий пока работает значительно ниже своих возможностей, что объясняется несовершенством их организационных структур и реализуемых технологий производства. И хуже всего положение экономики агропромышленного комплекса. Дефицит финансовых средств в настоящее время стал главным препятствием полномасштабной реализации производственных программ отрасли, следовательно, и дальнейшего ее развития [1].

**Цель работы** – оценить с научной точки зрения применение экономической эффективности продукции в отрасли растениеводства.

**Результаты исследования и их обсуждение.** Аграрно-промышленный комплекс призван обеспечивать основные потребности страны в сельскохозяйственной продукции и продовольствии в основном за счет собственного производства. Для достижения и поддержания продовольственной безопасности необходим такой уровень развития АПК, который бы обеспечивал до 85 % спроса на сельскохозяйственную продукцию и занимал не менее 80 % внутреннего рынка продовольствия. Однако по таким важнейшим продуктам, как мясо и мясопродукты, молоко и молокопродукты, яйца, картофель важно иметь 100 %-ную обеспеченность (кроме того, иметь возможность поставлять их на экспорт), а по маслу растительному, сахару, овощам и фруктам – не менее 70 %. Импорт продовольствия не должен превышать 15–20 % его реализации, в противном случае создается угроза экономической безопасности и независимости страны [3].

Увеличение производства зерна – ключевая проблема дальнейшего развития сельскохозяйственного производства. Зерно является основным продуктом сельского хозяйства. Из зерна вырабатывают важные продукты питания: муку, крупу, хлебные и макаронные изделия. Зерновые культуры служат сырьем для получения крахмала, патоки, спирта и других продуктов.

Большое влияние на урожайность оказывает выполнение плана по внедрению более перспективных и высокоурожайных сортов. По причине невыполнения плана посева одних сортов и перевыполнения по другим меняются соотношения между ними. Если увеличивается доля более урожайных сортов, то в результате средняя урожайность культуры возрастает, и наоборот. Рассчитать влияние данного фактора на изменение урожайности культуры можно способом цепной подстановки или абсолютной разниц.

Оптимальный срок сева ранних зерновых культур – не более 3–4 дней, уборки – 10–12 дней. Отклонение от срока сева на 4–5 дней вызывает снижение урожайности на несколько центнеров. Биологические и физические потери зерна после его созревания составляют на 4–5-й день 2–3 %, 10-й – 10–15 %, 15-й – 20–30 %.

Обеспечение предприятия комбайнами и уровень их использования существенно влияют на валовой сбор сельскохозяйственных культур, поскольку опоздание с уборкой приводит к значительным потерям выращенного урожая. Известно, например, что потери зерна достигают 25–30 % при опоздании уборки зерновых колосовых на 10–12 дней.

Качество продукции выступает одним из инструментов конкурентной борьбы. Поэтому весь накопленный опыт по управлению качеством продукции актуален и сегодня. Экономическая эффективность производства в сельскохозяйственных организациях является необходимым условием обеспечения продовольственной безопасности республики. В большей степени на экономическую эффективность сельскохозяйственных организаций оказывает влияние ценовой фактор, так как изменение в ценах сказывается на таких показателях, как выручка, себестоимость продукции, объемы затрат, а следовательно, и на величине получаемой прибыли. А прибыль, в свою очередь, определяет способность предприятия конкурировать на рынке. Также очень важной составляющей в условиях современного бизнеса, вне зависимости от размеров предприятия, является соотношение цены товара и его качества.

Рынок – единственный способ ориентации производства на потребление, его работа развивает и удовлетворяет потребности покупателей, побуждая производство к бесконечному росту и развитию.

Аграрный рынок – это сложная структура, состоящая из системы взаимосвязанных рынков, которые классифицируются по некоторым существенным критериям: конечному использованию товаров и услуг агропромышленного комплекса, видам товаров, объемам реализуемой продукции. Он включает в себя три сектора: рынок сельскохозяйственной продукции, рынок сельскохозяйственного сырья и продовольственный рынок.

**Заключение.** Первичными среди потребностей людей являются потребности в продуктах питания, которые наиболее полно и разнообразно удовлетворяются и развиваются на рынке. Удовлетворение потребностей населения в продуктах растениеводства, поддержание продовольственной безопасности государства достигается при формировании регулируемого регионального рынка, обеспечивающего высокую эффективность производства, ускорение научно-технического прогресса.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Заяц, Л. К. Тезисы доклада министра сельского хозяйства и продовольствия Леонида Зайца на расширенной коллегии [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.agrolive.by/selwest/article419>. – Дата доступа: 24.09.2014.

2. Mogu.by. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://mogu.by/news/news/v\\_belarusi\\_namolocheno\\_okolo9\\_millionov\\_tonn\\_zerna\\_novogo\\_urozhaia.html](http://mogu.by/news/news/v_belarusi_namolocheno_okolo9_millionov_tonn_zerna_novogo_urozhaia.html). – Дата доступа: 24.09.2014.

3. Ясинский, Ю. М. Национальная экономика Беларуси: Потенциалы. Хозяйственные комплексы. Направления развития. Механизмы управления: учеб. пособие / Ю. М. Ясинский, В. Н. Шимова. – Минск: БГЭУ, 2005.

УДК 331.101.6:338.512

Апанович С. А., студентка

**ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ЗАТРАТ И СЕБЕСТОИМОСТИ ПРОДУКЦИИ, МЕТОДИКА ПРОВЕДЕНИЯ ИХ ФАКТОРНОГО АНАЛИЗА И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ**

*Научный руководитель – Рудой А. А., ассистент*

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

**Введение.** Непременным условием успешной работы каждого сельскохозяйственного предприятия Республики Беларусь является получение достаточных размеров прибыли в результате хорошей работы. Резервы прибыли необходимо искать в повышении эффективности производства, бережливости и экономии всех видов производственных ресурсов, трудовой и технологической дисциплине, снижении себестоимости продукции.

Затраты живого труда и затраты прошлого труда представляют собой производство продукции сельского хозяйства. Применительно к единице продукции издержки производства чаще всего называют себестоимостью. Главная проблема каждого хозяйства – снижение себестоимости продукции.

**Цель работы** - выявить конкретные факторы, воздействующие на снижение показателя себестоимости.

**Материалы и методика исследования.** Источником проведенных исследований являются теоретические изыскания отечественных авторов.

Г. В. Савицкая [1] отмечает, что себестоимость продукции является показателем экономической эффективности сельскохозяйственного производства.

**Результаты исследования и их обсуждение.** От уровня себестоимости продукции зависят сумма прибыли и уровень рентабельности, финансовое состояние предприятия и его платежеспособность, темпы расширенного воспроизводства, уровень цен на сельскохозяйственную продукцию. Уровень себестоимости продукции зависит: от уровня ресурсоемкости производства, от изменения цен на потребленные ресурсы в связи с инфляцией.

В процессе анализа необходимо изучить также издержки по экономическому содержанию. Группировка затрат по элементам необходи-

ма для того, чтобы изучить материалоемкость, энергоемкость, трудоемкость, фондоемкость и установить влияние технического прогресса на структуру затрат.

Б. М. Шундалов [2] отмечает, что в организациях всех сфер АПК себестоимость продукции, работ, услуг – один из наиболее сложных показателей. В ее состав обычно входит до 10 статей или 15–20 и более элементов затрат. В организациях сельскохозяйственной сферы АПК существенную роль играют производственные затраты, с помощью которых можно характеризовать состояние и развитие процесса интенсификации каждой отрасли и всего сельскохозяйственного производства в целом. С учетом существенных особенностей в растениеводческих и животноводческих отраслях удельные затраты логично рассчитывать раздельно по этим отраслям.

В системе АПК может быть исчислена технологическая, производственная и полная себестоимость. Технологическая себестоимость – это комплекс затрат, связанных с выполнением отдельных видов технологических процессов и, как правило, нацеленных на производство и реализацию продукции. В условиях рыночных отношений информация о технологической себестоимости позволяет проводить оперативный анализ динамики и состава затрат, периодически осуществлять контроль за формированием себестоимости продукции, своевременно принимать меры по экономии расходов на производство и реализацию продукции во всех сферах АПК.

Производственная себестоимость представляет собой сумму затрат, непосредственно связанных с производством каждого вида продукции, выполнением работ или предоставлением услуг, расходов по организации производства и управлению.

Полная себестоимость, кроме производственных затрат, включает расходы по реализации продукции. В сельскохозяйственной сфере АПК может рассчитываться провизорная себестоимость основных видов продукции.

В фактической себестоимости продукции отражаются также потери от брака, затраты на гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание изделий, недостачи материальных ценностей в производстве и на складе при отсутствии виновных лиц, пособия в связи с потерей трудоспособности из-за производственных травм и т. д.

Удельные производственные затраты в животноводстве – это комплекс всех годовых расходов, приходящихся на одну среднегодовую голову каждого вида или группы сельскохозяйственных животных.

Б. М. Шундалов [2] считает, что издержки производства – это выраженные в стоимостной форме совокупные затраты живого и овеществленного труда в процессе производства общественного продукта. В системе АПК издержки производства формируются главным образом в сельскохозяйственной и перерабатывающей сферах и частично во вспомогательной и торгово-сбытовой сферах при реализации сырья или конечных продуктов.

По способу отнесения затрат на себестоимость продукции выделяются прямые и косвенные расходы. Прямые расходы непосредственно связаны с изготовлением конкретных видов продукции и по установленным нормам относятся на их себестоимость. Косвенные расходы обусловлены изготовлением различных видов продукции и включаются в себестоимость пропорционально показателю, установленному отраслевой инструкцией по планированию себестоимости. К ним относятся расходы на содержание и эксплуатацию оборудования, общепроизводственные, общехозяйственные и другие расходы.

**Заключение.** Формирование издержек производства и обращения, их учет имеют важное значение для деятельности организаций. Это важно не только во взаимосвязи с действующим в настоящее время налоговым законодательством, но и в соответствии с местом бухгалтерского учета в системе управления организацией. Построение учета производственных затрат и выбор методов калькулирования себестоимости продукции (работ, услуг) в значительной степени зависят от особенности отрасли, типа и вида производства, характера его организации и технологического процесса, разнообразия вырабатываемой продукции, выполняемых работ и оказываемых услуг, массовости выпуска, объектов калькулирования, структуры организации и других условий.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятий АПК: учебник. – Минск: ИП «Экоперспектива», 2008.
2. Шундалов, Б. Н. Статистика АПК: учеб. пособие / Б. Н. Шундалов. – Минск: ИВЦ Минфина, 2008.
3. Анализ производственных затрат и себестоимости продукции [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://knowledge.allbest.ru/economy/3c0a65635a\\_2bc68a4\\_c53b89521306d26\\_1.html](http://knowledge.allbest.ru/economy/3c0a65635a_2bc68a4_c53b89521306d26_1.html). – Дата доступа: 30.09.2014.
4. Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия / Г. В. Савицкая. – 3-е изд. – Минск: Экоперспектива, 2009.

УДК 331.215.3:636.4

**Апасова Е. О.**, студентка

## **К ВОПРОСУ ИСЧИСЛЕНИЯ СЕБЕСТОИМОСТИ ПРОДУКЦИИ СВИНОВОДСТВА**

*Научный руководитель – Журова И. В., ассистент*

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

**Введение.** В условиях становления рыночной экономики в Республике Беларусь расширение количества сельскохозяйственных организаций, усиление конкуренции за рынки сбыта и получение максимальной прибыли, безусловно, повысили предъявляемые требования к управленческому учету. Стремление получить максимальную прибыль за счет сокращения себестоимости при неизменных отпускных ценах на продукцию автоматически ставит задачу перед учетно-экономической службой сельскохозяйственной организации выполнить поиск инструментов сокращения себестоимости продукции.

На сегодняшний день среди сельскохозяйственных организаций все большую популярность приобретает такая отрасль животноводства, как свиноводство. Высокая биологическая скороспелость свиней и быстрая окупаемость кормов отличают свиноводство от других отраслей сельского хозяйства. При интенсивном откорме в возрасте 6–8 месяцев свиньи достигают живой массы 100–120 кг, затрачивая на 1 кг прироста живой массы 4–4,5 кормовых единиц (крупный рогатый скот – 9–10 кормовых единиц и более). Они имеют самый высокий убойный выход продукции: при откорме до 100 кг – 73 %, а при откорме 130–150 кг – 80 %.

Несмотря на все плюсы, отмеченные выше, данная отрасль животноводства для повышения своей рентабельности нуждается в четко налаженной системе учета затрат и исчисления себестоимости.

**Цель работы** – изучить используемую в Республике Беларусь методику исчисления себестоимости продукции свиноводства.

**Материалы и методика исследования.** Особенность отрасли свиноводства как всего сельскохозяйственного производства в целом заключается в том, что оно имеет длительный производственный цикл по основному виду деятельности, а также ярко выраженный сезонный характер производства. При этом в животноводстве, и в свиноводстве в частности, в отличие от растениеводства, отсутствует четкое разделение затрат во времени по видам работ и отдельным операциям, по-

этому в бухгалтерском учете нет подразделения затрат по данному признаку, а затраты отчетного года включаются в состав себестоимости текущего года.

Разграничение затрат по основным видам производства и группам животных обеспечивается за счет соответствующего построения аналитического учета. Учет затрат по свиноводству может осуществляться в неспециализированных организациях на одном аналитическом счете, а в специализированных – по технологическим группам животных, в разрезе производственных подразделений и по видам произведенных расходов.

При этом важно отметить, что в свиноводстве объектами учета затрат традиционно являются основное стадо свиней (свиноматки основные, хряки-производители, поросята до отъема), свиньи на выращивании и откорме.

Особенность сельскохозяйственного производства, обуславливает не только весь цикл производства продукции, но и порядок исчисления ее себестоимости. Так, калькулирование себестоимости продукции свиноводства осуществляется после исчисления себестоимости выполненных работ и оказанных услуг вспомогательными производствами, продукции растениеводства, определения и списания на соответствующие счета калькуляционных разниц между фактической и нормативно-прогнозной себестоимостью продукции, работ и услуг.

От специализации сельскохозяйственной организации зависит выбор объекта исчисления себестоимости. Так, в специализированных организациях калькуляционными единицами будут являться 1 ц прироста живой массы поросят до отъемного возраста (к отъему), 1 ц живой массы поросят-отъемышей (двухмесячных), 1 голова приплода при рождении и отбивке от свиноматки. В неспециализированных же организациях, где затраты учитывают в целом по отрасли, калькуляционной единицей будет являться 1 ц прироста живой массы и 1 ц живой массы свиней, а объектом калькуляции при этом будет служить прирост живой массы всех групп свиней, находящихся на выращивании и откорме, и их живая масса.

Источниками данных для составления отчетных калькуляций служат данные аналитических счетов к счету 20 «Основное производство», субсчет 2 «Животноводство».

**Результаты исследования и их обсуждение.** В настоящее время в Республике Беларусь исчисление себестоимости продукции свиноводства осуществляется следующим образом.

Себестоимость 1 ц прироста живой массы поросят до отъема (в возрасте до двух месяцев) определяется путем деления затрат на содержание основного стада свиней (свиноматок с поросятами до отъема, хряков-производителей), за исключением стоимости побочной продукции на количество центнеров полученного прироста, включая живую массу приплода при рождении. При этом в неспециализированных сельскохозяйственных организациях исчисление себестоимости 1 ц прироста живой массы осуществляется в следующем порядке: из общей суммы затрат по свиноводству исключается стоимость побочной продукции и оставшиеся затраты делятся на валовой прирост живой массы свиней, включая живую массу приплода при рождении.

Себестоимость 1 ц живой массы поросят-отъемышей определяется делением стоимости молодняка свиней, находившегося под матками на начало года, и стоимости приплода и прироста молодняка до отъема в отчетном году на живую массу поросят-отъемышей, включая живую массу поросят, оставшихся на конец года. Этот показатель себестоимости используется для определения стоимости поросят, переведенных в старшую группу, оставшихся на конец года под матками, а также для оценки 1 головы приплода.

Себестоимость 1 ц прироста живой массы свиней на дорастивании и откорме по технологическим группам «Поросята от двух до четырех месяцев» и «Поросята от четырех месяцев и свинья на откорме» определяется путем деления затрат на содержание по технологической соответствующей группе животных на количество полученных центнеров прироста живой массы по данной группе свиней.

Себестоимость поросенка-отъемыша (двухмесячного) определяется делением общей себестоимости живой массы поросят-отъемышей (произведение себестоимости 1 ц живой массы и живой массы отнятых от маток поросят) на количество отнятых поросят.

**Заключение.** Изучив действующий в Республике Беларусь порядок исчисления себестоимости продукции свиноводства, можно сделать вывод о том, что на сегодняшний день сформированы методологические основы, учитывающие как специфику сельскохозяйственного производства в целом, так и специфику производства отдельных сельскохозяйственных организаций.

УДК 658.511.2:339.187

**Башарина М. К.**, студентка

**СИСТЕМА ФАКТОРОВ, ИНФОРМАЦИОННОЕ  
ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ И РЕАЛИЗАЦИИ ПРОДУКЦИИ**

*Научный руководитель – Ржеуцкая О. В., ассистент*

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

**Введение.** Для повышения эффективности хозяйственной деятельности необходимо не только правильно организовать учет реализации продукции и финансового состояния хозяйствующих субъектов, искоренить недостатки и наладить пути совершенствования данного вида учетной работы, но своевременно и всесторонне провести анализ реализации продукции.

Объем реализации, величина прибыли и уровень рентабельности зависят от производственной, снабженческой, сбытовой и маркетинговой деятельности предприятия, иначе говоря, эти показатели отражают все стороны хозяйствования.

**Цель работы** – рассмотреть пути решения проблемы финансовой стабильности, улучшения платежеспособности предприятий АПК путем создания условий для беспрепятственного выгодного сбыта продукции.

**Материалы и методика исследования.** Источником проведенных исследований являются теоретические изыскания отечественных авторов.

**Результаты исследования и их обсуждение.** По мнению Г. В. Савицкой [1], финансовые результаты деятельности предприятия характеризуются суммой полученной прибыли и уровнем рентабельности. Прибыль предприятия получают главным образом от реализации продукции, а также от других видов деятельности. Вся образовавшаяся на предприятии в результате его хозяйственной деятельности денежная выручка подлежит распределению.

В конечном итоге происходит образование прибыли (убытка). Л. Стешиц и М. Стешиц [2] определяют прибыль как конечный финансовый результат хозяйственной деятельности в форме приращения капитала, вложенного в организацию. Прибыль является источником пополнения собственных финансовых ресурсов, материального стимулирования трудового коллектива, модернизации и развития материально-технической базы.

Прибыль – это реализованная часть чистого дохода, который непосредственно получают субъекты хозяйствования за вложенный капитал и риск осуществления предпринимательской деятельности. Количественно она представляет собой разность между выручкой (после уплаты налога на добавленную стоимость, акцизного налога и других отчислений из выручки в бюджетные и внебюджетные фонды) и полной себестоимостью реализованной продукции.

В настоящее время проблемы поиска источников поступления денежных средств и рационального их использования все чаще становятся предметом дискуссий.

Многие сельскохозяйственные организации Республики Беларусь ежегодно получают убыток от реализации продукции, т. е. сельскохозяйственная отрасль для производителей становится нерентабельной. Выход из этой ситуации А. Федоркевич [3] видит один – максимальное снижение затрат на производство.

И. Шунько и А. Крупнова [4] говорят о том, что в рыночной экономике оценка, определение и степень выполнения показателей деятельности каждой организации по выручке от реализации продукции характеризует конкурентоспособность организации. В настоящее время показатель выручки при оценке финансового состояния не учитывается.

И. Шунько и А. Крупнова [4] считают, что выручка от реализации продукции является важнейшим источником формирования затрат на производство. От нее зависит величина поступлений в бюджет и во внебюджетные фонды, величина чистой прибыли. Именно через выручку осуществляется кругооборот средств предприятия, определяющих его финансовое состояние.

Реализуя готовую продукцию, сельскохозяйственные предприятия несут расходы по их сбыту и доведению до потребителей – коммерческие расходы. Особого внимания заслуживает мнение Е. Ю. Вороновой [5], которая считает, что при реализации сельскохозяйственной продукции очень важно управлять затратами на ее производство и реализацию. Желанием каждого производителя является как можно более высокий уровень продаж собственной продукции.

По мнению Е. С. Нехаевой [6], эффективная политика предприятия в части реализации сельскохозяйственной продукции становится важнейшим направлением повышения финансовой устойчивости предприятий АПК.

По мнению Г. В. Савицкой [1], объем реализации продукции анализируется во взаимосвязи с объемом произведенной продукции и отгруженных товаров.

Г. В. Савицкая [1] выделяет следующие задачи анализа реализации продукции и финансовых результатов деятельности:

- изучение возможностей получения прибыли в соответствии с имеющимся ресурсным потенциалом предприятия и конъюнктурой рынка;

- систематический контроль за процессом формирования прибыли и изменением ее динамики;

- определение влияния как внешних, так и внутренних факторов на объем реализации продукции и финансовые результаты;

- оценка работы предприятия по использованию возможностей наращивания объема реализации продукции, прибыли и рентабельности;

- разработка мероприятий по повышению эффективности системы управления прибылью.

Размер выручки от реализации продукции зависит от количества, ассортимента, качества реализуемой продукции, цены и расчетно-платежной дисциплины. Количество реализованной продукции зависит от объема производства и переходящих остатков нереализованной продукции на начало и конец периода реализации (месяца, квартала, года).

**Заключение.** Наиболее сложной и важной задачей при реализации, по мнению Г. В. Савицкой [1], является выбор канала реализации продукции. Выбранные предприятием каналы самым непосредственным образом влияют на все остальные решения в сфере маркетинга: политику цен, выбор посредников, условия и сроки договоров с транспортными и другими смежными предприятиями. Выбор, который предприятие сделает в отношении канала реализации, обусловит его деятельность на многие годы.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятий АПК / Г. В. Савицкая. – Минск: ИП «Экоперспектива».

2. Стешиц, Л. И. Бухгалтерский учет и аудит в АПК / Л. И. Стешиц. – Минск: ИВЦ Минфина.

3. Федоркевич, А. Учет реализации продукции растениеводства / А. Федоркевич // Главный бухгалтер. Сельское хозяйство. – 2011. – № 4.

4. Шунько, И. Бухгалтерский учет и международные стандарты финансовой отчетности / И. Шунько, А. Крупнова // Финансы. Учет. Аудит. – 2011. – № 2.

5. Воронова, Е. Ю. Анализ соотношения «затраты – объем – прибыль»: количественный и стоимостный подходы / Е. Ю. Воронова // Аудитор. – 2009. – № 10.

6. Нехаева, Е. С. Проблемы реализации продукции сельскохозяйственными предприятиями / Е. С. Нехаева // Актуальные проблемы экономики: сб. науч. тр. студ., посвящ. 165-летию БГСХА. Вып. 2. – Могилев: Право и экономика, 2011.

УДК 630.67

**Бельченко Е. В.**, студентка

## **ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ**

*Научный руководитель – Лабурдова И. П., канд. экон. наук, доцент*

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

**Введение.** На современном этапе развития Республики Беларусь вопрос финансового состояния предприятий является очень актуальным. От финансового состояния предприятия во многом зависит успех его деятельности. Хорошее финансовое состояние предприятия является обязательным условием при принятии решения о кредитовании банками. Чтобы не допустить появления финансовой неустойчивости, нужно постоянно оценивать финансовое состояние предприятия и на основе полученных данных разрабатывать направления по его улучшению, так как оно является залогом выживания организации.

В настоящее время большая часть предприятий испытывает финансовые трудности. В условиях массовой неплатежеспособности и применения ко многим субъектам хозяйствования процедур банкротства объективная и точная оценка финансово-экономического состояния приобретает немаловажное значение. Поэтому анализу финансового состояния предприятия уделяется много внимания.

**Цель работы** – провести анализ динамики показателей финансового состояния организации.

**Материалы и методика исследования.** Для расчета показателей финансового состояния было выбрано ОАО «Молочные Горки».

Расчеты были произведены на основании данных годовых отчетов организации за период с 2011 по 2013 год.

**Результаты исследования и их обсуждение.** В Республике Беларусь анализ платежеспособности производится в соответствии с Инструкцией о порядке расчета коэффициентов платежеспособности и проведения анализа финансового состояния и платежеспособности субъектов хозяйствования, утвержденной Постановлением Министерства

финансов Республики Беларусь, Министерства экономики Республики Беларусь от 27 декабря 2011 г. № 140/206.

Инструкция определяет порядок расчета коэффициентов платежеспособности и проведения анализа финансового состояния и платежеспособности субъектов хозяйствования.

В соответствии с Инструкцией для проведения анализа финансового состояния предприятия рассчитываются следующие показатели: коэффициент текущей ликвидности, коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами, коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами.

Ликвидность организации – это одна из важнейших финансовых характеристик. Ликвидность баланса – возможность субъекта хозяйствования обратить активы в наличность и погасить свои платежные обязательства, а точнее – это степень покрытия долговых обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежную наличность соответствует сроку погашения платежных обязательств.

В рассматриваемом периоде коэффициент текущей ликвидности ОАО «Молочные Горки» увеличился и составил на конец периода 1,6 при нормативном значении 1,5 (таблица). Динамика коэффициента текущей ликвидности положительная. Значение коэффициента и его изменения свидетельствуют об улучшении финансового состояния. Как правило, рост данного показателя в динамике рассматривается как благоприятная тенденция.

#### Динамика показателя финансового состояния ОАО «Молочные Горки»

Показатель	2011 г.	2012 г.	2013 г.	Норматив
Коэффициент текущей ликвидности	0,5	1,5	1,6	1,5
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,9	0,4	0,4	0,2
Коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами	0,5	0,7	0,8	≤0,85

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами отражает не обеспеченность субъекта хозяйствования собственными оборотными средствами, а долю чистых оборотных активов в

общей их сумме, которая остается в распоряжении организации после исполнения краткосрочных обязательств. Из данных таблицы видно, что в 2011 г. значение коэффициента было  $-0,9$ , но к 2013 г. оно увеличилось до  $0,4$  и превысило норматив.

Коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами характеризует способность организации рассчитаться по своим финансовым обязательствам путем реализации активов. В Беларуси нормативное значение для всех отраслей составляет не более  $0,85$ . Чем оно ниже, тем лучше. Коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами равен  $0,8$  и находится в пределах нормы, это свидетельствует о том, что предприятие способно рассчитаться по своим финансовым обязательствам путем реализации активов.

На основании проведенных исследований можно сделать вывод, что структура бухгалтерского баланса ОАО «Молочные Горки» в конце 2013 г. была удовлетворительной. Поскольку значения коэффициентов находятся в пределах нормативных, установленных для отрасли, то нет основания для признания структуры баланса предприятия неудовлетворительной, а предприятия неплатежеспособным.

**Заключение.** Финансовое состояние – важнейшая характеристика экономической деятельности предприятия. Это показатель его финансовой конкурентоспособности, использования финансовых ресурсов и капитала, выполнения обязательств перед государством и другими хозяйствующими субъектами. На основании финансового анализа руководство предприятия может принимать управленческие решения, а потенциальные инвесторы, кредиторы и другие заинтересованные лица могут делать выводы о финансовой устойчивости, надежности и платежеспособности фирмы.

Устойчивое финансовое состояние достигается при достаточности собственного капитала, хорошем качестве активов, достаточном уровне рентабельности с учетом операционного и финансового риска, достаточности ликвидности, стабильных доходах и широких возможностях привлечения заемных средств.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Илясова, Г. А. Оценка финансового состояния предприятия / Г. А. Илясова // Экономист. – 2010. – № 3. – С. 16–17.
2. Савицкая, Г. Новые формы отчетности: аналитические возможности увеличены / Г. Савицкая [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.gb.by/izdaniya/glavnyi-bukhgalter/savitskaya-g-novye-formy-otchetnosti-ana\\_0000000](http://www.gb.by/izdaniya/glavnyi-bukhgalter/savitskaya-g-novye-formy-otchetnosti-ana_0000000). – Дата доступа: 30.09.2014.

УДК 634.162:657

**Белявская Я. С.**, студентка

## **ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА РАСЧЕТОВ ПО ПРЕТЕНЗИЯМ**

*Научный руководитель – Ковалева С. Н., ассистент*

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

В процессе финансово-хозяйственной деятельности сельскохозяйственные организации часто сталкиваются с невыполнением контрагентами своих договорных обязательств. Претензия – это требование о добровольном урегулировании спора, связанного с нарушением имущественных интересов участниками контракта, предъявляемое субъектом хозяйствования к своему контрагенту при нарушении последним условий контракта.

Претензии могут выставляться к поставщикам, подрядчикам, транспортным организациям, покупателям, кредитным организациям. Претензия предъявляется дебитору в письменной форме, поскольку ведение претензионной работы предполагает документальное оформление результатов с отражением их в учете. В тексте претензии должны содержаться:

- все необходимые сведения о сроках и размерах предъявляемых требований с приведением обоснованного расчета, если заявленное требование подлежит денежной оценке;

- обстоятельства, на которых основываются требования, и доказательства, их подтверждающие, со ссылкой на нормы договора и акты законодательства;

- перечень прилагаемых к претензии документов, доказывающих факт причинения убытков:

- номер и дата ее составления;

- подпись уполномоченного на то лица и дата ее совершения;

- иные сведения по усмотрению покупателя, необходимые для урегулирования спора.

Претензия подлежит рассмотрению в срок, определенный сторонами в договоре, а если он не установлен, то данный пробел восполняется применением общего правила о разумном сроке, в течение которого контрагент обязан осуществить необходимые действия по рассмотрению поступившей претензии и предоставлению ответа.

Для учета расчетов по претензиям, предъявляемым поставщикам, транспортным и другим организациям, а также по предъявляемым и

признанным (или присужденным) штрафам, пеням и неустойкам в сельскохозяйственных организациях предназначен счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчет 3 «Расчеты по претензиям». По дебету данного субсчета отражаются суммы выставленных претензий:

- к поставщикам, подрядчикам и транспортным организациям по выявленному при проверке их счетов (после акцепта последних) несоответствию цен и тарифов, обусловленных договорами, а также при выявлении арифметических ошибок – в корреспонденции с кредитом счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» или кредитом счетов учета производственных запасов, товаров и соответствующих затрат, когда завышение цен либо арифметические ошибки в предъявленных поставщиками и подрядчиками счетах обнаружались после того, как записи по счетам учета товарно-материальных ценностей или затрат были совершены (исходя из цен и подсчетов, отфактурованных поставщиками и подрядчиками);

- к поставщикам материалов, товаров, к организациям, перерабатывающим материалы организации, за обнаруженные несоответствия качества стандартам, техническим условиям, заказу – в корреспонденции с кредитом счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;

- к поставщикам, транспортным и другим организациям на недостатки груза в пути сверх предусмотренных в договоре величин – в корреспонденции с кредитом счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;

- за брак и простои, возникшие по вине поставщиков или подрядчиков, в суммах, признанных плательщиками или присужденных судом, – в корреспонденции с кредитом счетов учета затрат на производство;

- к кредитным организациям по суммам, ошибочно списанным (перечисленным) по счетам организации, – в корреспонденции со счетами учета денежных средств, кредитов;

- по штрафам, пеням, неустойкам, взыскиваемым с поставщиков, подрядчиков, покупателей, заказчиков, потребителей транспортных и других услуг за несоблюдение договорных обязательств, в размерах, признанных плательщиками или присужденных судом (суммы предъявленных претензий, не признанных плательщиками, на учет не принимаются), – в корреспонденции с кредитом счета 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности».

Субсчет 76–3 «Расчеты по претензиям» кредитуется на суммы удовлетворения претензий в корреспонденции с дебетом счетов учета денежных средств или производственных запасов. Суммы, которые, как может быть выяснено впоследствии, взысканию не подлежат, относятся на те счета, с которых были приняты на учет по дебету субсчета 76–3 «Расчеты по претензиям».

В случае неразрешения споров посредством претензий последней инстанцией, способной четко определить, кто прав, а кто виноват, является суд.

Предметом искового заявления могут являться требования: о взыскании стоимости поставленного товара, выполненных работ (оказанных услуг); о взыскании пени (неустойки) за недопоставку (просрочку поставки) товара, за невыполнение (просрочку выполнения) работ (услуг); о взыскании штрафа и убытков за поставку некачественного товара, ненадлежащее качество выполненных работ (оказанных услуг); о взыскании процентов за пользование чужими денежными средствами; о взыскании стоимости недостачи груза, товара; о расторжении договора или изменении его условий и т. п.

Судебное разбирательство связано с существенными материальными затратами. Судебные расходы состоят из государственной пошлины и издержек, связанных с рассмотрением дела.

Штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров, присужденные судом, определяются в фактически поступивших суммах и признаются в бухгалтерском учете в соответствии с принятой учетной политикой, когда судом вынесено решение об их взыскании, а также когда они получены от должника с отражением по кредиту счета 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности».

При журнально-ордерной форме учета аналитический учет по счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчет 3 «Расчеты по претензиям» ведется в Ведомости аналитического учета формы 38-АПК. Синтетический учет ведется в Журнале-ордере формы 9-АПК.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Клипперт, Е. Н. Бухгалтерский учет в сельскохозяйственных организациях / Е. Н. Клипперт, А. С. Чечёткин. – Минск: Амалфея, 2009 – 565 с.

УДК 336.226.1(476)

**Беляева Н. Д.**, студентка

## **АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ПОДОХОДНОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

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

Каждый человек в процессе жизнедеятельности получает определенные доходы, необходимые ему для благополучного существования, согласно статье 56 Конституции Республики Беларусь. Одной из конституционных обязанностей граждан Республики Беларусь является участие в финансировании государственных расходов путем уплаты государственных налогов, пошлин и иных платежей. Предписание данной нормы соблюдается каждым гражданином нашей страны путем уплаты подоходного налога с физических лиц. Подоходный налог является основным видом прямых налогов, которому отводится особая роль в системе налогообложения физических лиц.

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) только называется одинаково в налоговой системе любого государства. На самом деле в каждой стране НДФЛ взимается по-разному. К примеру, в России налог одинаков для всех слоев населения – 13 %.

Следует отметить, что в большинстве государств используется дифференцированная ставка НДФЛ. Например, в Австралии функционирует пять ставок налога. Люди, чьи доходы за год меньше 6000 долл., освобождаются от налогообложения. Граждане же, доходы которых превышают 180 тыс. долл., 45 % своего дохода отдают в государственный бюджет.

В Канаде не облагаются доходы размером до 10 382 долл. А вот те, кто получил более 128 тыс., обязаны уплатить 29 % своего заработка в казну.

Ставки федерального налога в США состоят из шести уровней и также зависят от семейного статуса лица. Наименьшую часть своего дохода (10 %) отдают те, кто получает за год до 8375 долл. Если же речь идет о гражданах, находящихся в браке, то сумма возрастает вдвое.

В Великобритании существуют следующие ставки налога на доходы физических лиц: минимальная (0 %, для годового дохода до 2440 ф.), базовая (20 %, 2440–37 400 ф.), максимальная (40 %, свыше

37 400 ф.) А с апреля 2010 г. в связи с финансовым кризисом и необходимостью увеличения суммы налоговых поступлений была введена ставка налога в размере 50 % для доходов, превышающих за год 150 тыс. ф.

Дифференциация налога на доходы физических лиц позволяет перераспределить налоговую нагрузку на население. Так, во многих странах (в Германии, Италии, Эстонии и т. д.) установлена нулевая ставка на низкие доходы населения, в среднем менее 8000 евро в год. Фиксированную ставку используют в основном бывшие страны СССР: Россия, Белоруссия, Литва, Эстония.

Также есть ряд стран, которые полностью отказались от взимания подоходного налога со своих граждан. Среди них очень много островных и небольших государств, таких как Бермуды, Багамы, Андорра, Монако и др.

Как и другие налоги, подоходный налог является экономическим рычагом, с помощью которого государство, с одной стороны, воздействует на уровень реальных доходов населения, а с другой – формирует доходную часть бюджета. По данным Минфина, в первом полугодии 2014 г. в консолидированный бюджет Беларуси поступило BYR 15,1 трлн. EUR 1,1 млрд.) подоходного налога, что на 20 % выше по сравнению с аналогичным периодом 2013 г. Это второй по объемам источник доходов бюджета после поступлений НДС, объем которого составил BYR 31,3 трлн. EUR 2,3 млрд.). Рост подоходного налога связан с продолжением тенденции увеличения заработных плат в Беларуси.

Изменение ставки подоходного налога в Республике Беларусь в настоящее время является актуальным вопросом. Под предлогом необходимости финансирования дополнительных мер по улучшению рождаемости населения ставку подоходного налога в 2015 г. планируют увеличить с 12 % до 13 %. При уровне занятости 4,48 млн. человек и среднемесячной заработной плате 6,45 млн. BYR, зафиксированных в июле 2014 г., дополнительные поступления в бюджет составят примерно 3,5 трлн. BYR в год. Очевидно, что при планируемом росте номинальной зарплаты суммы поступлений в бюджет будут большими. Важным становится вопрос о том, кто будет распоряжаться данными денежными средствами.

Если деньги будут поступать напрямую в районные бюджеты, которые непосредственно финансируют, например, здравоохранение и образование, и косвенно влияют на уровень жизни, а соответственно и

на рождаемость, тогда экономический смысл в повышении подоходного налога есть. В этом случае у власти на местах появятся дополнительные финансовые ресурсы для повышения уровня жизни в регионах, и это косвенно может поспособствовать повышению рождаемости.

Если же с 2015 г. изменятся межбюджетные отношения, то очевидно, что дополнительные поступления будут централизованы в областном или республиканском бюджете. В этом случае достижение роста рождаемости за счет повышения налоговой нагрузки по подоходному налогу сомнительно.

Второй сферой жизнедеятельности, на которую окажет влияние рост подоходного налога, является налоговая нагрузка на предприятия.

Предприятия, помимо исчисления и уплаты налога, определяют размер заработной платы работников. В связи с этим рост подоходного налога на 1 % потребует от нанимателей повышения своим работникам как минимум на столько же и заработной платы.

При этом повышение размера оплаты труда приведет к дополнительным отчислениям предприятий. Как известно, из заработной платы, помимо подоходного налога, уплачиваются налоги в Фонд социальной защиты населения.

Таким образом, государство получит дополнительный доход дважды: как в бюджет, так и в Фонд социальной защиты населения. Для минимизации последствий роста налоговой нагрузки считаем целесообразно, во-первых, оценить эффективность работы кадров с целью оптимизации их численности в рамках существующего фонда оплаты труда, во-вторых, оптимизировать налоговую нагрузку в рамках действующего законодательства, применяя механизм налогового планирования.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Шевченко, С. А. Подоходный налог с физических лиц / С. А. Шевченко // Налоги Беларуси. – 2014. – № 18. – С. 12.
2. Налоги: Несущественное повышение налоговой нагрузки // Белорусы и рынок. – 2014. – № 37. – С. 11–13.

УДК 336.27:631.16

Беляев И. И., студент

## **ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЗАЕМНОГО КАПИТАЛА. ЭФФЕКТ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА**

*Научный руководитель – Петухович В. А., ассистент*

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

**Введение.** Роль капитала предприятия, а также эффективное его использование при различных экономических отношениях всегда важны. Это обусловлено тем, что главным источником прибыли любого предприятия является умелое, разумное, достаточно полное использование капитала предприятия со своевременным обнаружением путей его приумножения и способов его эффективного использования. Привлекая заемные средства, собственники компании и ее высший управленческий персонал получают возможность контролировать более крупные потоки денежных средств и реализовывать более амбициозные инвестиционные проекты, несмотря на то, что доля собственного капитала в общей сумме источников может быть относительно небольшой. Таким образом, актуальность выбранной темы обусловлена тем, что эффективное использование заемных средств на предприятии ведет к получению большей прибыли и расширению производства.

**Цель работы** – рассмотреть сущность эффекта финансового рычага и порядок его расчета.

**Материалы и методика исследования.** Для достижения поставленной цели произведем обзор специализированной литературы по теме исследования.

**Результаты исследования и их обсуждение.** Капитал предприятия можно рассматривать с нескольких точек зрения. Прежде всего, целесообразно различать капитал реальный, т. е. существующий в форме средств производства, и капитал денежный, т. е. существующий в форме денег и используемый для приобретения средств производства, как совокупность источников средств для обеспечения хозяйственной деятельности предприятия.

Средства, обеспечивающие деятельность предприятия, обычно делятся на собственные и заемные.

Собственный капитал предприятия представляет собой стоимость (денежную оценку) имущества предприятия, полностью находящегося в его собственности.

Заемный капитал – это капитал, который привлекается предприятием со стороны в виде кредитов, финансовой помощи, сумм, полученных под залог, и других внешних источников на конкретный срок, на определенных условиях под какие-либо гарантии.

Для оценки эффективности использования предприятием заемных средств используют понятие «эффект финансового рычага». При привлечении заемных средств прибыль до налогообложения уменьшается за счет включения процентов за их использование в состав расходов. Соответственно уменьшается величина налога на прибыль, рентабельность собственного капитала возрастает, т. е. несмотря на платность за использование заемных средств увеличивается рентабельность собственных средств.

Эффект рычага связан с наличием трех элементов.

Первый элемент – уровень процентной ставки по займам должен быть ниже нормы рентабельности производства после уплаты налога.

Второй элемент – эффект рычага положителен в том случае, если положительной является разница между коэффициентном рентабельности производства после уплаты налога и ставкой процентов после уплаты налога.

Третий элемент – необходимо учитывать возможность для собственников размещать свои сэкономленные капиталы (за счет использования задолженности) на приемлемых условиях для повышения рентабельности.

Изучение эффекта рычага нельзя отделить от изучения результатов деятельности предприятия. Оно должно служить лучшему пониманию влияния задолженности на динамику ставки доходности. Напомним, что это метод состоит в сравнении ставки доходности, которая может быть достигнута предприятием при неизменных условиях задолженности (уровне задолженности и ставке процента) за соответствующие годы по определенным предприятиям, с реальной нормой финансовой рентабельности с учетом реальных условий задолженности. Разница между этими двумя нормами определяет влияние изменения рычага.

Отметим ограничения эффекта рычага:

– если  $R_э (1 - C_n) - П > 0$ , т. е. ставка доходности инвестированного капитала после уплаты налога выше контрактной ставки процента по ссудам, эффект рычага является перспективным;

– если  $Pэ(1 - Cн) - П < 0$ , эффект рычага негативен и ставка доходности собственного капитала ниже ставки доходности инвестированного капитала после уплаты налога (эффект «дубинки»), в результате чего происходит «проедание» собственного капитала, и это может стать причиной банкротства предприятия.

Одним из показателей, применяемых для оценки эффективности использования заемного капитала, является эффект финансового рычага (ЭФР), который рассчитывается с помощью следующей формулы:

$$\text{ЭФР} = [\text{ROA}(1 - Kн) - \text{СП}], \quad (1)$$

где  $\text{ROA}$  – экономическая рентабельность совокупного капитала до уплаты налогов (отношение суммы прибыли к среднегодовой сумме всего капитала);

$Kн$  – коэффициент налогообложения (отношение суммы налогов к сумме прибыли);

$\text{СП}$  – ставка ссудного процента, предусмотренного контрактом.

Эффект финансового рычага показывает, на сколько процентов увеличивается рентабельность собственного капитала ( $\text{ROE}$ ) за счет привлечения заемных средств в оборот предприятия. Он возникает в тех случаях, если экономическая рентабельность капитала выше ссудного процента.

Если при исчислении налогооблагаемой прибыли учитывают финансовые расходы по обслуживанию долга, то за счет налоговой экономии реальная ставка процента за кредиты уменьшается по сравнению с контрактной:  $[\text{СП}(1 - Kн)]$ . В таких случаях ЭФР рекомендуется рассчитывать следующим образом:

$$\text{ЭФР} = [\text{ROA}(1 - Kн) - \text{СП}(1 - Kн)] = (\text{ROA} - \text{СП})(1 - Kн). \quad (2)$$

Основное различие между формулами (1) и (2) заключается в том, что при расчете ЭФР по первой формуле в основу положена контрактная процентная ставка ( $\text{СП}$ ), а по второй – ставка  $\text{СП}(1 - Kн)$ , скорректированная на льготы по налогообложению. Контрактная ставка заменяется реальной с учетом вычета финансовых расходов.

**Заключение.** Таким образом, внешняя задолженность – акселератор развития предприятия и риска. Привлекая заемные средства, предприятие может быстрее и масштабнее реализовать свои цели. При этом задача финансиста состоит не в том, чтобы исключить всякий риск, а в том, чтобы пойти на экономически обоснованный риск в рамках диф-

ференциала, а для этого необходим прогноз экономической рентабельности предприятия, ставки банковского процента и уровня инфляции.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия / Г. В. Савицкая. – 4-е изд., перераб. и доп. – Минск: Новое знание, 2000. – 688 с.
2. Прыкина, Л. В. Экономический анализ предприятия: учебник для вузов / Л. В. Прыкина. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2006.
3. Аркина, Н. А. Финансовый менеджмент: учебник / Н. А. Аркина. – 2-е изд. - М.: Юнити-Дана, 2004 г.

УДК 339.187.62

**Беляцкая Ю. Е.**, студентка

### **ЗАКЛЮЧЕНИЕ ЛИЗИНГОВОЙ СДЕЛКИ**

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

Глубокие преобразования, происходящие в мировой экономике, требования, предъявляемые научно-техническим прогрессом к замене основных фондов, а также необходимость более эффективного использования финансовых ресурсов потребовали новых методов обновления материально-технической базы.

Одним из таких нетрадиционных и достаточно эффективных в последние десятилетия инвестиционных инструментов стал лизинг. Необходимым элементом лизинга является заключение лизинговой сделки – совокупность договоров, необходимых для реализации договора лизинга, между лизингодателем, лизингополучателем и продавцом (поставщиком) предмета лизинга.

Итак, рассмотрим основные нюансы заключения лизинговой сделки.

Классической лизинговой сделке соответствует заключение как минимум двух договоров:

- договор купли-продажи между лизингодателем и поставщиком;
- договор лизинга между лизингодателем и лизингополучателем.

Кроме этого, если лизингодатель использует заемные средства для покупки имущества, заключается кредитный договор с банком, для страхования лизингового имущества – договор страхования, а на техническое обслуживание – договор на техническое обслуживание.

В договоре купли-продажи обязательно должны присутствовать следующие положения:

- имущество приобретает с целью последующей передачи лизингополучателю (указывается его наименование) в рамках договора лизинга;
- заказчик передает все свои обязательства, за исключением платежей, лизингополучателю, и поставщик согласен с этим;
- поставщик согласен с тем, что заказчик передает все свои права (за исключением права собственности) лизингополучателю и предоставляет ему право непосредственно предъявлять все претензии к поставщику.

Основным документом лизинговой сделки является договор лизинга. Он заключается между собственником имущества (лизингодателем) и пользователем (лизингополучателем) о предоставлении последнему во временное владение и пользование для предпринимательской деятельности объекта лизинга.

В договоре лизинга должны присутствовать следующие положения:

- предмет договора;
- порядок поставки и приемки имущества;
- права и обязанности сторон;
- назначение имущества, уход, ремонт и модификации;
- страхование;
- срок лизинга;
- лизинговые платежи и штрафные санкции;
- ответственность сторон;
- порядок разрешения споров;
- условия досрочного расторжения договора;
- действия сторон по завершению сделки;
- форс-мажор;
- юридические адреса и банковские реквизиты;
- прочие условия.

Отдельный раздел в договоре лизинга посвящен порядку поставки и приемки лизингового имущества. В нем отражается, какие стороны участвуют в приемке оборудования. Как правило, это поставщик, лизингодатель и лизингополучатель. В некоторых случаях лизингодатель может передать свои права по приемке оборудования лизингополучателю. Подписывая акт приемки, лизингополучатель подтверждает надлежащую поставку имущества в соответствии с условиями договора

лизинга.

С даты подписания акта приемки начинается не только формальный отсчет срока договора лизинга, а к лизингополучателю переходят все права обычного покупателя (исключая права собственности) и все риски.

После подписания акта приемки-сдачи лизингодатель выполняет свою основную функцию – оплачивает счета поставщика по договору купли-продажи. Порядок оплаты определяется в договоре купли-продажи.

В случае обнаружения устранимых дефектов, которые не влияют на нормальное функционирование оборудования, лизингополучатель указывает их в акте приемки-сдачи и согласует с поставщиком сроки их устранения. Если поставщик не устранит неисправности в указанный в акте срок, то лизингодатель или в его лице лизингополучатель может потребовать замены объекта лизинга. При отказе лизингополучателя принять имущество из-за дефектов, исключающих его нормальное использование, делается соответствующая запись в акте приемки-сдачи. Кроме того, лизингополучатель должен в письменной форме поставить в известность лизингодателя с подробным описанием обнаруженных недостатков.

Лизингополучатель должен использовать имущество только по прямому назначению, указанному в договоре, и не имеет права вносить в него изменения и модификации без согласия лизингодателя. Если заранее известно, какие действия предполагает произвести над имуществом лизингополучатель, например, установить дополнительные противоугонные средства на автомобиле, желательно их отразить в договоре лизинга.

Лизингодатель может передавать свои права по лизинговому договору полностью или частично третьему лицу без согласия лизингополучателя.

В договоре может быть специальный раздел, где перечислены права и обязанности сторон, или эти вопросы могут быть отражены в специализированных разделах. Основной обязанностью лизингополучателя является своевременная выплата лизинговых платежей.

В отдельном разделе определяются порядок страхования имущества и те действия, которые должны быть предприняты при наступлении страхового случая. Как правило, все риски по доставке имущества несет лизингодатель, а все риски после подписания акта приемки-сдачи принимает на себя лизингополучатель.

Однако в договоре может быть предусмотрен иной порядок страхования.

В лизинговом договоре обязательно должны присутствовать условия, при которых сделка может быть расторгнута досрочно по инициативе как лизингополучателя, так и лизингодателя. У лизингодателя таких причин намного больше. Они могут быть разбиты на две группы:

- условия, которые освобождают стороны от выполнения договора лизинга и не несут никакой материальной ответственности;
- условия, которые связаны с ненадлежащим исполнением своих обязанностей лизингополучателем.

На основании вышеизложенного можно сделать вывод: лизинговая сделка – это совокупность договоров, необходимых для реализации договора лизинга. Иными словами, по договору финансовой аренды (лизинга) арендодатель (лизингодатель) обязуется приобрести в собственность обусловленное договором имущество у определенного продавца и предоставить это имущество арендатору (лизингополучателю) за плату во временное пользование для предпринимательских целей.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Курс экономической теории: учебник. – 4-е изд., перераб. и доп. – Киров: АСА, 2000. – 752 с.
2. Деньги, кредит, банки: учебник / под ред. О. И. Лаврушина. – 5-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2007. – 560 с.
3. Основы финансового менеджмента: учеб. пособие. – Минск: Интерпрессервис, Эксперспектива, 2002. – 416 с.

УДК 336.717(075.8)

**Буракова Ю. Н.**, студентка

### **СУЩНОСТНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА КРЕДИТА КАК ЭКОНОМИЧЕСКОЙ КАТЕГОРИИ**

*Научный руководитель – Очкольда И. И., ст. преподаватель*

УО Федерации профсоюзов Беларуси «Международный университет  
«МИТСО», Гомельский филиал,  
Гомель, Республика Беларусь

**Введение.** Кредит относится к числу важнейших категорий экономической науки. Его изучению посвящены произведения классиков марксизма, многочисленные работы советских и зарубежных экономи-

стов. И сейчас эта тема актуальна, поскольку кредитные отношения в современных условиях достигли наибольшего развития.

При помощи кредита приобретаются товарно-материальные ценности, различного рода машины, механизмы, покупаются населением товары с рассрочкой платежа. Объектом приобретения за счет кредита выступают разнообразные ценности (вещи, товары). Однако «вещное» толкование кредита выходит за рамки политэкономического анализа. И это обусловлено тем, что экономическая наука о кредите изучает не сами вещи, а отношения между субъектами по поводу вещей. В этой связи кредит как экономическую категорию следует прежде всего рассматривать как определенный вид общественных отношений. Однако кредит – не всякое общественное отношение, а лишь такое, которое отражает экономические связи и движение стоимости.

**Цель работы** – определить сущность и виды кредитных отношений банков с физическими лицами.

**Результаты исследования и их обсуждение.** Кредит (от лат. *creditum* – ссуда, долг) обычно определяется как экономические отношения между кредитором и заемщиком, возникающие при передаче стоимости во временное пользование на условиях возвратности и, как правило, с уплатой процента.

Для докапиталистических формаций был типичен ростовщический капитал, при котором ростовщики предоставляли ссуды либо мелким производителям (крестьянам и ремесленникам), либо рабовладельцам и феодалам. По ссудам взимались чрезвычайно высокие проценты, и кредит обычно использовался непроизводительно.

При капитализме кредит представляет собой движение ссудного капитала, и в отличие от ростовщического капитала, основным источником которого выступали собственные денежные средства кредитора, ссудный капитал формируется прежде всего за счет финансовых ресурсов, привлекаемых кредитными организациями у государства, юридических и физических лиц (что, кстати, и определяет роль банка как специализированного посредника на рынке ссудных капиталов). Необходимо также отметить, что при ростовщическом кредите ссуженные деньги выступали как капитал (ростовщический) только для кредиторов, в руках заемщиков они выступали покупательными и платежными средствами. При современном кредите ссуженные деньги служат капиталом как для кредиторов, так и для заемщиков, поскольку последние используют его для различного рода вложений, основной целью которых, как правило, является получение прибыли.

Ссудный капитал имеет денежную природу, всегда выступает в форме денег. По сути, ссуда товара представляет собой одновременно продажу товара и ссуду денег, так как кредитор дает согласие на отсрочку уплаты причитающейся денежной суммы. Таким образом, при товарной форме кредита потребительная стоимость товара совершает одностороннее движение – от кредитора к заемщику, а стоимость возвращается кредитору с уплатой процента.

Однако денежная природа ссудного капитала не означает его тождества с деньгами. И хотя зачастую кредит воспринимается как деньги, например, потому что в современном хозяйстве в долг предоставляются в большей части денежные средства, деньги и кредит – это не только различные понятия, но и разные отношения.

Можно выделить четыре основных различия между кредитом и деньгами, между кредитными и денежными отношениями.

1. Различие состава участников. Деньги как всеобщий эквивалент становятся таковыми в результате отношений между покупателем и продавцом. При этом стоимость между ними, как правило, совершает встречное движение. При кредитной же сделке стоимость никогда не совершает встречного движения: она переходит от кредитора к заемщику и лишь по истечении определенного времени вновь возвращается к своему владельцу.

2. Различия в проявлении сути денег и кредита при отсрочке платежа. Если деньги проявляют свою суть в акте рассрочки платежа в момент самого платежа, то платеж в кредитной сделке – только элемент движения стоимости на началах возвратности. Кредит как экономическая категория проявляет свою сущность не в платеже по истечении отсрочки, а в самом факте отсрочки.

3. Различие потребительных стоимостей. Если деньги как всеобщий эквивалент в своей потребительной стоимости обладают способностью превращения в продукт любого вида овеществленного труда, то для участников кредитных отношений это не является существенным моментом. Кредитор и заемщик проявляют заинтересованность в предоставлении и получении стоимости на определенное время. Кредит удовлетворяет временные потребности участника сделки.

Как объект исследования кредит состоит из элементов, находящихся в тесном взаимодействии друг с другом. Такими элементами являются, прежде всего, субъекты его отношений – кредитор и заемщик.

Кредитор – сторона кредитных отношений, предоставляющая ссуду.

Заемщик – сторона кредитных отношений, получающая кредит и обязанная возвратить полученную ссуду.

Объектом передачи выступает ссуженная стоимость.

Банки как кредиторы выдают кредиты в соответствии с требованиями завершающей стадии движения кредита – возвращения ссуды, эффективностью ее использования.

Получение кредита может быть использовано для различных целей. Переход стоимости во владение заемщика позволяет ему реализовать потребительную стоимость объекта передачи в процессе использования кредита.

Высвобождение ресурсов характеризует завершение кругооборота стоимости в хозяйстве заемщика. Данная стадия является материальной базой для вступления кредита в следующую фазу.

Возврат кредита выражает переход временно позаимствованной стоимости от заемщика к кредитору.

Получение кредитором стоимости, предоставленной во временное пользование, – завершающая стадия движения кредита.

Совокупность выделенных стадий позволяет увидеть движение кредита как частей полного кругооборота ссужаемой стоимости, включающего стадии, относящиеся не только к кредиту. Собственно кредитные отношения возникают в сфере обращения, поэтому к кредиту можно отнести только акты перехода стоимости от кредитора к заемщику и обратно [1].

**Заключение.** Определяющим звеном в сущности кредита является уплата ссудного процента. Платный характер кредита порождает его движение как капитала. Поэтому и взыскание ссудного процента становится неотъемлемым правилом современной системы кредитования [2].

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Сущность кредитных отношений банков с физическими лицами [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://bbcont.ru>. – Дата доступа: 06.10.2014.

2. Виды кредитных отношений банков с физическими лицами [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.kredit.by>. – Дата доступа: 06.10.2014.

УДК 330.143

**Вайгонис В. В.**, студент

## **ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ ДОХОДНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

*Научный руководитель – Хованская М. М., ст. преподаватель  
УО «Барановичский государственный университет»,  
Барановичи, Республика Беларусь*

**Введение.** Основная цель любого предприятия состоит в максимизации возможностей увеличения доходов и вложений. В период перехода к рыночной экономике это становится важнейшей задачей, т. е. важным фактором дальнейшего развития любого предприятия является поток поступающих денежных средств, превышающих платежи.

Доходы предприятия – увеличение экономических выгод в результате поступления денежных средств и иного имущества. Экономический анализ доходов позволяет выявить резервы роста поступающих средств, а также разработать на этой основе экономическое обоснование их увеличения, эффективности распределения в отчетном и будущих периодах. Каждое предприятие заинтересовано в улучшении результатов своей деятельности. При этом необходимо подвергать анализу не только доходную часть поступлений, но и рассматривать порядок распределения доходов, динамику расходов и т. д. [3, с. 76].

На сегодняшний момент актуальной проблемой в деятельности предприятия является увеличение прибыли и роста уровня рентабельности для эффективного функционирования и развития предприятия.

Теоретически прибыль представляет собой разницу, отклонение, остаток. В современном экономическом словаре дается следующее определение: прибыль – превышение доходов от продажи товаров и услуг над затратами на производство и продажу этих товаров [2].

Для оценки эффективности работы предприятия недостаточно использовать только показатель прибыли.

Рентабельность – это относительный показатель эффективности производства, характеризующий уровень отдачи затрат и степень использования ресурсов [3, с. 79].

**Цель работы** – изучить показатели доходности предприятия и выявить пути их повышения на современном этапе.

**Материалы и методика исследования.** Материалами для данной работы послужили учебные пособия и средства массовой информации.

**Результаты исследования и их обсуждение.** Получение прибыли – это непосредственная цель предприятия. Но получить прибыль

предприятие может только в том случае, если оно производит продукцию или услуги, которые реализуются [3, с. 77].

Январь – июнь 2014 г. характеризуется ухудшением ряда финансовых показателей по сравнению с январем – июнем 2013 г.: снижением объемов чистой прибыли, уровней рентабельности, а также увеличением количества убыточных организаций и суммы их чистого убытка (таблица).

**Характеристика финансов организаций [1]**

Показатели	Январь июнь 2013 г.	Январь июнь 2014 г.	Январь июнь 2014 г. в % к январю июню 2013 г.
Выручка от реализации продукции, товаров, работ, услуг, млрд. руб.	612939	676684,7	110,4
Себестоимость реализованной продукции, товаров, работ, услуг, млрд. руб.	486197,1	541623,6	111,4
Прибыль, убыток (–) от реализации продукции, товаров, работ, услуг, млрд. руб.	40064,4	43630,1	108,9
Прибыль, убыток (–) по налогообложениям, млрд. руб.	33743,3	30967,3	91,3
Чистая прибыль, убыток (–), млрд. руб.	26843,7	23781,9	88,4
Рентабельность реализованной продукции, товаров, работ, услуг, %	9,2	9,0	
Рентабельность продаж, %	7,3	7,2	
Количество убыточных организаций, ед.	684	1186	173,4
Сумма чистого убытка убыточных организаций, млрд. руб.	3715,1	7141,3	194,4
Сумма чистого убытка на одну убыточную организацию, млн. руб.	5446,1	6105,9	112,1

В сложившейся ситуации одной из самых первостепенных задач предприятия становится изыскание возможных путей избежания банкротства и повышения доходности. Основными и самыми распространенными мероприятиями, способными повышать доходность предприятия, являются:

– получение наибольшей прибыли при наименьших затратах путем соблюдения строгого режима экономии в расходовании средств и наиболее эффективного их использования;

– снижение себестоимости, так как затраты на производство и реализацию продукции определяют уровень и структуру ее себестоимости;

– изменение объема производства (чем больше объем реализации, тем больше прибыли получит предприятие, и наоборот);

– изменение остатков нерезализованной продукции (значительная величина остатков приводит к неполному поступлению выручки и недополучению ожидаемой прибыли).

Предприятие также может сдать часть своего имущества, включая помещения, сооружения, оборудование и т. д., в аренду на более или менее длительный срок. Сдача имущества в аренду может принимать в результате форму аренды с выкупом. В итоге предприятие получает доход и, как следствие, прибыль.

**Заключение.** Таким образом, умелое применение и комбинирование этих мероприятий способствует улучшению финансового состояния предприятия.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Материалы официального сайта Министерства экономики Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 2014. – Режим доступа: <http://www.economy.gov.by>. – Дата доступа: 18.09.2014.

2. Современный экономический словарь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://economic-enc.net>. – Дата доступа: 18.09.2014.

3. Экономика предприятия: учеб. пособие / сост. В. Л. Гурский, Т. Н. Рыбина. — Минск: НО ООО «БИП-С», 2002. – С. 76–79.

УДК 336.225.682

**Варенкова А. А.**, студентка

### **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕИСПОЛНЕНИЕ ИЛИ НЕНАДЛЕЖАЩЕЕ ИСПОЛНЕНИЕ НАЛОГОВОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА**

*Научный руководитель – Бранцевич Е. П., преподаватель*

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

**Введение.** Ответственность в налоговых правоотношениях – это самый сложный вопрос в налоговом праве, так как он регулируется и

связан с различными отраслями права. В действующем законодательстве он регулируется Общей частью Налогового кодекса, Кодексом об административных правонарушениях, Уголовным кодексом, декретами и указами Президента Республики Беларусь. Основным нормативным актом, предусматривающим меры ответственности плательщиков за налоговые правонарушения, является Указ Президента Республики Беларусь от 22 января 2004 г. № 36 «О дополнительных мерах по регулированию налоговых отношений» [2].

**Цель работы** – рассмотреть и проанализировать различные меры ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение налогового законодательства.

**Материалы и методика исследования.** Материалами для исследования является действующее законодательство в сфере неисполнения или ненадлежащего исполнения налогового обязательства. В качестве методов исследования использовались логические методы познания: сравнительный анализ и синтез.

**Результаты исследования и их обсуждение.** Плательщикам, своевременно не представившим декларации о доходах, подлежащих налогообложению налоговыми органами, предъявляется извещение об уплате налогов в размере 150 % суммы налога, уплаченного за предыдущий отчетный период, или в размере, условно рассчитанном на основе информации о доходах, которой располагает налоговый орган. После представления названного документа и его проверки производится перерасчет налога исходя из фактически полученного дохода с удержанием 10 % от причитающейся суммы налога. При отсутствии учета прибыли (дохода) или ведении этого учета с нарушением установленного порядка, а также при непредставлении, несвоевременном представлении налоговым органам отчетов, расчетов и других документов, необходимых для исчисления и уплаты налога, непредставлении или несвоевременном представлении платежных документов в банки на взнос платежей в бюджет плательщики налогов вносят в бюджет в виде санкций 10 % причитающихся сумм налогов. За сокрытие, занижение объектов налогообложения взыскивается штраф в трехкратном размере общей суммы налогов или сборов, исчисленных из сокрытых, заниженных объектов налогообложения. Доходы, полученные плательщиком от занятия запрещенными видами деятельности, а также от деятельности, на занятие которой требуется получение специального разрешения (лицензии), и которая осуществляется без такого разрешения (лицензии), и штраф в размере полученного дохода от этой деятельности подлежат внесению в бюджет. Денежные средства (выруч-

ка), принятые с нарушением установленного порядка их приема при реализации продукции (работ услуг) за наличный расчет, взыскиваются в доход республиканского бюджета. Штраф и суммы других финансовых санкций должны быть уплачены плательщиками в бюджет в 10-дневный срок со дня составления должностными лицами налоговых органов акта о выявленных нарушениях.

Административная ответственность за налоговые нарушения предусмотрена главой 13 Кодекса Республики Беларусь об административных правонарушениях.

К административным правонарушениям против порядка налогообложения КоАП относятся нарушение срока постановки на учет в налоговом органе (ст. 13.1); осуществление деятельности без постановки на учет в налоговом органе (ст. 13.2), нарушение срока предоставления налоговой декларации (ст.13.4); отсутствие у налогового агента учета начисленных и выплаченных плательщику доходов (ст. 13.5); неуплата или неполная уплата суммы налога, сбора (пошлины), таможенного платежа (ст. 13.6) и др. [3].

В соответствии с п. 12 ст. 9 Закона Республики Беларусь «О налогах и сборах, взимаемых в бюджет Республики Беларусь», от 20 декабря 1999 г. (в редакции от 05.01.2008 г.) налоговыми органами налагаются административные штрафы:

– на должностных лиц предприятий, виновных в неполном и несвоевременном перечислении удержанных сумм в бюджет, в несвоевременном представлении бухгалтерских отчетов, балансов, налоговых расчетов, деклараций и других документов, связанных с исчислением и уплатой налогов и других платежей в бюджет;

– на руководителей и других должностных лиц предприятий, а также физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, не выполняющих требований должностных лиц инспекций Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь. В случае невыполнения постановления начальника инспекции Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь о взыскании административного штрафа с заработка руководителей или должностных лиц штраф взыскивается в бесспорном порядке с предприятия, организации или учреждения с последующим возмещением ущерба за счет виновного лица. При неуплате физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, административных штрафов эти суммы взыскиваются в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь. За совершение уголовного преступления в налоговой сфере ответственность наступает

в соответствии со статьями 224, 233, 235, 238, 239, 240, 243 Уголовного кодекса. За совершение предусмотренных данными статьями деяний определены следующие виды уголовного наказания: штраф, лишение права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью, ограничение свободы на срок до четырех лет, лишение свободы на срок до четырех лет [1].

**Заключение.** Таким образом, проанализировав меры за неисполнение или ненадлежащее исполнение налогового законодательства, можно сделать вывод, что самые строгие меры предусмотрены за совершение преступлений в налоговой сфере. Эти меры призваны стимулировать налогоплательщиков к уплате налогов путем устрашений и методов убеждения.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Уголовный кодекс Республики Беларусь от 09.07.1999 г. № 275-З: с изм. и доп.: текст кодекса по состоянию на 12.07.2013 г. // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2014.

2. Герасимович, А. А. Учебно-методический комплекс для студентов очной и заочной форм обучения специальности «Правоведение»// А. А. Герасимович, И. М. Трухнов, Н. В. Орлович, Е. М. Воробьева. – Горки, 2009.

3. Кодекс Республики Беларусь об административных правонарушениях от 21.04.2003 г. № 194-З: с доп. и изм.: текст кодекса по состоянию на 13.07.2012 г. // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2014.

УДК 35.087.43

**Васенева К. В.**, студентка

### **ПРОБЛЕМЫ ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ**

*Научный руководитель – Титарева Т.Э., ассистент*

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

В настоящее время функция государства по социальной защите выделена в самостоятельную и осуществляется специальной организацией – Фондом социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь. Государственное социальное страхование представляет собой систему пенсий, пособий и других выплат гражданам Республики Беларусь за счет средств государственных страховых фондов в случаях, предусмотренных законодательством.

вом Республики Беларусь. Однако существуют проблемы и трудности, с которыми сталкиваются специалисты в данной отрасли. К примеру, пенсионная система. Важное значение для пенсионного обеспечения в республике играет более широкое развитие дополнительного (негосударственного) пенсионного страхования. В заработок для исчисления пенсий включаются все виды выплат, начисленных в пользу работника по всем основаниям независимо от источников финансирования, включая вознаграждения по гражданско-правовым договорам; выплаты застрахованному лицу, подлежащему обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний; доходы физического лица, самостоятельно уплачивающего обязательные страховые взносы, на которые согласно законодательству начислялись и из которых уплачивались обязательные страховые взносы. Ставки взносов на государственное социальное страхование, уплачиваемых плательщиками, ежегодно уточняются в законе Республики Беларусь о бюджете.

В настоящее время производятся также удержания обязательных взносов в ФСЗН (пенсионный фонд) из оплаты труда работников в размере 1 %. Поддержка людей пенсионного возраста играет очень значительную роль в жизни государства, поэтому данному вопросу должно уделяться достаточно большое внимание. Но имеет место такая проблема: население республики постепенно становится старше, следовательно, доля пожилых людей растет, а число лиц трудоспособного возраста снижается. Так, в настоящее время на 1 работающего приходится 1,6 пенсионеров. Это приводит к значительному увеличению расходов на пенсионное обеспечение, совершенствование медицинской помощи, организацию специальной социальной помощи в отношении престарелых, одиноких людей, потерявших способность к самообслуживанию, а также на решение других проблем пожилых людей.

Во многом проблемы нынешней пенсионной системы Республики Беларусь, в первую очередь, связаны с продолжающимся ее функционированием на распределительной основе. Система условно-накопительных счетов (УНС) имеет как положительные качества, так и недостатки. Переход на данную систему позволит каждому работающему гражданину помещать средства на свой специальный счет, на котором будут накапливаться средства, до момента выхода на пенсию. Будет учитываться полная социальная справедливость. Отличие пенсионной системы, основанной на условно-накопительных счетах, от

системы с реальным накоплением состоит в том, что страховые взносы, уплачиваемые в пользу работников, не инвестируются, а идут на финансирование пенсий уже состоявшимся пенсионерам. Инвестироваться может лишь пенсионный резерв. Со временем не исключается переход и к реальному накоплению. Для этого необходимы соответствующие условия и дополнительные средства на финансирование такого перехода.

Мы считаем, что можно поднять пенсионный возраст, так как большинство населения пенсионного возраста предпочитает работать. Учитывая разногласия, которые могут возникать по данному вопросу, можно ввести разрешительный процесс выхода на пенсию, т. е. после достижения определенного возраста человек сам решает, выходить ли ему на пенсию. Если же он отказывается от этого, то либо отменить взносы в пенсионный фонд, либо пересмотреть выплаты работающему пенсионеру. Система социального страхования требует глубокой трансформации, которая обусловлена необходимостью более справедливого распределения страховой нагрузки между получателями социальных выплат и пособий. Наиболее важной задачей, которую необходимо решить и которая во многом определяет существующие проблемы системы социальной защиты, является перестройка сознания на понимание того факта, что устаревшие стереотипы, механизмы и инструменты построения системы социальной защиты в новых современных условиях не могут быть эффективными и мешают социально-экономическому развитию общества. Из всего ранее сказанного можно сделать выводы. Во-первых, ситуация с материальным положением пенсионеров за последние пять лет несколько изменилась в положительную сторону. Во-вторых, отнесение всех пенсионеров за черту бедности необоснованно, а льготы и субсидии, рассчитываемые на полный охват пенсионеров, не достигают цели. В социальной поддержке остро нуждается примерно пятая часть пенсионеров. Это подтверждает необходимость изменения действующих льгот. Так, с целью повышения их адресности помощь нуждающимся гражданам целесообразно оказывать с учетом совокупного дохода семьи льготника. Поддерживать уровень жизни многим пенсионерам помогает то, что, несмотря на снизившиеся возможности занятости в общественном производстве, их участие в труде остается значительным.

В бухгалтерском учете операции, связанные с Фондом социальной защиты населения, учитываются на счете 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению». Для разграничения в учете различных

источников наполнения ФСЗН и использования его средств считаем целесообразным открывать следующие субсчета: 69–1 «Расчеты по социальному страхованию»; 69–2 «Расчеты по пенсионному обеспечению». Субсчет 69–2 следует уточнить субсчетами второго порядка: 69–21 «Расчеты по пенсионному обеспечению работников до пенсионного возраста», на котором будут учитываться взносы работников для будущих выплат по достижению пенсионного возраста, но именно для работников, которые после выхода на пенсию больше не работают; 69–22 «Расчеты по пенсионному обеспечению работающих пенсионеров» для людей пенсионного возраста, но которые продолжают работать. Также для каждой категории пенсионеров установить определенные ставки взносов.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Бобков, В. А. Социальная защита: состояние, проблемы, адресность / В. А. Бобков, А. В. Рубанов, С. А. Шавель. – Минск, 2004. – 52 с.
2. Байтасов, Р. Р. Проблемы пенсионной системы Республика Беларусь / Р. Р. Байтасов, А. С. Бруйло. – Минск, 2011. – 239 с.

УДК 637.12:338.512

**Воскресенская А. В.**, студентка

### **СНИЖЕНИЕ СЕБЕСТОИМОСТИ МОЛОКА КАК ОДИН ИЗ ПУТЕЙ ДОСТИЖЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ**

*Научный руководитель – Троицко Т. Н., преподаватель*

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

Одним из важнейших показателей, характеризующих результаты хозяйственной деятельности предприятия, является себестоимость продукции (работ, услуг), которая представляет собой выраженные в денежной форме затраты на производство и реализацию продукции. От ее уровня и динамики зависят финансовые результаты деятельности, финансовое положение субъекта хозяйствования.

В данной статье мы рассмотрим динамику развития молочного скотоводства в Республике Беларусь. Теоретической основой данного исследования явились законодательные акты Республики Беларусь, труды ученых-экономистов.

Актуальна проблема снижения себестоимости продукции в молочном скотоводстве – одной из основных отраслей сельскохозяйственного производства, которое является источником питания для населения, важнейшим видом сырья для легкой и пищевой промышленности, поставщиком органических удобрений отрасли растениеводства. Следует отметить, что в последнее время производство продукции молочного скотоводства в отдельных предприятиях убыточно [3].

Себестоимость продукции – важнейший показатель экономической эффективности сельскохозяйственного производства. В нем отражены все стороны хозяйственной деятельности, результаты использования всех производственных ресурсов. От уровня себестоимости продукции зависит сумма прибыли и уровень рентабельности, финансовое состояние предприятия и его платежеспособность. Так как молочный подкомплекс АПК Республики Беларусь ориентируется на экспорт, проблема снижения себестоимости молока приобретает на современном этапе развития экономики особую актуальность [1].

Себестоимость продукции является важнейшим показателем экономической эффективности сельскохозяйственного производства. Снижение себестоимости – одна из первоочередных и актуальных задач любого общества, каждой отрасли, предприятия. От уровня себестоимости продукции зависит сумма прибыли и уровень рентабельности, финансовое состояние предприятия и его платежеспособность, темпы расширенного воспроизводства, уровень закупочных и розничных цен на сельскохозяйственную продукцию.

Большую роль в обеспечении эффективного производства продукции молочного стада должен сыграть анализ хозяйственной деятельности предприятий, основными задачами которого являются:

- осуществление систематического контроля за выполнением плана снижения себестоимости продукции;
- обеспечение экономического обоснования планового задания по уровню себестоимости продукции, прибыли и рентабельности, а также снижения себестоимости продукции;
- изучение влияния факторов на изменение ее уровня;
- обеспечение возможности оперативного контроля за формированием себестоимости продукции;
- выявление резервов снижения себестоимости продукции;
- объективная оценка деятельности предприятия по использованию возможностей снижения себестоимости продукции и разработка мероприятий, направленных на освоение выявленных резервов.

Основными способами снижения себестоимости продукции молочного стада на сельскохозяйственном предприятии являются:

1) увеличение объема производства продукции, при условии что постоянные затраты не изменяются;

2) сокращение затрат на производство продукции за счет повышения уровня производительности труда, экономного использования материальных ресурсов, основных средств [2].

Негативные явления в аграрном секторе экономики, связанные с инфляцией, диспаритетом цен на реализацию сельскохозяйственной продукции и приобретение необходимых хозяйствам средств ресурсного обеспечения и другими, имеющими место факторами дисбаланса, привели к резкому снижению эффективности молочного скотоводства нашей республики. Один из негативных факторов – снижение в последние годы уровня интенсивности ведения отрасли, сокращение расхода кормов, низкое их качество и резкий спад продуктивности молочных стад. Проводимое в последние годы реформирование аграрной сферы не сопровождалось соответствующими позитивными результатами в производстве животноводческой продукции.

Основными проблемами развития сельского хозяйства являются сокращение объемов производства в значительной части сельхозпредприятий и высокий уровень издержек на производство единицы основных видов сельхозпродукции, в особенности продукции молочного стада.

Одним из ключевых направлений выхода молочной отрасли из тяжелого экономического состояния, по нашему мнению, является повышение экономической эффективности производства, которое предусматривает повышение энергетической эффективности, совершенствование применяемой технологии производства молока, повышение генетического потенциала продуктивности животных и кормовой базы.

В целях улучшения дальнейшего развития финансового состояния молочного подкомплекса необходимо постоянно совершенствовать принципы формирования рыночных цен, распределения финансовых результатов между партнерами по производству, сбыту, переработке и реализации молока и молочных продуктов. Должное внимание должно быть уделено техническому перевооружению и переоснащению молочно-товарных ферм, перерабатывающих предприятий, совершенствованию системы сбыта продукции. Все это позволит в полной мере обеспечить выпуск конкурентоспособной продукции в условиях перехода к рыночным отношениям.

Достижение высокой эффективности молочного скотоводства республики должно быть обеспечено качественно новыми технологиями производства. Поточное производство молока, дифференцированное кормление в зависимости от физиологического состояния животных и уровня продуктивности, технологичность, высокое качество продукции, снижение затрат на ее производство должно быть положено в основу интенсификации отрасли на базе промышленных технологий, независимо от размера фермы и коренного изменения системы кормообеспечения.

Увеличение производства продукции животноводства, снижение себестоимости и повышение рентабельности ее производства непосредственно связано с совершенствованием технологии и организации производства, улучшением породного и возрастного состава стада, сохранением поголовья и эффективным использованием всех средств.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятий АПК: учеб. пособие / Г. В. Савицкая. – 7-е изд., испр. – Минск: Новое издание, 2007. – 680 с. – (Экономическое образование).

2. Белокопытов, А. В. Методические аспекты формирования себестоимости сельскохозяйственной продукции / А. В. Белокопытов, Т. В. Голубева // Вестник БГСХА. – 2013. – № 1 – С. 8–12.

3. Захаров, В. Отмена нормативного регулирования состава затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг) / В. Захаров // Практическое ценообразование. – 2013. – № 6.

УДК 658.562.47

**Гарбузова О. В.**, студентка

### **МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ГОТОВОЙ ПРОДУКЦИИ**

*Научный руководитель – Ковалева С.Н., ассистент*

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

Готовая продукция составляет материальную основу краткосрочных активов в сельскохозяйственных организациях. В общем составе хозяйственных средств организации она имеет значительный удельный вес. Поэтому достоверный учет, бережное хранение и рациональное использование готовой продукции играют огромную роль в повышении эффективности сельскохозяйственного производства.

Оценка готовой продукции с учетом разнообразия ее видов и характера использования оказывает огромное влияние на финансовый результат деятельности организации.

Актуальность исследуемого вопроса определяется значительной ролью готовой продукции сельского хозяйства в современной социально ориентированной рыночной экономике, переход к которой является одним из основных направлений развития экономики страны.

Целью работы является выявление сходства и различий в методах оценки готовой продукции в Республике Беларусь и России в сравнении с международными стандартами.

Готовая продукция – это конечный результат производственного цикла, предназначенный для продажи, изделия и полуфабрикаты, полностью законченные обработкой, соответствующие действующим стандартам или техническим условиям, принятые на склад или заказчиком (покупателем), а также выполненные работы и оказанные услуги. К готовой продукции сельского хозяйства относится продукция, полученная в результате осуществления производственного процесса в растениеводстве и животноводстве, а также продукция промышленных производств, если таковые существуют в сельскохозяйственной организации.

В настоящее время в соответствии с международными стандартами готовая продукция является одним из элементов запасов.

В соответствии с Инструкцией по бухгалтерскому учету запасов в сельскохозяйственных организациях Республики Беларусь [1] запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости. При отпуске запасов (кроме товаров, учитываемых по розничным ценам) в производство и ином выбытии их оценка производится одним из следующих способов: по себестоимости каждой единицы; по средней себестоимости; по себестоимости первых по времени приобретения запасов (способ ФИФО).

По себестоимости каждой единицы оцениваются запасы, используемые организацией в особом порядке (драгоценные металлы, драгоценные камни и т. п.), или запасы, которые не могут обычным образом заменять друг друга.

Оценка запасов по средней себестоимости производится по каждой группе (виду) запасов путем деления общей себестоимости группы (вида) запасов на их количество, складывающихся соответственно из себестоимости и количества остатка на начало отчетного периода и поступивших запасов в течение этого отчетного периода.

Оценка по себестоимости первых по времени приобретения запасов (способ ФИФО) основана на допущении, что запасы используются в течение отчетного периода в последовательности их приобретения (поступления), т. е. те запасы, которые первыми поступают в производство (реализацию), должны быть оценены по себестоимости первых в последовательности приобретений с учетом себестоимости запасов, числящихся на начало отчетного периода. При применении этого способа оценка запасов, находящихся в запасе на конец отчетного периода, производится по фактической себестоимости последних по времени приобретений, а в себестоимости реализованных товаров, продукции, работ, услуг учитывается себестоимость ранних по времени приобретений.

В Российской Федерации в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов ПБУ 5/01 [2] установлены аналогичные способы оценки готовой продукции при выбытии: по себестоимости каждой единицы; по средней себестоимости; по себестоимости первых по времени приобретения запасов (способ ФИФО).

Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) на данном этапе развития экономики активно рекомендуются к применению. В международных стандартах учет производственных запасов, в том числе и готовой продукции, регулируется МСФО (IAS) 2 «Запасы» [3]. В соответствии с ним запасы должны оцениваться по наименьшей из двух величин – фактической себестоимости или возможной чистой цене продажи. Она представляет собой предполагаемую (расчетную) продажную цену объекта запасов за вычетом расчетных затрат на завершение выполнения работ по этому объекту и его продажу. Списывать производственные запасы можно следующими способами: методом сплошной идентификации (его используют в отношении запасов, которые не являются взаимозаменяемыми); методом ФИФО («firstinfirstout» – дословный перевод; «первый пришел – первый ушел») и методом средней стоимости – когда все запасы имеют одинаковую среднюю цену в периоде.

Таким образом, можно отметить, что отличия в бухгалтерском учете запасов Республики Беларусь и России на сегодняшний момент незначительные. Переход к использованию Международных стандартов финансовой отчетности является эффективным. Во-первых, стандарт позволяет оценивать запасы по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой цене продажи. Эта вариативность очень удобна

для предприятий, поскольку бывают разные ситуации, когда предприятиям более выгодно оценивать запасы по завышенной стоимости, либо противоположная ситуация, т. е. оценка запасов по наименьшей стоимости. Во-вторых, отражение в финансовой отчетности с учетом МСФО, является наиболее полным.

Следует отметить, что переход на использование Международных стандартов финансовой отчетности является достаточно сложным, трудоемким и долгим процессом. По многим аспектам и способам оценка запасов на основании отечественного опыта схожа со способами оценки на основании МСФО.

Процесс сближения национального учета материально-производственных запасов с МСФО в ходе глобализации мирового хозяйства реально способствует стандартизации учета на мировом уровне.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Об утверждении инструкции о бухгалтерском учете запасов: постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 12 ноября 2010 г. № 133: в ред. постановления Министерства финансов, 27 апреля 2011 г., № 25 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.
2. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов ПБУ 5/01»; приказ Министерства финансов РФ от 9 июня 2001 г. № 44 н (с изм. и доп. от 25 октября 2010 г.). – Москва, 2013.
3. Международный стандарт финансовой отчетности IAS 2 «Запасы» // Информационно-правовой портал «Гарант» [Электронный ресурс]. – 2014. – Режим доступа: [www.base.garant.ru](http://www.base.garant.ru) – Дата доступа: 04.10.14.

УДК 336.258.4:330.522.2

Гардиевич К. Э., студентка

### **АМОРТИЗАЦИЯ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И УЧЕТ ЛИКВИДАЦИОННОЙ СТОИМОСТИ ПРИ ИХ СПИСАНИИ В СООТВЕТСТВИИ С МСБУ 16 «ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА»**

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

**Введение.** В настоящее время одной из наиболее актуальных проблем бухгалтерского учета в нашей стране является приведение действующей системы учета и отчетности, в частности учета затрат на про-

изводство, в соответствие с требованиями рыночной экономики и международных стандартов.

**Цель работы** – привести национальную систему бухгалтерского учета в соответствие с МСФО.

**Материалы и методика исследований.** Сближение национального законодательства с МСФО является положительной тенденцией. Вопросы амортизации регулируются МСБУ 16.

На современном этапе развития амортизационной политики в Республике Беларусь назрела необходимость ее адаптации к международной практике. Существенным шагом в этом направлении является введение понятийного аппарата, используемого в мировом сообществе. В частности, международные стандарты финансовой отчетности, широко внедряемые в национальную систему стандартов, содержат ряд терминов, которые ранее не использовались в отечественном бухгалтерском учете. Одним из них является понятие ликвидационной стоимости. Ликвидационная стоимость – это стоимость, предполагаемая к получению материальных запасов от ликвидации амортизируемого имущества за вычетом расходов на ликвидацию. Ликвидационная стоимость определяется на дату приобретения и начала эксплуатации амортизируемого имущества и в последствии не уточняется при изменении цен на данный объект.

Для реализации перехода на МСБУ 16 рассматривается вопрос введения следующих положений:

1) амортизируемая стоимость должна быть определена за вычетом ликвидационной стоимости объекта. Ликвидационная стоимость актива – расчетная сумма, которую организация получила бы на текущий момент от реализации актива за вычетом предполагаемых затрат на выбытие, если бы данный актив уже достиг того возраста и состояния, в котором он будет находиться в конце срока полезной службы;

2) ликвидационная стоимость определяется равной нулю, если:

а) она превышает предполагаемые затраты на реализацию, утилизацию, удаление, демонтаж объекта или восстановление природных ресурсов на занимаемом участке;

б) основное средство не может быть реализовано или утилизировано в конце срока полезного использования (материал, из которого произведен объект, не подлежит полной или частичной утилизации);

в) определить ликвидационную стоимость актива не представляется возможным (в случае утраты технической документации, отсутствия объектов-аналогов);

3) не исчисляется ликвидационная стоимость по объектам, которые по каким-либо причинам не амортизируются (например, консервация, простой, объекты, неиспользуемые в предпринимательской деятельности);

4) определение ликвидационной стоимости подлежит осуществлению комиссией организации по амортизации собственными силами или с помощью привлеченного оценщика.

**Результаты исследования и их обсуждение.** Учет ликвидационной стоимости при расчете амортизации имеет смысл лишь в случае, если предполагается, что указанная стоимость составит значительную часть стоимости актива, по которой он числится в учете, либо когда организация предполагает реализацию актива значительно раньше завершения срока его полезной службы.

**Заключение.** Введение ликвидационной стоимости стоит проводить как возможность, а не как обязанность для ее применения при расчете амортизируемой стоимости. Организации таким образом получают возможность некоторого снижения амортизационных отчислений за счет уменьшения амортизируемой стоимости на величину ликвидационной. Вместе с тем решение о применении ликвидационной стоимости будет приниматься организацией самостоятельно в зависимости:

- от возможности получения подтверждения предполагаемой стоимости объекта;
- планируемой реализации объекта основных средств до истечения срока его полезного использования.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Сближение законодательства с МСФО: за и против введения механизма учета ликвидационной стоимости основных средств при их амортизации / Результаты встречи 10 августа 2010 г. // Главный бухгалтер. – № 33 (657). – Сентябрь.

2. Левкович, О. А. Бухгалтерский учет: учеб. пособие / О. А. Левкович, И. Н. Бурцева. – 4-е изд. – Минск: Амалфея, 2006. – 800 с.

3. Проскуровская, Ю. И. Международные стандарты финансовой отчетности: учеб. пособие Ю. И. Проскуровская. – 3-е изд., испр. и доп. – М.: Изд-во «Омега-Л», 2010. – 280 с.

УДК 341.233.1

Герман В. М., студент

**ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ПОНЯТИЯ  
«ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ» РОССИЙСКИМИ И  
БЕЛОРУССКИМИ УЧЕНЫМИ**

*Научный руководитель – Орлович Н. В., ст. преподаватель*

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

**Введение.** Финансовый контроль – одна из форм управления финансами любого звена. Он заключается в постоянной проверке выполнения хозяйственных и финансовых операций с точки зрения их законности, экономической целесообразности и достижения положительных конечных результатов работы. Финансовый контроль осуществляется на стадии разработки финансовых планов и проведения операций практически на всех этапах движения денежных средств.

Эффективный финансовый контроль является неотъемлемым элементом демократического общества и правового государства. Такой контроль обеспечивает предоставление обществу объективной информации об использовании государственных финансовых ресурсов, что, в свою очередь, предполагает ответственность органов государственной власти за проводимую в стране финансовую политику.

По мнению А. А. Пилипенко, в настоящее время в специальной финансово-экономической и правовой литературе представлен достаточно широкий спектр определений финансового контроля и его форм, что свидетельствует не только о наличии разных точек зрения на концептуальные основы этого комплексного явления, но и об актуальности дальнейших исследований в данной области, что предопределено также отсутствием законодательного закрепления понятия финансового контроля [1].

**Цель работы** – провести сравнительный анализ мнений белорусских и российских ученых, касающихся определения финансового контроля.

**Материалы и методика исследований.** Материалами для проведения сравнительного анализа выступили мнения белорусских и российских ученых в сфере финансового контроля. Для достижения поставленной цели в основе был использован метод сравнительного анализа.

**Результаты исследования и их обсуждение.** Российский ученый С. О. Шохин с подробно-расширительных позиций определяет финансовый контроль как систему институтов, инструментов и методов по проверке законности и целесообразности действий в сфере образования, распределения и использования денежных фондов государства и органов местного самоуправления, одну из форм государственного контроля, которая способствует обеспечению законности, охране собственности, правильному, эффективному и экономному использованию бюджетных, заемных и собственных средств и помогает вскрыть нарушения финансовой дисциплины [2].

В широком смысле как многозвенную систему трактуют финансовый контроль И. А. Цинделиани и М. Е. Каратонов: «Финансовый контроль – многозвенная система контроля финансовой деятельности государственных, муниципальных и негосударственных коммерческих организаций, физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность, иностранных организаций независимо от их организационно-правовой формы, осуществляемая государственными, муниципальными и общественными органами, а также уполномоченными независимыми частными организациями в целях установления законности и достоверности финансовых операций, объективной оценки эффективности их деятельности, установления законности и целесообразности финансово-хозяйственных операций и поддержания правопорядка в сфере финансов» [3].

Ю. М. Воронин, характеризуя двойственную природу финансового контроля, уделяет повышенное внимание экономико-управленческим аспектам данного института: «Государственный финансовый контроль, с одной стороны, выполняет одну из функций государственного управления, является инструментом государственного регулирования экономики; с другой стороны, он отражает в процессе распределения, перераспределения и использования части стоимости валового внутреннего продукта движение финансовых ресурсов, которое реализуется через контрольно-ревизионную и экспертно-аналитическую деятельность органов и агентов государственного финансового контроля» [4].

По мнению белорусского ученого Г. А. Воробей, финансовый контроль – это управленческая деятельность специальных контролирующих органов в сфере финансовой деятельности государства [5].

Т. С. Бойко и С. К. Лещенко характеризуют финансовый контроль как управленческую деятельность специальных контролирующих ор-

ганов, которая выражается в контроле за правильной мобилизацией, распределением и использованием денежных средств государства, за законностью и целесообразностью всех действий и мероприятий, осуществляемых в процессе финансовой деятельности [6].

В. А. Круглов определяет финансовый контроль как контроль компетентных государственных органов за законностью, правильностью и экономической целесообразностью деятельности участников финансовых отношений по планомерному образованию, распределению и использованию государственных денежных средств [7].

**Заключение.** Таким образом, проведя анализ мнений белорусских и российских ученых в определении понятия финансового контроля, можно сделать вывод, что финансовый контроль – это контроль за соблюдением законности и целесообразности действий в области образования, распределения и использования государственных и иных денежных фондов (финансовых ресурсов) публичного характера в целях эффективного социально-экономического развития страны в целом и ее регионов.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Пилипенко, А. А. Финансовое право: учеб.-метод. комплекс для студентов дневной формы обучения специальности «Правоведение» / А. А. Пилипенко. – Минск: БГУ, 2009. – С. 65–67.
2. Шохин, С. О. Государственный финансовый контроль в Российской Федерации / Финансовое право: учебник / С. О. Шохин; Отв. ред. Е. М. Ашмарина. – М., 2009. – С. 70–71.
3. Цинделиани, И. А. Понятие, значение и роль финансового контроля в современных экономических условиях / И. А. Цинделиани, М. Е. Каратонов // Финансовое право: учебник / под ред. С. В. Запольского. – М., 2006. – 91 с.
4. Воронин, Ю. М. Государственный финансовый контроль: вопросы теории и практики Ю. М. Воронин. – М., 2005. – 44 с.
5. Воробей, Г. А. Финансовое право Республики Беларусь: учеб. пособие / Г. А. Воробей. – Минск: Амалфея, 2006. – 54 с.
6. Бойко, Т. С. Финансовое право: учеб. пособие / Т. С. Бойко, С. К. Лещенко. – Минск: Книжный дом, 2006. – 55 с.
7. Круглов, В. А. Финансовое право: ответы на экзаменационные вопросы / В. А. Круглов, Е. И. Орлова. – 7-е изд., перераб. – Минск: Тетра Системс, 2012. – 18 с.

УДК 631.15:336.71

Гончарко И. Ю., студентка

## **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ВЗАИМООТНОШЕНИЙ МЕЖДУ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ И ОБСЛУЖИВАЮЩИМИ БАНКАМИ**

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

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

**Введение.** В наше время информационных технологий логическим развитием дистанционных платежных систем является их интеграция с универсальными банковскими системами. Технические аспекты такой интеграции проработаны на сегодняшний день хорошо. Локальные системы с безналичным дистанционным управлением банковского счета (вклада) платежей смогут стать основой для создания развитой инфраструктуры, эти расчеты получают более широкое распространение как в больших городах, так и в регионах.

**Цель работы** – выявить основные направления и методы совершенствования взаимоотношений организаций и банков.

**Материалы и методика исследования.** В настоящее время осуществлять работу с обслуживающим банком можно с помощью системы электронных платежей «Клиент – Банк». Данная система позволяет сэкономить свое время и сократить расходы. Она является одной из наиболее перспективных направлений развития банковских технологий обслуживания клиентов.

«Клиент – Банк» – это система защищенного обмена финансовыми документами между клиентом и банком по телекоммуникационным каналам связи. С ее помощью предприятие сможет управлять своим банковским счетом без посещения банка.

С помощью системы электронных платежей в любой момент можно получить выписки по счетам, подтверждение проведения операций или иную справочную информацию.

Система «Клиент – Банк» предназначена для связи между банком и его клиентами и обеспечивает клиенту возможность оперативного управления собственными счетами в банке, минимизируя время прохождения платежных документов.

Данная программа дает возможность одновременно работать с одними и теми же банковскими документами из существенно удаленных друг от друга рабочих мест в любое время суток. Банк гарантирует

проведение текущим днем документов, присланных до окончания операционного дня в банке. Она позволяет избежать ошибок и возврата документов: уже при вводе документа в вашем офисе система определит неверность его заполнения и подскажет правильное решение.

Также программа обеспечивает внутриофисную автоматизацию: архивы всех документов и выписок хранятся в удобном для просмотра виде.

Система отвечает самым жестким требованиям безопасности: действия любого пользователя как в вашем офисе, так и в банке фиксируются в журналах; весь обмен данными между клиентами и банком надежно защищен; подпись электронных документов осуществляют лица, указанные в банковских карточках, с помощью современных систем электронно-цифровой подписи.

Система «Клиент – Банк» дает возможность абонентам, не отходя от рабочего места: создавать и направлять в отделение банка платежные инструкции для исполнения, контролировать результаты обработки материала; оптимизировать и ускорять долгий процесс передачи платежных требований плательщику от получателя, улучшать их обработку и выполнение, получать заблаговременное извещение о результатах выполнения платежных требований; получать сведения о перемещении денежных средств в течение дня по счетам; получать сведения о состоянии счета в режиме on-line; получать информацию об изменениях курсов валют; создавать электронные архивы полученных и отправленных документов; получать выписки из счетов и электронные версии приложений к ним.

Система обеспечивает высокий уровень безопасности наличием шифрования и электронной подписи, организации доступа с помощью персонального электронного ключа.

В соответствии с требованиями, установленными для системы «Клиент – Банк», каждое платежное поручение должно быть подписано двумя электронными подписями, так называемой подписью бухгалтера и подписью директора.

В соответствии с рекомендациями клиентское рабочее место подерживает категории пользователей «Бухгалтер» и «Директор» (внутренние пользователи клиентского места), а также специальную категорию «Администратор» (внешние пользователи, поскольку только эта категория пользователей может осуществлять связь с банком) со следующими полномочиями:

– бухгалтер – имеет право просмотра информации в базе данных. При наличии собственного ключа бухгалтера он может создавать платежный документ;

– директор – имеет право просмотра информации в базе данных. При наличии собственного ключа директора имеет возможность визиловать документ на отправку в банк;

– администратор – включает права бухгалтера и директора, а также имеет полномочия на создание новых внутренних пользователей, связь с банком, администрирование базы данных клиентского места и т. д.

Таким образом исключается опасность подделки подписей, кражи бумажных бланков и других бумажных документов.

Данное программное обеспечение гарантирует полную конфиденциальность передаваемой финансовой информации.

Пользование системой «Клиент – Банк» происходит на основе заключенного договора предприятия с банком.

**Результаты исследования и их обсуждение.** Система «Клиент – Банк» в настоящее время превращается в необходимый вид сервиса, который каждый солидный банк должен предоставить своим клиентам. В условиях повсеместного перехода от бумажного к электронному документообороту наличие такой системы зачастую определяет выбор клиентом того или иного банка. Кроме того, при удачной реализации система «Клиент – Банк» может использоваться банком для организации документооборота со всеми своими партнерами – любыми физическими и юридическими лицами.

**Заключение.** Предложение ввода на предприятиях программы «Клиент – Банк» направлено на совершенствование учета и контроля операций по счетам в банке, что будет способствовать улучшению финансовых показателей организации и усилению его платежеспособности.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Спиридонов, В. И. Инновации в платежных системах / В. И. Спиридонов // Москва. – 2011. – № 1.
2. Сидоренко, В. Г. Новый взгляд на платежно-расчетные операции / В. Г. Сидоренко // Москва. – 2012. – № 3.

УДК 336.717.061.1(476)(1-87)

Горбачева С. Н., студентка

## **СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПОКАЗАТЕЛЕЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КРАТКОСРОЧНЫХ АКТИВОВ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ И ДРУГИХ СТРАНАХ**

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

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

Использование в производственно-хозяйственной деятельности краткосрочных активов, выступающих в качестве мобильных ресурсов предприятия, характеризуется определенным рядом показателей экономического содержания, величина которых является определяющей при ответе на вопрос о том, насколько эффективно эти средства используются.

Коэффициент оборачиваемости оборотных средств (Коб) показывает, сколько оборотов совершили оборотные средства за анализируемый период:

$$\text{Коб} = V_p / \text{Оср},$$

где  $V_p$  – объем реализации продукции за отчетный период, руб.;

Оср – средний остаток оборотных средств за период, руб. (средний остаток оборотных средств определяется по формуле среднего хронологического).

Продолжительность одного оборота в днях (Д) показывает, за какой срок к предприятию возвращаются его оборотные средства в виде выручки от реализации продукции:

$$Д = T / \text{Коб}, \text{ или } Д = (T \cdot \text{Оср}) / V_p,$$

где  $T$  – число дней в отчетном периоде.

Другим показателем, аналогичным образом как и длительность одного оборота характеризующим использование оборотных средств, является длительность операционного цикла, рассчитываемого как сумма периода оборачиваемости запасов и периода оборачиваемости дебиторской задолженности.

Показатели оборачиваемости определяются по объему реализованной продукции, ведь именно реализацией завершается кругооборот оборотного капитала.

В результате изменения величины оборачиваемости оборотных средств происходит их экономия (выбытие из оборота) или дополни-

тельное вовлечение в оборот. Абсолютное высвобождение оборотных средств отражает прямое уменьшение потребности в них.

Относительное высвобождение ОБС происходит при ускорении оборачиваемости с ростом объема производства.

Значение величины оборотных активов предприятия является определяющим при установлении возможности погашения текущих обязательств в течение определенного периода посредством расчета коэффициентов ликвидности, который показывает, достаточно ли у предприятия средств, которые могут быть использованы для погашения его краткосрочных обязательств в течение определенного периода (минимальное значение коэффициента 1,6) [1].

На финансовую устойчивость предприятия большое влияние оказывает соотношение дебиторской и кредиторской задолженности. По статистическим данным, по Республике Беларусь дебиторская задолженность на 1 августа 2014 г. составила 210,7 трлн. руб., в том числе 4,5 % приходится на долю сельского хозяйства, кредиторская – 266,7 трлн. руб., в том числе 28,8 % просроченной приходится на долю сельского хозяйства [2].

Информацию о финансовой устойчивости фирмы, кроме общего показателя задолженности, дают коэффициенты оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности.

По коэффициенту оборачиваемости дебиторской задолженности судят, за какое количество дней в среднем счета покупателей превращаются в денежные средства. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности показывает, сколько дней требуется предприятию в среднем для оплаты выставленных ей счетов.

На западе используют немного модифицированную формулу: отношение величины кредиторской задолженности к выручке, умноженное на 365 дней.

Анализ кредиторской задолженности, в свою очередь, необходимо дополнить анализом дебиторской задолженности, и если оборачиваемость дебиторской выше (т. е. коэффициент меньше) оборачиваемости кредиторской, то это является положительным фактором [1].

Рассматривая показатели эффективности использования оборотных средств на западе, можно отметить, что за последние годы данные показатели не имеют тенденции к резким скачкам и изменениям. Ключевой показатель оборачиваемости денежных средств (С2С) снизился на 3 % в США и остался неизменным в Европе.

В последние годы разрыв в показателях общей эффективности использования оборотных средств между Европой и США увеличился, что свидетельствует о смене тенденции, наблюдавшейся в течение предыдущих двух лет, когда этот разрыв сокращался. Компании в США по-прежнему демонстрируют гораздо более низкий уровень оборотного капитала. Коэффициент С2С на 10 % ниже, чем в Европе, благодаря высокой оборачиваемости запасов (объем запасов на 15 % ниже, чем в Европе).

У большинства американских компаний имеется тенденция к улучшению ситуации с дебиторской задолженностью – 56 % и запасами – 52 % и лишь 44 % в отношении кредиторской задолженности.

Несмотря на общее снижение коэффициента С2С с 2002 г. на 16 % как в США, так и в Европе темпы улучшения показателей эффективности использования оборотного капитала снижаются во всех регионах. Это замедление темпов в глобальном масштабе дает основание предположить, что некоторые возможности для повышения эффективности использования оборотного капитала уже использованы, однако компании в ответ на трудные рыночные условия концентрируют внимание на управлении оборотным капиталом и корректировке подхода к управлению запасами [3].

Эффективность использования оборотных средств в ходе производственно-хозяйственной деятельности раскрывается через определение целого ряда показателей, не ограничивающегося вышеперечисленными.

Таким образом, эффективность использования оборотных средств выражается в их способности обеспечивать протекание процессов подготовки производства, непосредственно производства и реализации продукции или услуг с максимально возможной скоростью в течение всего операционного цикла.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятий АПК / Г. В. Савицкая. – 7-е изд., испр. и доп. – Минск: Новое знание, 2009. – 680 с.
2. Электронный ресурс: <http://www.belstat.gov.by/>. – Дата доступа: 27.09.2014.
3. Электронный ресурс: <http://www.ey.com/RU/ru/>. – Дата доступа: 27.09.2014.

УДК 006.034:657(476)

**Горбачевская А. В.**, студентка

## **ИЗМЕНЕНИЯ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ В СООТВЕТСТВИИ С ПЕРВЫМ НАЦИОНАЛЬНЫМ СТАНДАРТОМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ**

*Научный руководитель – Ковалева С. Н., ассистент*

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

**Введение.** 21 февраля 2014 г. вступил в силу первый Национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности «Учетная политика организации, изменения в учетных оценках, ошибки», утвержденный постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 10.12.2013 г. № 80 (далее – Национальный стандарт). С указанной даты перестали действовать Инструкция по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» и Инструкция о порядке внесения исправлений в бухгалтерский учет в случае обнаружения ошибок.

**Цель работы** – рассмотреть изменения в бухгалтерском учете и отчетности в связи с принятием Национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности «Учетная политика организации, изменения в учетных оценках, ошибки».

**Материалы и методика исследования.** Ведение бухгалтерского учета в организации осуществляется согласно учетной политике, сформированной в соответствии с законодательством Республики Беларусь и утвержденной решением руководителя организации.

Согласно Национальному стандарту сокращен срок, в течение которого вновь созданная организация должна утвердить положение об учетной политике. Ранее предусматривалось, что учетная политика должна быть оформлена до первой публикации бухгалтерской отчетности, но не позднее 90 дней со дня государственной регистрации. В настоящее время предусмотрено утверждение положения об учетной политике не позднее 30 календарных дней с даты государственной регистрации.

В соответствии с Национальным стандартом изменение учетной политики организации может иметь место в следующих случаях:

– изменение способа бухгалтерского учета, под которым понимается применяемый при ведении бухгалтерского учета и составлении бух-

галтерской отчетности способ первичного наблюдения, виды учетной оценки, способ группировки и обобщения хозяйственных операций;

- принятие решения о реорганизации и ликвидации.

Национальный стандарт содержит нормы о порядке отражения результатов изменения учетной политики. В частности, установлено, что в случае реорганизации и ликвидации изменения вносятся с даты принятия решения. При этом измененные способы ведения бухгалтерского учета применяются в отношении хозяйственных операций, совершаемых после принятия решения.

До последнего времени белорусское законодательство о бухгалтерском учете и отчетности не содержало понятия изменения в учетных оценках, которое было характерно исключительно МСФО.

Согласно Национальному стандарту, сумма изменения в учетной оценке отражается в составе:

- доходов и расходов того отчетного периода, в котором произошло это изменение, если это изменение влияет на показатели бухгалтерской отчетности за отчетный период;
- доходов или расходов в будущих периодах, если это изменение повлияет на показатели бухгалтерской отчетности за будущие периоды.

Сумма изменения в учетной оценке, непосредственно влияющего на величину собственного капитала, отражается:

- в бухгалтерском учете по дебету счета 84 «Нераспределенная прибыль» и других счетов учета собственного капитала и кредиту соответствующих счетов в том отчетном периоде, в котором произошло это изменение;
- бухгалтерской отчетности за отчетный период посредством корректировки соответствующих статей собственного капитала и других связанных с этим изменением статей бухгалтерской отчетности.

В Национальном стандарте под ошибкой понимается неправильное отражение хозяйственной операции в бухгалтерском учете и отчетности. Предусматривается перечень возможных причин ошибок. Так, ошибка может быть обусловлена:

- неправильным применением законодательства Республики Беларусь;
- неправильным применением учетной политики организации;
- неточностями в вычислениях при ведении бухгалтерского учета и составлении бухгалтерской отчетности;

- неправильной учетной оценкой активов, обязательств, собственного капитала, доходов, расходов организации;
- неиспользованием или неправильным использованием при ведении бухгалтерского учета и составлении бухгалтерской отчетности имеющейся информации о совершенной хозяйственной операции;
- неиспользованием при ведении бухгалтерского учета и составлении бухгалтерской отчетности информации о совершенной хозяйственной операции в связи с отсутствием до даты утверждения бухгалтерской отчетности первичного учетного документа, подтверждающего ее совершение.

В отличие от ранее действовавших нормативных правовых актов, Национальный стандарт не содержит примеров бухгалтерских записей для всевозможных видов ошибок.

Что касается общих правил исправления ошибок, то, как и ранее, оно оформляется бухгалтерской справкой – расчетом. Перечень ее обязательных реквизитов сокращен и состоит лишь из тех реквизитов, которые обязательны для всех первичных учетных документов.

**Результаты исследования и их обсуждение.** Закон Республики Беларусь от 12.07.2013 г. № 57-3 «О бухгалтерском учете и отчетности» позволил приблизить белорусский бухгалтерский учет к Международным стандартам финансовой отчетности, но только позволил, а не приблизил, поскольку этот документ носит рамочный характер. Он обозначает направление развития, но, к сожалению, заметных действий сегодня не наблюдается. Нет ни одной инструкции, за исключением Национального стандарта «Учетная политика организации, изменения в учетных оценках, ошибки». И если составление отчетности по МСФО запланировано лишь с 2016 г., то вести бухгалтерский учет и составлять отчетность нужно уже сейчас. Поэтому заинтересованным министерствам и ведомствам необходимо как можно скорее разработать нормативные документы и Инструкции, согласовать и придать им юридическую силу. К тому же много времени уйдет на их освоение.

**Заключение.** Таким образом, внедрение Национального стандарта позволит повысить качество ведения бухгалтерского учета, приблизить бухгалтерский учет к МСФО, даст понятия изменения в учетных оценках, которое было характерно исключительно МСФО, прояснит нормы о порядке отражения результатов изменения учетной политики, а также позволит предусмотреть перечень возможных причин ошибок.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Раковец, В. Комментарии к постановлению Министерства финансов Республики Беларусь от 10.12.2013 г. № 80 / В. Раковец // Главный бухгалтер. Сельское хозяйство. – 2014. – № 14. – С. 31–39.

УДК 338.532:631.145(476)

**Горячко Е. Д.**, студентка

**ПУТИ ОПТИМИЗАЦИИ ГОСУДАРСТВЕННОГО  
РЕГУЛИРОВАНИЯ ЦЕНОВОЙ ПОЛИТИКИ  
СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ  
В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ НА ОСНОВЕ ОПЫТА  
РАЗВИТЫХ СТРАН**

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

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

Сельское хозяйство, которое всегда было основной отраслью экономики Азербайджана, играет важную роль в развитии страны и обеспечении населения необходимыми товарами. Чтобы поднять сельскохозяйственное производство на конкурентный уровень, предлагается осуществлять его комплексную господдержку. Немаловажная роль в этом отводится прямым и косвенным регулирующим воздействиям на ценообразование в отрасли.

Регулирование сельского хозяйства в Республике Беларусь в течение последнего десятилетия осуществляется в соответствии с рядом программ, касающихся поддержки и развития АПК: Национальная стратегия устойчивого социально-экономического развития Республики Беларусь на период до 2020 года; Закон Республики Беларусь от 11 июля 2014 г. № 192-З «О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Беларусь «О ценообразовании»; Программа социально-экономического развития Республики Беларусь на 2011–2015 годы; Указ Президента Республики Беларусь от 17 июля 2014 г. № 348 «О мерах по повышению эффективности работы организаций агропромышленного комплекса»; Указ Президента Республики Беларусь от 17 июля 2014 г. № 347 «О государственной аграрной политике».

Основными декларируемыми целями данных программ являлись: обеспечение продовольственной безопасности страны, стимулирование экспорта, повышение доходов сельского населения, повышение

эффективности агропромышленного комплекса.

Для Республики Беларусь вопрос субсидирования сельского хозяйства начал актуализироваться в последние годы. Это особенно необходимо для страны в период возможного вступления во Всемирную торговую организацию (ВТО). Итогом многолетней борьбы противников сельскохозяйственных субсидий стало принятие в рамках ВТО соглашения о постепенной отмене к 2013 г. субсидий в сельском хозяйстве. Вместе с тем, чтобы поднять сельскохозяйственное производство на конкурентный уровень, необходимы значительные финансовые средства. В связи с этим предлагается государственное регулирование цен осуществлять комплексно, т. е. предоставление дотаций и субсидий осуществлять параллельно с реализацией гибкой таможенной политики, предусматривающей усиление протекционизма.

Известно, что в мировой практике существуют два источника оказания поддержки сельскому хозяйству.

*Первая форма поддержки*, связанная с поддержкой рыночных цен, предусматривает оказание потребителями поддержки сельскому хозяйству путем покупки продуктов по более высоким ценам. Если в результате повышения цен возникают излишки продуктов, то возможно стимулирование их экспорта при помощи экспортных субсидий, которые оплачивают уже не потребители, а налогоплательщики.

Основной формой такой поддержки являются барьеры во внешней торговле в виде ограничений импорта, импортных тарифов, экспортных субсидий. Сюда же включают компенсационные сборы, акцизы, различного рода налоги и неналоговые ограничения в виде квотирования производства для сокращения предложения, административное регулирование. Поэтому зачастую официальные таможенные пошлины могут быть относительно невелики, но за счет других механизмов фактически создаются непроходимые барьеры для импорта продовольствия.

Например, в Японии импортные пошлины кажутся относительно небольшими: зерно – 5,3 %, мясо – 16,9 %, мясные изделия – 16,1 %, молочные продукты – 26,5 % и т. д. Но за счет других элементов внешнеторговых барьеров ввоз импортного продовольствия очень ограничен. Например, по рису существует пошлина в размере 15 %, но оптовая торговля рисом монополизирована государством, и импорт риса в страну фактически запрещен. В развитых странах распространена первая форма поддержки сельского хозяйства.

*Второй формой поддержки* являются бюджетные трансферты или субсидии сельскому хозяйству, которые не оказывают прямого влияния на потребительские или рыночные цены. Все эти платежи можно разделить на две группы: платежи, относящиеся к выпуску, и платежи, ведущие к сокращению затрат (непосредственно или в перспективе). Это могут быть дотации, субсидирование отдельных видов расходов, государственные капиталовложения, вложения в инфраструктуру и т. д. Субсидии могут предоставляться также в виде налоговых льгот. Еще одним примером могут служить льготные цены на энергоресурсы (например, на электричество).

В Республике Беларусь применяется вторая форма государственной поддержки сельского хозяйства, а именно, когда государство предоставляет дотации и субсидирует отдельные виды расходов. Такое субсидирование, как свидетельствует проведенный анализ, приводит к некоторому снижению себестоимости производства продукции, но не способствует значительному увеличению объемов производства. В развитых странах также имеет место такое субсидирование сельскохозяйственного производства, однако оно нацелено не на увеличение производства, а на то, чтобы отрасль была более экологически чистой, так как у развитых стран нет проблемы удовлетворения сельскохозяйственной продукцией населения за счет собственного производства.

Утвержденные распоряжением Президента Республики Беларусь Закон Республики Беларусь от 11 июля 2014 г. № 192-3 «О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Беларусь «О ценообразовании», а также Программа социально-экономического развития Республики Беларусь на 2011–2015 годы дали существенный импульс в государственном регулировании сельскохозяйственного производства в целом и оптимизации ценообразования сельскохозяйственной продукции в частности. В утвержденных программах ощутимая роль отводится мерам сельскохозяйственного направления.

Программой социально-экономического развития Республики Беларусь на 2011–2015 г. предусматривается осуществление мер по финансовой поддержке сельского хозяйства с тем, чтобы, прежде всего, обеспечить национальный рынок отечественной продукцией сельского хозяйства. Данная мера основывается на увеличении объемов производства ради обеспечения населения необходимым объемом продукции сельского хозяйства и снижения коэффициента зависимости от импорта.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Бородин, К. Г. Регулирование агропродовольственных рынков: внешнеэкономический аспект / К. Г. Бородин. – М.: ВИАПИ им. Никонова, 2007.

2. Воробьев, В. А. Эффективность политики поддержки доходов сельскохозяйственных организаций в Республике Беларусь / В. А. Воробьев, А. В. Чеплянский // Экон. бюл. НИЭИ Мин-ва экономики Респ. Беларусь. – 2008. – № 4. – 55 с.

УДК 631.359

**Гракова М. И.**, студентка

### **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА ЗАТРАТ ПО СОДЕРЖАНИЮ И ЭКСПЛУАТАЦИИ АВТОМОБИЛЬНОГО ТРАНСПОРТА**

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

**Введение.** Весьма актуальной и важной является на сегодняшний день проблема улучшения материально-технической базы нашей республики. Роль автотранспорта в сельском хозяйстве значительна, поскольку он используется практически во всех технологических операциях и является незаменимым в периоды наиболее напряженных сельскохозяйственных работ. Именно поэтому хозяйствам очень важно располагать грузовыми автомобилями в необходимом количестве и хорошего технического состояния.

**Цель работы** – изучить формы и методы ведения бухгалтерского учета затрат на содержание и эксплуатацию, а также способы их совершенствования.

**Материалы и методика исследования.** Материалами исследования послужили методические рекомендации и учебная литература.

**Результаты исследования и их обсуждение.** Автомобильный транспорт является неотъемлемой составной частью транспортной системы национальной экономики, наиболее гибким и мобильным компонентом со своими преимуществами и недостатками [1]. Выделяют следующие основные преимущества автомобильного транспорта: маневренность, срочность и регулярность доставки; возможность организации современных видов доставки; большая сохранность грузов; большая экономичность при перевозке на небольшие расстояния. Основные недостатки белорусского транспорта – низкий технический уровень и неудовлетворительное состояние его производственной базы. Следствием же высокого уровня износа парка автомобилей и низ-

кой их годности к выполнению работ является необходимость частых ремонтов и тщательного технического обслуживания, что приводит к росту затрат на содержание и эксплуатацию автопарка. В процессе анализа основных технико-эксплуатационных показателей работы автомобильного транспорта рассчитываются и изучаются различные частные и обобщающие показатели: коэффициенты использования рабочего времени, использования машин в работе, использования пробега, использования грузоподъемности и др. Роль автотранспорта в сельском хозяйстве значительна, ибо он принимает участие практически во всех технологических операциях, практически незаменим в периоды наиболее напряженных сельскохозяйственных работ. Именно поэтому хозяйствам очень важно располагать необходимым количеством автомобилей с хорошим техническим состоянием.

Производство продукции, работ, услуг требует определенных затрат, которые составляют их себестоимость. В бухгалтерском учете существует множество различных признаков, по которым группируются затраты, однако наиболее существенной является группировка затрат по экономическим элементам и статьям калькуляции. Автомобильный транспорт выступает одним из важнейших материально-вещественных факторов производства и оказывает непосредственное влияние на результаты деятельности сельскохозяйственных предприятий. В связи с этим актуализируется проблема совершенствования учета затрат на его содержание. В современных условиях хозяйствования особенно остро стала проблема своевременного получения качественной и достоверной информации о затратах и объемах выполненных работ для принятия обоснованных управленческих решений. Решение данной проблемы невозможно без соответствующего построения бухгалтерского учета.

В учете затрат на содержание и эксплуатацию автомобильного транспорта были выявлены следующие вопросы, требующие дальнейшей разработки: существующая методика учета и распределения затрат на содержание автотранспорта является достаточно трудоемкой и неоправданной; нуждается в совершенствовании первичный учет затрат по содержанию и эксплуатации автотранспорта; наблюдается неполное заполнение всех обязательных реквизитов первичных документов; требуется автоматизация учета.

Одним из условий рациональной эксплуатации автомобильного транспорта является правильная организация учета затрат по каждому автомобилю. Для усовершенствования учета затрат на содержание и

эксплуатацию автомобильного транспорта должен быть организован рациональный первичный учет основных средств на предприятии, соответствующий законодательству. Его можно обеспечить только при своевременном и точном отражении произведенных операций, а также правильном оформлении первичных документов. Существующая методика синтетического и аналитического учета затрат по содержанию и эксплуатации автотранспорта, а также их распределения несовершенна. Она не предоставляет информации обо всех понесенных затратах автомобильного транспорта, так как они рассредоточены на различных счетах, что снижает контроль за формированием затрат. Должна быть разработана методика учета затрат, с помощью которой будут решены вышеперечисленные проблемы. Разработанная методика даст возможность исчислять ежемесячно себестоимость всех видов работ, выполняемых автомобильным транспортом. Это имеет крайне важное значение для анализа эффективности использования автотранспорта. Бухгалтерский учет затрат на содержание и эксплуатацию автомобильного транспорта должен вестись в соответствии с действующими законодательно-нормативными документами, должны качественно и своевременно оформляться все первичные документы, так как они имеют большое экономическое и правовое значение в управлении финансово-хозяйственной деятельностью для ее контроля и анализа. К недостаткам учета можно отнести то, что основные формы первичной документации ведутся вручную. Большой объем письменной работы приводит к неточному, неполному заполнению важных документов по учету затрат на содержание и эксплуатацию автотранспорта. Для улучшения учета затрат в хозяйстве необходимо использовать типовые формы первичных документов. Следует обращать внимание на правильное заполнение реквизитов и всех необходимых данных. Заполнение всех предусмотренных граф и необходимых реквизитов документов повысит правильность ведения бухгалтерского учета и достоверность учетной информации, а применение более упрощенных форм первичных документов сделает учетный процесс менее трудоемким.

**Заключение.** Важнейшим направлением совершенствования учета должно стать внедрение современных технологий в осуществление бухгалтерской деятельности.

Автоматизация бухгалтерского учета затрат позволит существенно упростить и ускорить обработку и передачу информации, повысить достоверность и оперативность бухгалтерского учета. Устранение вы-

явленных недостатков позволит улучшить организацию и ведение учета затрат на содержание и эксплуатацию автомобильного транспорта, повысить достоверность учетной информации.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Гукетлев, Ю. Х. Региональный транспортный комплекс: формирование и развитие рыночных систем регулирования / Ю. Х. Гукетлев. – Майкоп: Изд-во МГТУ, 2013. – 162 с.
2. Чабатуль В. В. Перспективы обновления парка грузовых автомобилей на предприятиях АПК Беларуси / В. В. Чабатуль // Бухгалтерский учет и анализ. – 2010. – № 4. – С. 37–39.
3. Учет затрат по содержанию и эксплуатации автомобильного транспорта в сельскохозяйственных организациях [Электронный ресурс]. – 2014. – Режим доступа: <http://www.busel.org/texts/catLee/id5ewmyde.htm>.

УДК 004.9:631.162

**Грицаева М. Н.**, студентка

### **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОЙ ОРГАНИЗАЦИИ НА ОСНОВЕ СОВРЕМЕННЫХ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ**

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

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

Внедрение современных электронных вычислительных машин (ЭВМ) на предприятии выдвигает в число первоочередных проблем автоматизацию учета, разработку новых форм бухгалтерского учета, ориентированных на ЭВМ, и применение комплекса соответствующих современных средств организационной техники. Относительная простота освоения и эксплуатации позволяет использовать компьютеры в качестве персональной техники, оснащать ими бухгалтеров и создавать автоматизированные рабочие места (АРМ). Использование персональных компьютеров для автоматизации бухгалтерского учета является важной составной частью системы информационного обеспечения всей деятельности предприятия. Бухгалтерский учет состоит из множества рутинных операций, связанных с многократным выполнением одних и тех же арифметических действий, подготовкой разнообразных по форме отчетных и платежных документов и переносом данных из одних документов в другие. Несмотря на кажущуюся простоту автома-

тизации бухгалтерской деятельности, не так-то легко получить решение, удобное для неискушенного в применении компьютеров человека. Кроме того, определенную трудность представляет постоянное изменение требований, предъявляемых к бухгалтерскому учету, увеличивающее потребность в гибких, быстро адаптируемых к новым условиям программных комплексах.

Уровень автоматизации сельскохозяйственных предприятий значительно ниже, чем промышленных и торговых. Причины низкого уровня автоматизации учета на предприятиях сельскохозяйственных отраслей заключаются в следующем:

1) ограниченность финансовых средств, в силу чего невозможно приобретение современной качественной вычислительной техники и программного обеспечения. На многих предприятиях парк машин либо отсутствует, либо укомплектован устаревшими компьютерами;

2) отсутствие современной профессиональной отраслевой программной разработки, в полной мере учитывающей специфику сельскохозяйственного производства. Индивидуальная доработка и внедрение универсальных автоматизированных систем являются слишком дорогостоящим мероприятием для хозяйств республики;

3) отсутствие квалифицированных специалистов, владеющих новейшими информационными технологиями, желающих и способных изменить систему ведения учета;

4) удаленность большинства хозяйств от крупных городов и соответственно от разработчиков программных продуктов.

На сегодняшний день более 70 % хозяйств республики используют автоматизированные разработки. Наиболее распространенными на сельскохозяйственных предприятиях являются такие типовые программы, как «1 С: Бухгалтерия» и «Нива-СХП».

В значительной степени внедрению автоматизации учета способствуют создаваемые на предприятиях автоматизированные рабочие места бухгалтеров. Данный программный продукт обладает рядом преимуществ по сравнению с предлагаемыми ранее на рынке системами автоматизации деятельности организации: он разработан в соответствии с методологией бухгалтерского учета для сельскохозяйственных организаций Республики Беларусь, печатные формы документов соответствуют формам первичных документов, утвержденных Министерством сельского хозяйства и продовольствия Республики Беларусь, комплекс обеспечивает интеграцию бухгалтерской отчетности организации в единую информационную вертикаль Министерства сельского

хозяйства и продовольствия Республики Беларусь, разработчиком оказывается помощь во внедрении, настройке и сопровождении программного продукта.

Особенности организации и ведения автоматизированного учета на сельскохозяйственных предприятиях определяются спецификой сельскохозяйственного производства, исторически сложившимися формами учета, биологическим, человеческим и другими формами. Сельскохозяйственные предприятия могут иметь различную организационную структуру, подчиненность, объем учетных работ. Как правило, они являются многоотраслевыми и объединяют растениеводство, животноводство, промышленную переработку сельскохозяйственной продукции, строительство, вспомогательные и обслуживающие отрасли. Хозяйства рассредоточены на больших площадях. Структура производственных подразделений сложная, иерархическая (бригады, звенья). Один и тот же коллектив работников может принимать участие в производстве различных видов продукции. На сельскохозяйственных предприятиях используется несколько форм и систем оплаты труда, имеются специфические доплаты (за жирность молока, за привес и т. д.).

Следует отметить, что на сегодняшний день сельскохозяйственные предприятия стоят на пути автоматизации ведения бухгалтерского учета. В условиях развития рыночных отношений и повышенных требований к бухгалтерскому учету эта тема занимает актуальную позицию. К числу перечисленных выше проблем, препятствующих полной автоматизации учета, можно отнести проблему «пожилого» персонала бухгалтерии. Как правило, сельскохозяйственные предприятия лишены штата работников, хорошо владеющих программными пакетами. Таким образом идет процесс торможения перехода к автоматизации.

Подводя итог, можно сказать, что переход на автоматизированную форму ведения бухгалтерского учета в сельском хозяйстве и на предприятиях АПК является актуальной темой на сегодняшний день. Наличие широкого выбора программных продуктов и финансовая поддержка государства по их приобретению не позволяют полностью решить имеющиеся проблемы и осуществить переход всей сельскохозяйственной сферы АПК на автоматизацию ведения учета.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Бухгалтерский учет, анализ и контроль в системе управления организацией: состояние и основные направления развития / С. Ю. Щербатюк [и др.]. – Гродно: ГГАУ, 2010. – 56 с.
2. Информационно-вычислительное республиканское унитарное предприятие. Электронный ресурс: <http://givc.by/?=node/119>. – Режим доступа [свободный]. – Дата доступа: 29.09.2014.
3. Петракович, А. В. Использование программного обеспечения 1 С: Предприятие для автоматизации бухгалтерского учета в сельскохозяйственных организациях / А. В. Петракович, О. И. Петрусенко // Актуальные проблемы инновационного развития агропромышленного комплекса Беларуси: материалы II Междунар. науч.-практ. конф., (Горки, 22–24 апр. 2010 г.); редкол.: А. Н. Гридюшко [и др.]. – Минск: Институт системных исследований в АПК НАН Беларуси, 2011. – С. 144–145.

УДК 636. 034.. 338. 512

Дедкова Т. С., студентка

### **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ИСЧИСЛЕНИЯ СЕБЕСТОИМОСТИ ПРОДУКЦИИ МОЛОЧНОГО СКОТОВОДСТВА**

*Научный руководитель – Ковалева С. Н., ассистент*

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

Одним из важных вопросов, стоящих перед руководством организаций Республики Беларусь наряду с увеличением прибыли, является сокращение затрат на производство и реализацию продукции. Разумное управление затратами невозможно без должной организации системы управленческого учета, в котором немаловажную роль играют применяемые организацией методы калькулирования себестоимости продукции. Себестоимость продукции – один из основных показателей работы каждого предприятия. По снижению себестоимости или повышению ее уровня можно судить о качестве работы организации. При производстве продукции сельскохозяйственные организации затрачивают средства на приобретение материалов, кормов, топлива. В процессе производства используются машины, оборудование, инструмент. Ремонт и замена износившейся техники также требуют определенных затрат. В изготовлении продукции принимают участие все работники организации, и всем им выплачивается заработная плата. На реализацию продукции организация также затрачивает определенные средства. Если все эти затраты выразить в денежной форме и сложить, то мы получим себестоимость продукции.

Производственный процесс в животноводстве сконцентрирован в структурных подразделениях (фермах, бригадах и т. д.). Следовательно, в бухгалтерском учете необходимо обеспечить получение информации о размере затрат в разрезе структурных подразделений.

Калькулирование себестоимости продукции основного молочного стада осуществляется после исчисления себестоимости выполненных работ и оказанных услуг вспомогательными производствами, продукции растениеводства, определения и списания на соответствующие счета калькуляционных разниц между фактической и нормативно-прогнозной себестоимостью продукции, работ и услуг.

Источниками данных для составления отчетных калькуляций служат данные аналитических счетов к счету 20 «Основное производство» субсчету 2 «Животноводство».

Объектами исчисления себестоимости продукции основного молочного стада являются молоко и приплод. Для исчисления себестоимости 1 ц молока и 1 головы приплода из общей суммы затрат на содержание основного стада за год исключается стоимость побочной продукции (навоза, шерсти–линьки) по ценам возможной реализации. Оставшуюся сумму затрат, приходящуюся на сопряженную продукцию (молоко и приплод), распределяют в соответствии с расходом обменной энергии кормов: на молоко – 90 %, и на приплод – 10 %.

Указанная система обладает несомненными преимуществами, такими как простота калькуляционных расчетов, относительная обоснованность применяемой для распределения пропорции 90:10 % и др.

Однако данная пропорция является верной только для затрат на корма, обменная энергия которых расходуется приблизительно в тех же соотношениях. В связи с этим исчисление точной себестоимости продукции молочного скотоводства требует пересмотра механизма калькулирования.

Применяемая в настоящее время методика исчисления себестоимости продукции молочного скотоводства не позволяет объективно определить фактическую себестоимость сопряженных видов продукции. Поэтому многие экономисты в условиях агробизнеса предлагают предоставлять право организациям самостоятельно устанавливать пропорции затрат между молоком и приплодом.

К существенному недостатку применения действующей методики можно отнести тот факт, что 10 % от совокупных затрат на содержание основного молочного стада относится на количество голов приплода, т. е. в расчете на одну голову приходится всегда фиксированная вели-

чина затрат, не зависящая от живой массы приплода при рождении. Устранение этого недостатка не требует больших затрат. Достаточно учесть показатель живой массы, для чего можно использовать индекс, рассчитываемый на основе совокупной живой массы приплода за год.

Можно сделать вывод, что чем больше приплод весит, тем больше на него тратится обменной энергии, следовательно, и выше его себестоимость. Очевидно, что предлагаемая методика более точно определяет себестоимость приплода.

С учетом индекса живой массы можно рассчитать не только фактическую себестоимость приплода, но и нормативно-прогнозную. Возможность такого планирования способствует усовершенствованию анализа и переходу на качественно новый уровень оценки стоимости будущего приплода.

Наиболее оптимальным вариантом, с точки зрения расчета точной себестоимости и сокращения затрат, является, на наш взгляд, управленческая система учета и калькулирования по физиологическим группам содержания животных. Данная система применима на предприятиях молочного скотоводства, в которых технология содержания коров предусматривает деление их по физиологическим признакам, в частности, по показателям продуктивности. Суть содержания коров по физиологическим группам состоит в том, что дойное стадо делится по трем критериям: число дней после отела, суточная молочная продуктивность и упитанность коровы.

В результате коровы молочного стада разбиваются на пять физиологических групп: первая группа (группа раздоя) характеризуется наибольшим удоем среди остальных групп – более 24 кг в сутки на корову, вторая группа – 20–18 кг, третья – менее 18 кг, четвертая – сухостойные коровы, пятая – родильная, в которой коровы находятся примерно 20 дней до отела и 5 дней после для вскармливания приплода молозивом. За 20 дней до отела корову начинают переводить на рацион первой группы. В данном случае каждая группа животных характеризуется своими показателями затрат, надоя и себестоимости, что делает данную систему актуальной. По этой же методике можно рассчитать и нормативно-прогнозную себестоимость не в целом по стаду, а по весовым группам приплода, для чего необходимо выделить весовые группы скота.

Внедрение системы учета затрат и калькулирования себестоимости по физиологическим группам требует внесения изменений в первичные документы, пересмотра пропорции 90:10. Это позволит исчислять

более точным образом себестоимость молока и приплода, что будет способствовать лучшему пониманию руководителями существующей на предприятии ситуации, принятию верных управленческих решений и повышению конкурентоспособности продукции на рынке.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Бородин, Т. А. Вопросы калькулирования себестоимости продукции молочно-го скотоводства / Т. А. Бородин; Красноярский государственный аграрный университет [Электронный ресурс]. – Режим доступа: file:. – Дата доступа: 26. 09. 2014.

2. Четкин, А. С. Бухгалтерский управленческий учет в сельскохозяйственных организациях: учебник / А. С. Четкин, Л. Н. Корнеева, З. Н. Кулько. – Минск: ИВЦ Минфина, 2012. – 376 с.

УДК 339.721

**Дербенева И. В.**, студентка

### **ВЛИЯНИЕ ФАКТОРОВ НА ИЗМЕНЕНИЕ КОЭФФИЦИЕНТА ТЕКУЩЕЙ ЛИКВИДНОСТИ**

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

Финансовое состояние – это комплексное понятие, характеризующееся системой показателей, отражающих состояние капитала в процессе его кругооборота и способность субъекта хозяйствования финансировать свою деятельность на фиксированный момент времени [2].

Анализ и диагностика финансовых результатов деятельности организации – важнейшая характеристика ее экономической деятельности. Главная цель анализа – своевременно выявлять и устранять недостатки в финансовой деятельности и находить резервы укрепления финансового состояния организации и ее платежеспособности. С его помощью вырабатываются стратегия и тактика развития организации, обосновываются планы и управленческие решения, осуществляется контроль за их выполнением, выявляются резервы повышения эффективности хозяйствования, оцениваются результаты деятельности организации.

Наиболее широко используемыми инструментами анализа финансового состояния являются коэффициенты. Анализ финансовых коэффициентов позволяет выявить симптомы скрытых явлений, проблемы, требующие более глубокого изучения.

В соответствии с Инструкцией о порядке расчета коэффициентов платежеспособности и проведения анализа финансового состояния и платежеспособности субъектов хозяйствования был проведен анализ финансового состояния предприятия КСУП «Племзавод Ленино» Горьковского района Могилевской области (табл. 1) [1].

Таблица 1. Показатели финансового состояния КСУП «Племзавод Ленино» Горьковского района, Могилевской области

Показатель	Годы			Нормативное значение
	2011	2012	2013	
Коэффициент текущей ликвидности	1,6	1,28	1,3	1,5
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-1,1	0,22	0,03	0,2
Коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами	0,6	0,62	0,65	<=0,85

Исходя из анализа данных табл. 1 можно сделать вывод, что коэффициент текущей ликвидности в 2011 г. был выше норматива, что говорит о том, что организация имеет достаточный объем оборотных средств для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения обязательств, однако в 2013 г. этот показатель снизился и стал ниже нормы. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за 2011–2013 гг. увеличился, однако в 2013 г. он был ниже нормативного значения. Коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами за 2011–2013 гг. не превышает нормативный предел, однако наметилась тенденция к увеличению, что говорит о росте финансовой независимости организации.

Поскольку в начале анализируемого периода коэффициент текущей ликвидности был больше норматива, но затем наметилась тенденция его спада, необходимо провести анализ коэффициента текущей ликвидности на основании факторной модели:

$$K_{т.л.} = \frac{OA \text{ З} + ДЗ + КФВ + ДС + ПОА}{КО \quad КК + КЗ + ЗУ + ПКО}.$$

Из баланса за 2011 и 2013 гг. КСУП «Племзавод Ленино» Горецкого района, Могилевской области следует, что у организации отсутствуют прочие оборотные активы, задолженность участникам (учредителям) по доходам и прочие краткосрочные обязательства. В табл. 2 приведено влияние только шести факторов на изменение коэффициента текущей ликвидности.

Таблица 2. Расчет влияния факторов на изменение коэффициента текущей ликвидности

Подстановки	Факторы, млн. руб.							Влияние факторов
	З	ДЗ	КФВ	ДС	КК	КЗ		
Базовое значение показателя	20558	1926	9	123	1050	12872	1,62	–
Влияние изменения запасов (З)	51840	1926	9	123	1050	12872	3,87	+2,25
Влияние изменения дебиторской задолженности (ДЗ)	51840	1063	9	123	1050	12872	3,81	–0,06
Влияние изменения краткосрочных финансовых вложений (КФВ)	51840	1063	–	123	1050	12872	3,81	–0,001
Влияние изменения денежных средств (ДС)	51840	1063	–	1006	1050	12872	3,87	+0,06
Влияние изменения краткосрочных кредитов и займов (КК)	51840	1063	–	1006	177	12872	4,13	+0,26
Влияние изменения кредиторской задолженности (КЗ)	51840	1063	–	1006	177	42358	1,28	–2,86

Проведенный факторный анализ позволил выявить, что снижение коэффициента текущей ликвидности произошло, с одной стороны, за счет увеличения в 2013 г. по сравнению с 2011 г. запасов, денежных средств и кредиторской задолженности, а с другой стороны, сокращения дебиторской задолженности, краткосрочных кредитов и займов.

Таким образом, проведенный факторный анализ позволяет увидеть определенные закономерности в развитии хозяйственных процессов, характеризующих финансовое состояние предприятия, причинно-следственные связи между ними, что в дальнейшем позволит выявить пути улучшения платежеспособности.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Инструкция о порядке расчета коэффициентов платежеспособности и проведения анализа финансового состояния и платежеспособности субъектов хозяйствования / Постановление Министерства финансов Республики Беларусь, Министерства экономики Республики Беларусь от 27 декабря 2011 г., № 140/206.

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

УДК 636: 330. 5. 057. 7

Дивина В. С., студентка

### **ИСПОЛЬЗОВАНИЕ МЕТОДА «СТАНДАРТ-КОСТ» ПРИ УЧЕТЕ ЗАТРАТ И ИСЧИСЛЕНИИ СЕБЕСТОИМОСТИ ПРОДУКЦИИ ЖИВОТНОВОДСТВА**

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

Метод «Стандарт-кост» представляет собой систему учета затрат и калькуляции себестоимости с использованием нормативных затрат. Стандарт – количество необходимых для производства единицы продукции затрат; кост – их денежное выражение.

Нормативные затраты базируются на ожидаемых затратах ресурсов, необходимых для производства продукции. Нормы расхода ресурсов устанавливаются в расчете на единицу продукции или голову.

**Цель работы** – установить возможность использования метода «стандарт-кост» для учета затрат и исчисления себестоимости продукции животноводства на практике. Метод учета затрат на производство представляет собой совокупность приемов и способов, которая обес-

печивает достоверное и всестороннее отражение производственных затрат по объектам учета.

В течение отчетного периода ведется учет отклонений фактических расходов от нормированных затрат (табл.). Так, в таблице предоставлен расчет отклонений нормативных затрат от фактических расходов на примере КУПСХП «Лепельское» за июль согласно производственному отчету по животноводству. Суммы отклонений должны фиксироваться на специальных счетах. В конце отчетного периода они списываются на финансовые результаты и анализируются. Далее принимается решение относительно корректировки установленных норм и нормативов.

Анализируя полученные в таблице отклонения, следует отметить, что по статьям оплата труда, отчисления на социальные нужды, а также работы и услуги сумма фактических затрат превысила нормативные на 1,9; 1,7 и 0,6 млн. руб. соответственно. По таким статьям затрат, как корма и средства защиты растений, затраты снизились на 1,4 и 1,1 млн. руб. Такая небольшая разница между всеми затратами по норме и факту (1,7) свидетельствует об эффективности деятельности предприятия, однако если тенденция снижения будет наблюдаться и в обозримом будущем, то это отрицательно скажется на деятельности предприятия.

**Учет отклонений фактических расходов от нормативных затрат**

Статьи затрат	Нормативные затраты, млн. руб.	Фактические затраты, млн. руб.	Отклонения, млн. руб.
Оплата труда	94,5	96,4	1,9
Отчисления на социальные нужды	26,8	28,5	1,7
Корма	392,6	391,2	-1,4
Средства защиты животных	20,9	19,8	-1,1
Работы и услуги	19,7	20,3	0,6
Итого...	554,5	556,2	1,7

Таким образом, система «стандарт-кост» удовлетворяет запросы предприятий и служит мощным инструментом для контроля производственных затрат. На основе установленных нормативов можно заранее определить сумму ожидаемых затрат на производство и реализацию

продукции, исчислить себестоимость единицы, а также составить отчет об ожидаемых доходах будущего года.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Бухгалтерский учет затрат на производство и калькулирование себестоимости продукции в сельскохозяйственных организациях / Л. И. Хоружий, К. А. Джикия, В.И. Хоружий. – Москва: Изд-во «Альфа-Пресс», 2009. – 528 с.
2. Медведев, М. Ю. Бухгалтерский словарь / М. Ю. Медведев. – М.: ТК «Велби»; Проспект, 2008. – 496 с.
3. Алексеенок, В. В. Система организации управленческого учета / В. В. Алексеенок // Экономика. Финансы. Управление. – 2010. – № 4. – С. 34–40.

УДК 633/635.002.6:658.511

**Дмитриева М. С.**, студентка

### **АНАЛИЗ ПРОИЗВОДСТВА ПРОДУКЦИИ РАСТЕНИЕВОДСТВА И РЕЗЕРВЫ ЕЕ РОСТА НА ПРИМЕРЕ СЗАО «ГОРЫ» ГОРЕЦКОГО РАЙОНА МОГИЛЕВСКОЙ ОБЛАСТИ**

*Научный руководитель – Гайдуков А. А., ассистент*

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

**Введение.** Растениеводство – одна из основных отраслей сельского хозяйства. Народнохозяйственное значение растениеводства огромно и в первую очередь определяется тем, что оно обеспечивает человека практически всей продукцией растительного происхождения, а также сказывается на состоянии животноводства [1].

**Цель работы** – провести анализ производства основных видов продукции растениеводства и выявить резервы ее роста на примере СЗАО «Горы» Горецкого района Могилевской области.

**Материалы и методика исследования.** В работе были использованы материалы справочных и учебных пособий, данные годовой бухгалтерской и статистической отчетности.

**Результаты исследования и их обсуждение.** В ходе анализа было установлено, что СЗАО «Горы» является средним по размеру предприятием. Оно специализируется на производстве мяса, молока, зерна, рапса, кормовых культур.

Рассматривая показатели уровня интенсивности производства можно отметить, что значения этих показателей в 2013 г. в хозяйстве больше значений 2012 г., что свидетельствует о повышении уровня

интенсивности. В расчете на 1 га сельскохозяйственных угодий сумма совокупных вложений повысилась по сравнению с базисным годом на 2,6 тыс. руб., или на 16,5 %, основные производственные фонды – на 0,7 тыс. руб., или на 8,4 %. Исключение составляют лишь энергетические мощности, которые понизились на 0,2 л. с. на 1 га сельскохозяйственных угодий.

Рентабельность в растениеводстве снизилась на 20,2, в животноводстве также происходит снижение рентабельности на 20,8, а в целом по хозяйству рентабельность понизилась на 20 п.п.

Объем производства сельскохозяйственной продукции является одним из основных показателей, характеризующих деятельность сельскохозяйственных предприятий. Поэтому анализ необходимо начинать с изучения объема производства продукции и в частности продукции растениеводства [2].

Динамика производства продукции отрасли показала, что происходит сокращение производства валового сбора продукции растениеводства в 2012 г. по сравнению с 2011 г. (сократился на 5088 т) и увеличение в 2013 г. (увеличился на 10919 т).

Структура посевных площадей почти не изменилась, исключение составляет лишь площадь зерновых, которая резко снизилась на 351 га в отчетном году, а площадь сахарной свеклы и рапса увеличились на 10 и 28 га соответственно.

Динамика урожайности сельскохозяйственных культур показала ее неустойчивость. В 2012 г. произошло увеличение урожайности всех сельскохозяйственных культур. Так, урожайность зерновых культур увеличилась на 4,6 ц/га; сахарной свеклы – на 186,6 ц/га; рапса на – 3,9 ц/га. Однако в 2013 г. наблюдается снижение урожайности сельскохозяйственных культур. Урожайность зерновых культур сократилась на 3,4 ц/га; сахарной свеклы на – 142,9 ц/га; рапса на – 6,2 ц/га.

Дальнейший сравнительный анализ урожайности сельскохозяйственных культур в отчетном году, показателей прошлого года, средних за три года и показателей передового предприятия выявил возможность повышения урожайности. Подтверждением этого стал анализ агротехнических мероприятий в анализируемом предприятии и в передовом по району (РУП «Учхоз БГСХА»).

При подсчете резервов роста производства продукции растениеводства по принципу равенства на передовое хозяйство РУП «Учхоз БГСХА» был выявлен резерв по зерновым – 6503 ц, по сахарной свекле – 3860 ц, по рапсу – 47,1 ц продукции.

Динамика себестоимости показала, что наблюдается рост себестоимости 1 ц основных видов продукции. Так, по сравнению с базисным 2011 г. себестоимость зерновых в 2013 г. возросла почти в 3 раза (на 966 тыс. руб.), сахарной свеклы – в 2,5 раза (на 209,8 тыс. руб.), рапса – в 2 раза (на 1697 тыс. руб.), многолетних трав – на 31,34 руб., однолетних – на 19,03 руб., кукурузы на силос и зеленый корм – на 36,41 тыс. руб.

СЗАО «Горы» имеет большой потенциал по наращиванию производства продукции растениеводства. Для того чтобы реализовать этот потенциал, необходимо провести комплекс мероприятий по освоению вскрытых резервов:

- 1) проведение агротехнических мероприятий в оптимальные сроки;
- 2) внедрение новых экспресс-методов оценки показателей качества продукции;
- 3) использование высокоурожайных сортов и гибридов культур, устойчивых к полеганию, болезням и вредителям;
- 4) применение более рациональных схем размещения растений по лучшим предшественникам;
- 5) освоение новых сортов и гибридов сельскохозяйственных культур;
- 6) внедрение интегрированной системы защиты сельскохозяйственных культур;
- 7) внесение органических и минеральных удобрений в оптимальные сроки и в необходимых дозах;
- 8) применение высокотехнологичной обработки почвы;
- 9) использование десикантов [3].

В настоящее время в Беларуси десикация воспринимается как дополнительный прием в системе возделывания культур. Можно с полной уверенностью констатировать, что применение десикантов дает положительный эффект при возделывании культур [5]. Например, перед уборкой возникает проблема уничтожения сорняков в посевах, которая тоже довольно легко решается применением десикантов. Десикация имеет важное агротехническое значение, так как использование этого приема перед уборкой позволяет существенно снизить вероятность развития болезней и сохранить полученный урожай [4].

**Заключение.** Таким образом, на предприятии СЗАО «Горы» для повышения урожайности и, соответственно, валового выхода продукции предлагаем следующие мероприятия по освоению резервов:

- 1) внедрение более перспективных и высокоурожайных сортов;

- 2) сокращения потерь продукции при уборке урожая;
- 3) увеличение доли более урожайных культур в общей посевной площади;
- 4) применение более интенсивных технологий возделывания.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Приходько, С. Новейшие методики повышения урожайности – С. Приходько // Сельскохозяйственные вести. – 2010. – № 2. – С. 13.
2. Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник / Г. В. Савицкая. – 4-е изд., испр. и доп. – М.: ИНФРА-М, – 2010.
3. Сурков, И. М. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности сельскохозяйственных организаций: учебник / И. М. Сурков. – Воронеж: Воронежский ГАУ, 2009. – 230 с.
4. Томина, Т. В. Десикация / Т. В. Томина // Новый аграрный журнал. – 2011. – 1 августа. – 15 с.
5. Десикация [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.agrocounsel.ru/desikatsiya>. – Дата доступа: 20.09.2014.

УДК 631.162:657.478

**Довста Т. И.**, студентка

### **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ СУБСЧЕТОВ ДЛЯ УЧЕТА ПРОДУКЦИИ РАСТЕНИЕВОДСТВА В СПК «КВАСЕВИЧИ»**

*Научный руководитель – Борбит И. Н., ассистент*

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

Продовольственная безопасность – важнейший структурный блок национальной экономической безопасности страны. Целью развития сельского хозяйства Республики Беларусь является повышение его эффективности, конкурентоспособности, удовлетворение потребностей населения в продовольственных товарах. Кроме того, от уровня развития растениеводства зависит и состояние развития отрасли животноводства. В этих условиях возрастают требования к организации учета продукции растениеводства с точки зрения контроля за движением каждого отдельного вида продукции. Одним из направлений совершенствования учета на данном участке является совершенствование системы субсчетов к счету 43 «Готовая продукция».

Для организации аналитического и синтетического учета готовой продукции сельскохозяйственные организации открывают счет

43 «Готовая продукция», руководствуясь при этом Инструкцией о порядке применения Типового плана счетов бухгалтерского учета, утвержденной Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 29.06.2011 г. № 50. Данный нормативный документ имеет общепрофессиональное значение и к счету 43 «Готовая продукция» открытие субсчетов в нем не предусмотрено. В настоящее время не разработан никакой нормативный документ, который учитывал бы отраслевую специфику сельскохозяйственного производства. До недавнего времени для этих целей использовалась Инструкция по применению плана счетов бухгалтерского учета в сельскохозяйственных организациях (утверждена постановлением Министерства сельского хозяйства и продовольствия Республики Беларусь от 06.04.2004 г. № 28), однако она была отменена Постановлением Министерства сельского хозяйства и продовольствия от 16.12.2013 г. №70. В Инструкции № 28 выделялся субсчет 43-1, на котором велся учет продукции растениеводства.

По нашему мнению, выделение субсчетов по счету 43 «Готовая продукция» в сельскохозяйственных организациях крайне необходимо. Например, в СПК «Квасевичи» выращивают такие виды культур, как рожь, тритикале, ячмень, пшеница, картофель, кукуруза и получают от них разные виды продукции. В связи с этим считаем целесообразным развить систему субсчетов к счету 43 «Готовая продукция», выделив субсчета второго и третьего порядка. Так, для учета продукции растениеводства в СПК «Квасевичи» к счету 43-1 «Продукция растениеводства» рекомендуем открывать субсчета, которые представлены в (табл. 1).

Таблица 1. Сравнительный анализ систем субсчетов, применяемой для учета готовой продукции

Источник информации	Счет	Система субсчетов
1	2	3
Инструкция о порядке применения Типового плана счетов бухгалтерского учета (утверждена Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 29.06.2011 г. № 50)	43	Не предусмотрены
Инструкция по применению плана счетов бухгалтерского учета в сельскохозяйственных организациях (утверждена постановлением Министерства сельского хозяйства и продовольствия Республики Беларусь от 06.04.2004 г. № 28)	43	43-1 – продукция растениеводства

1	2	3
Фактически в хозяйстве	43	43-1 (без выделения субсчетов второго порядка)
Рекомендуемые	43	43-1.1 – продукция зерновых культур 43-1.1.1 – озимая рожь 43-1.1.2 – озимая тритикале 43-1.1.3 – яровая тритикале 43-1.1.4 – яровая пшеница 43-1.1.5 – зернобобовые 43-1.2 – картофель 43-1.2.1 – картофель стандартный 43-1.2.2 – картофель нестандартный 43-1.3 – рапс 43-1.4 – кукуруза

С выделением субсчетов второго и третьего порядка в данной организации хозяйственные операции по движению продукции растениеводства могли бы быть отражены следующими бухгалтерскими записями (табл. 2).

Таблица 2. Реестр хозяйственных операций

Содержание хозяйственных операций	Дебет	Кредит
Оприходована из основного производства озимая рожь	43-1.1.1	20-1
Оприходован из основного производства картофель стандартный	43-1.2.1	20-1
Передана в размол продукция зернобобовых	20-3	43-1.1.3
Отпущен в реализацию картофель стандартный	90-1	43-1.2.1
Отпущен в реализацию рапс	90-1	43-1.3
Отпущена со склада кукуруза на корм животных	20-2	43-1.4
Закуплены у населения зерновые яровые	43-1.1.2	76
Выдана пшеница в счет заработной платы работникам	90	43-1.1.4
Передан картофель стандартный в столовую организации	29	43-1.2.1

Выделение субсчетов второго и третьего порядка в исследуемой организации поможет более правильно и рационально вести учет готовой продукции по отраслям производства и внутри них, оперативно получать информацию об остатках и движении готовой продукции по

ее видам, обеспечивая контроль за ее сохранностью в СПК «Квасевичи».

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Чечеткин, А. С. Бухгалтерский учет в сельском хозяйстве: учебник / А. С. Чечеткин. – Минск: ИВЦ Минфина, – 2008.

УДК 657.922:633.1.002.6

Дулевич Т. Н., студентка

### **ПРОБЛЕМЫ ОЦЕНКИ ЗЕРНА ПРИ ПЕРЕХОДЕ НА МСФО**

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

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

**Введение.** Одним из важнейших приоритетов сельскохозяйственного производства в Беларуси в настоящее время являются зерновые культуры. Производство зерна давно стало доминирующей отраслью сельского хозяйства. В 2013 г. валовой сбор зерна составил 7,6 млн. т, а в 2014 г. увеличился на 1,1 млн. т и составил 8,7 млн. т. Но в настоящее время, при переходе Республики Беларусь на МСФО, одной из главных проблем учета сельскохозяйственной продукции остается ее оценка.

**Цель работы** – рассмотреть методику оценки сельскохозяйственной продукции по МСФО в сравнении с действующими национальными стандартами учета.

**Материалы и методика исследования.** На сельскохозяйственных предприятиях Республики Беларусь зерно оценивают в течение года по нормативно-прогнозной себестоимости с доведением ее в конце года до фактической. При этом себестоимость полноценного зерна и использованных зерноотходов, полученных после дообработки, составляют затраты на возделывание и уборку зерновых культур, включая расходы на послеуборочную сушку и очистку зерна, исключая стоимость побочной продукции – соломы. Солома оценивается исходя из нормативных затрат на ее уборку, прессование, скирдование, транспортировку и выполнение других работ по ее заготовке.

По МСБУ (IAS) 41 «Сельское хозяйство» для оценки сельскохозяйственной продукции (зерна) следует использовать справедливую стоимость. Стандарт исходит из того, что справедливую стоимость

сельскохозяйственной продукции в момент ее сбора можно всегда считать с достаточной степенью надежности. Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. Поэтому всякое изменение справедливой стоимости сельскохозяйственной продукции за вычетом расчетных сбытовых расходов подлежит учету при определении чистой прибыли или убытка сельскохозяйственной организации в отчетном периоде, в котором произошли данные изменения.

**Результаты исследования и их обсуждение.** По МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» используют три методики оценки:

- рыночный метод;
- затратный метод;
- доходный метод.

При рыночном методе измерения справедливой стоимости необходимо использовать информацию по рыночным сделкам с идентичными или аналогичными (сравнимыми) активами или обязательствами или группами активов и обязательств.

Кроме использования котировок открытых активных рынков, МСФО (IFRS)13 «Оценка справедливой стоимости» указывает, что рыночным подходом будет также считаться использование «рыночных множителей», например, коэффициента «цена/прибыль», финансового показателя, равного отношению рыночной капитализации компании к ее годовой прибыли. Выбор подходящего множителя среди диапазона требует управленческого суждения.

Разрешается также использовать корректировки рыночных цен при оценке активов, аналогичных котируемыми, но не имеющими своих собственных открытых рыночных цен.

Затратный метод отражает величину затрат, которая была бы необходима для того, чтобы заменить полезную ценность актива.

С точки зрения продавца, как участника рынка, цена, которая может быть получена за актив, основывается на стоимости, которую заплатит покупатель, чтобы приобрести и создать актив сравнительной ценности. Покупатель не заплатит больше того, чего ему будет стоить замена полезной ценности этого актива. Эта стоимость должна быть

скорректирована на износ. Понятие износа включает как физическое, так и технологическое устаревание актива. Во многих случаях метод текущей стоимости замещения используется для измерения справедливой стоимости долгосрочных активов.

Доходный метод – это метод, в рамках которого применяются методы оценки по приведению будущих поступлений (например, денежных потоков или доходов) к единой текущей стоимости (дисконтированной стоимости).

Экономический смысл доходного метода заключается в представлении, что актив стоит столько, сколько он может принести дохода. Потенциальные будущие доходы от актива необходимо скорректировать на временную стоимость денег и связанные с активом риски. Данный метод предусматривает дисконтирование денежных потоков (ожидаемых от актива притоков денежных средств) к их текущей стоимости на дату оценки. Суммы будущих денежных потоков должны отражать текущие рыночные ожидания.

Определение справедливой стоимости с использованием доходного метода основано на трех первичных факторах:

- величина денежного потока (чем больше денежный поток, тем выше стоимость);
- распределение денежного потока во времени (чем раньше будут получены средства, тем выше стоимость);
- риски, связанные с денежными потоками (чем ниже риск, тем выше стоимость).

Методы оценки, используемые для измерения справедливой стоимости, должны максимизировать использование наблюдаемых данных и минимизировать использование ненаблюдаемых.

**Заключение.** Таким образом, при оценке зерна по МСФО необходимо применять справедливую стоимость, поскольку цель оценки справедливой стоимости – определение цены на зерно, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на активном рынке, на дату оценки в текущих рыночных условиях (т. е. выходная цена на дату оценки с точки зрения участника рынка, который удерживает актив или имеет обязательство).

Доходный метод измерения справедливой стоимости зерна является наиболее эффективным для его оценки, так как предполагает, что актив стоит столько, сколько он может принести дохода.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Чечеткин, А. С. Бухгалтерский управленческий учет в сельскохозяйственных организациях: учеб. пособие / А. С. Чечеткин, Л. Н. Корнеева, З. Н. Кулько. – Минск: ИВЦ Минфина, 2012. – 372 с.

2. Корнеева, Л. Н. Бухгалтерская отчетность: учеб. пособие для студентов высших сельскохозяйственных учебных заведений по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / Л. Н. Корнеева, А. С. Чечеткин. – Минск: ИВЦ Минфина, 2008. – 376 с.

3. Закон Республики Беларусь от 12.07.2013 № 57-З «О бухгалтерском учете и отчетности».

4. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник / под ред. В. Г. Гельтман. – М.: Финансы и статистика. – 2009. – 656 с.

УДК 635.21:338.5(476.4)

**Емельяненко А. О.**, студентка

### **АНАЛИЗ СЕБЕСТОИМОСТИ ПРОДУКЦИИ КАРТОФЕЛЕВОДСТВА В ОАО «КРАСНОПОЛЬСКИЙ» МОГИЛЕВСКОЙ ОБЛАСТИ**

*Научный руководитель – Державцева Е. П., ст. преподаватель  
УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,  
Горки, Республика Беларусь*

**Введение.** В процессе создания новых продуктов потребляются живой труд и средства производства. Совокупные затраты на производство продукции живого труда и прошлого, овеществленного в предметах и средствах труда, образуют издержки производства, а воплощенный в товаре общественный труд – его стоимость. Себестоимость продукции отражает индивидуальные издержки производства на предприятии.

Как объективная экономическая категория себестоимость характеризует производственные отношения по поводу использования в производственном процессе ресурсов предприятия. Она обусловлена издержками производства и выражает затраты предприятия, обеспечивающие непрерывный оборот средств на основе их простого воспроизводства.

Себестоимость продукции является важнейшим показателем экономической эффективности сельскохозяйственного производства. В нем синтезируются все стороны хозяйственной деятельности, аккумулируются результаты использования всех производственных ресурсов. От уровня себестоимости продукции зависят сумма прибыли и уровень рентабельности, финансовое состояние предприятия и его плате-

жеспособность, темпы расширенного воспроизводства, уровень цен на сельскохозяйственную продукцию.

**Цель работы** – провести анализа себестоимости картофеля, изучить причины роста (или снижения) себестоимости единицы продукции на примере ОАО «Краснопольского» Могилевской области.

**Материалы и методика исследований.** Расчеты проводились на основе годовых отчетов предприятия за 2011–2013 гг. с использованием способов детерминированного факторного анализа, расчетно-конструктивного способа, а также применялись табличный метод и метод динамических рядов.

**Результаты исследования и их обсуждение.** Анализ себестоимости картофеля целесообразно начать с изучения динамики общей суммы затрат на производство продукции в целом по хозяйству и по отдельным ее видам. Особенностью изучения производственных затрат в динамике является подверженность их инфляционным процессам. Поэтому необходимо изучить темпы роста затрат за несколько периодов, что позволит установить резкие скачки снижения или увеличения темпов роста.

Рост уровня затрат в динамике может положительно характеризовать процесс производства продукции, когда он обусловлен его расширением. Динамика производственных затрат в анализируемом хозяйстве отражена в табл. 1.

Таблица 1. Показатели динамики производственных затрат в картофелеводстве

Годы	Производственные затраты, млн. руб.	Абсолютные приросты млн. руб.		Темпы роста, %		Темпы прироста, %	
		базисн.	цепн.	базисн.	цепн.	базисн.	цепн.
	У	У <sub>б</sub>					
2011	567	–	–	100	100	–	–
2012	1170	603	603	206,3	206,3	106,3	106,3
2013	2176	1609	1006	383,8	186,0	283,8	86,0
В среднем	1304,3	804,5		195,9		95,9	

Анализ данных табл. 1 показывает, что самые большие затраты на производство картофеля в ОАО «Краснопольский» приходятся на 2013 г. и составляют 2176 млн. руб. В 2012 г. затраты увеличились на 6,3 % по сравнению с 2011 годом, а в 2013 г. – 3,8 раза по отношению

к 2011 г. и на 86 % по сравнению с 2012 г. В среднем ежегодно за анализируемый период затраты увеличились на 804,5 млн. руб., или на 95,9 %.

Далее рассмотрим себестоимость 1 т картофеля в динамике последних трех лет (табл. 2).

Анализ данных табл. 2 показывает, что в 2012 г. себестоимость 1 т картофеля увеличилась на 12,8 % по отношению к 2011 г., в 2013 г. увеличение составило 18,1 % по сравнению с 2011 г. и на 4,6 % по отношению к 2012 г. В среднем за три года себестоимость картофеля ежегодно возрастала на 104 тыс. руб/т, или на 8,7 %.

Таблица 2. Показатели динамики себестоимости картофеля

Годы	Себестоимость картофеля, тыс. руб/т	Абсолютные приросты тыс. руб/т		Темпы роста, %		Темпы прироста, %	
		базисн.	цепн.	базисн.	цепн.	базисн.	цепн.
У							
2011	1152	–	–	100	100	–	–
2012	1300	148	148	112,8	112,8	12,8	12,8
2013	1360	208	60	118,1	104,6	18,1	4,6
В среднем	1270,6	104		108,7		8,7	

**Вывод.** Таким образом, более низкие темпы роста себестоимости 1 т картофеля в ОАО «Краснопольский» по сравнению с темпами роста производственных затрат свидетельствуют о значительном увеличении валового сбора картофеля. Так, за анализируемый период он возрос на 77,8 %.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Алешкевич, О. П. Методика оценки материальных затрат для формирования себестоимости продукции / О. П. Алешкевич // Бухгалтерский учет и анализ. – 2013. – № 5. – С. 34–36
2. Беляцкая, И. А. Систематизация признаков классификации затрат на производство / И. А. Беляцкая // Учет, анализ и финансы в организациях АПК: состояния и пути совершенствования: материалы междунар. науч.-практ. конф. / БГСХА; коллектив авторов. – Горки: БГСХА, 2004. – ч.1. – С. 89–95.
3. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учеб. пособие / Л. Л. Ермолович [и др.]; под общ. ред. Л. Л. Ермолович. – Минск: Современная школа, 2012. – 736 с.

4. Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия агропромышленного комплекса: учеб. пособие / Г. В. Савицкая. –7-е изд., испр. – Минск: Новое знание, 2007. – 680 с.

УДК 658.8:657

**Жарковская О. Н.**, студентка

## **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА РЕАЛИЗАЦИИ ПРОДУКЦИИ**

*Научный руководитель – Гудкова Е. А., канд. экон. наук, доцент*

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

Для эффективного и стабильного функционирования экономики нашей страны решающую роль играет развитие существенно новых рыночных экономических отношений между субъектами хозяйствования. Развитие таких отношений повышает ответственность и самостоятельность предприятий в системе бухгалтерского учета управленческих решений по обеспечению их эффективной работы. Наиболее важным вопросом, который стоит перед производителями продукции, является вопрос ее сбыта или реализации.

При планировании выручки от реализации продукции ее необходимо исчислять упрощенным способом, корректируя стоимость фактически реализованной продукции прошлого периода на начисленный процент ее роста, учитывая изменение цен.

От объема реализации продукции во многом зависит и величина прибыли предприятия – одного из важнейших показателей его деятельности. Поэтому в системе бухгалтерского учета на предприятиях особое место занимает бухгалтерский учет отгрузки и реализации продукции.

Реализация произведенной продукции является завершающей стадией процесса кругооборота средств, где продукция превращается в деньги и происходит удовлетворение производственных потребностей предприятия и потребностей покупателей в тех или иных материальных благах. Под реализацией товаров (работ, услуг), имущественных прав понимают отчуждение товара одним лицом другому лицу (выполнение работ одним лицом для другого лица, оказание услуг одним лицом другому лицу), передачу имущественных прав одним лицом другому лицу на возмездной или безвозмездной основе вне зависимости от способа приобретения прав на товары (результаты выполненных работ, оказанных услуг), имущественных прав или формы соот-

ветствующих сделок (ст. 31 Налогового кодекса Республики Беларусь). В процессе бухгалтерского учета реализации продукции возникает множество спорных вопросов. Решению возникающих проблем в периодических изданиях уделяют внимание ведущие ученые-экономисты и практики. В настоящее время проблемы поиска источников поступления денежных средств и рационального их использования все чаще становятся предметом дискуссий.

Реализация продукции является важнейшим источником покрытия затрат на производство. От нее зависит величина поступлений в бюджет и во внебюджетные фонды, величина чистой прибыли. Именно через выручку осуществляется кругооборот средств предприятия, определяющих его финансовое состояние.

Выручка от реализации продукции в настоящее время определяется по мере отгрузки продукции и предъявления покупателю (заказчику) расчетных документов. Однако целесообразен и порядок отражения реализации продукции в бухгалтерском учете продавца при установлении им момента реализации «по оплате» в целях реального отражения произошедшей продажи (реализации) продукции.

При применении предприятием способа признания финансового результата от реализации «по отгрузке» эти моменты будут совпадать, а способ «по оплате» рассматривается для целей бухгалтерского учета обособленно.

Обобщая вышесказанное, следует отметить, что каждый из методов определения выручки от реализации продукции имеет как достоинства, так и недостатки.

Мы считаем, что при сложившейся в настоящее время в Республике Беларусь экономической ситуации, когда проблема неплатежей является одной из основных, момент «реализация – оплата» является все же действенным инструментом ухода от извечного парадокса бухгалтерского учета: «прибыль у предприятия есть, а долги оплачивать нечем», который создает существенные трудности и при гораздо более благоприятной экономической обстановке, чем условия мирового финансового кризиса.

Наиболее грамотным и обоснованным, на наш взгляд, является предложение шире использовать мировой опыт и отечественную практику внешней торговли. В частности, в странах с развитой рыночной экономикой для того, чтобы покупатель быстрее расплатился за поставленные товары, в контракт вносятся поправки на условия платежа: за сокращение сроков расчетов предоставляются скидки до 5 % от

стоимости сделки. Применение скидок при оплате в срок побуждает покупателей своевременно оплачивать счета. А при такой заинтересованности покупателей предприятие-поставщик может смело переходить на метод учета реализации продукции «по отгрузке».

С 1 января 2014 г. вступил в силу Закон Республики Беларусь от 12.07.2013 г. № 57-З «О бухгалтерском учете и отчетности». Он заменил одноименный Закон Республики Беларусь от 18.10.1994 г. № 3321-ХП, который с 1 января 2014 г. утратит силу.

Закон Республики Беларусь от 12.07.2013 г. № 57-З «О бухгалтерском учете и отчетности» определяет правовые и методологические основы бухгалтерского учета, требования к составлению и представлению бухгалтерской и (или) финансовой отчетности. Следует отметить, что ряд положений нового Закона был введен еще в начале 2012 г., что отмечает А. Бугаев [1]. Основные дополнения (изменения), которые внесены Законом Республики Беларусь от 12.07.2013 г. № 57-З «О бухгалтерском учете и отчетности», – это определение момента признания выручки от реализации продукции (работ, услуг) по мере отгрузки. Признание выручки по мере оплаты отгруженных товаров (работ, услуг) должно «уйти в историю».

Основываясь на различных мнениях, мы утверждаем, что решение перечисленных проблем способствовало бы повышению эффективности бухгалтерского учета, разработке и осуществлению финансовой политики предприятия и улучшению экономической обстановки в стране в целом.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Бугаев, А. Новый типовой план счетов и Инструкция о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета: гармонизация со стандартами МСФО / А. Бугаев // МСФО. – 2012. – № 1.

2. Абрамович, Э. Э. Выручка от реализации продукции (работ, услуг) – источник доходов субъектов хозяйствования / Э. Э. Абрамович, В. В. Вертелко // Вестник студенческого научного общества: материалы междунар. науч.-практ. студ. конференции.

УДК 338.512:63

**Жданова В. В.**, студентка

## **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ИСЧИСЛЕНИЯ СЕБЕСТОИМОСТИ ПРОДУКЦИИ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО ПРОИЗВОДСТВА И ПУТИ ЕЕ СНИЖЕНИЯ**

*Научный руководитель – Дедкова В. Н., ст. преподаватель*

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

**Введение.** Сельское хозяйство Республики Беларусь является важной отраслью экономики. Агрпромышленная политика сегодня направлена на то, чтобы сделать ее высокоэффективной, конкурентоспособной, существенно повысить надежность обеспечения страны продукцией сельского хозяйства, улучшить ее качество.

Животноводство является важной отраслью сельского хозяйства, обеспечивающей высокий уровень питания. Важная задача развития животноводства состоит в повышении качества продукции. Общие задачи, которые необходимо решать в отрасли животноводства, состоят в том, чтобы обеспечить рост продуктивности и поголовья скота и на этой основе увеличить объемы производства высококачественной продукции при наименьших затратах труда и средств.

Себестоимость продукции является важнейшим обобщающим показателем экономической эффективности сельскохозяйственного производства, в котором отражаются все стороны хозяйственной деятельности организации: степень эффективности использования сырья, материалов, топлива, энергии, основных производственных средств, организация производства и труда.

Снижение себестоимости – одна из первоочередных и актуальных задач любого общества, каждой отрасли, предприятия. От уровня себестоимости продукции зависят сумма прибыли и уровень рентабельности, финансовое состояние предприятия и его платежеспособность, темпы расширенного воспроизводства, уровень закупочных и розничных цен на сельскохозяйственную продукцию.

Особую актуальность проблема снижения себестоимости приобретает на современном этапе. Поиск резервов ее снижения помогает многим организациям повысить свою конкурентоспособность, избежать банкротства и выжить в условиях рыночной экономики.

**Цель работы** – осуществить поиск новых подходов к исчислению себестоимости продукции сельскохозяйственного производства, определить пути ее снижения.

**Материалы и методика исследования.** Одним из важных моментов бухгалтерского учета является учет затрат на производство продукции и исчисление ее себестоимости. Затраты и себестоимость являются важнейшими экономическими показателями эффективности предприятия. Под затратами как учетно-экономической категорией нужно понимать выплаты в денежной форме, связанные с приобретением ресурсов (материальных, нематериальных, трудовых, финансовых), которые потребляются в ходе текущей финансовой и инвестиционной деятельности организации и аккумулируются в отчетном периоде в виде активов либо в виде расходов.

Полная себестоимость продукции сельскохозяйственного производства должна формироваться с учетом принципа начисления, поэтому, перечень затрат, включаемых в себестоимость продукции, должен определяться самим предприятием. Анализ применяемых систем учета затрат показывает, что наиболее эффективным вариантом является система полных затрат с использованием нормативного метода на уровне предприятия в целом и системы «директ-костинг» – на уровне центров ответственности. Сущность метода «директ-костинг» заключается в делении затрат на постоянные и переменные. В себестоимость единицы продукции включаются только переменные затраты, которые меняются пропорционально объему выпускаемой продукции, а постоянные затраты списываются с полученной прибыли в течение того периода, в котором они были произведены. Оперативно устанавливая нижний предел цены, «директ-костинг» дает информацию для формирования ценовой политики в периоды временного сокращения спроса на продукцию и в конкурентной борьбе по завоеванию рынков сбыта.

**Результаты исследования и их обсуждение.** Внедрение элементов системы «директ-костинг» в сельское хозяйство позволит рассчитывать критическую точку безубыточности, прогнозировать поведение себестоимости или отдельных видов расходов в зависимости от различных факторов на общую сумму затрат и себестоимость единицы продукции. Рассчитанная данным методом себестоимость дает дополнительную информацию, необходимую для более эффективного производства. Метод позволяет существенно упростить нормирование, планирование, учет и контроль резко сократившегося числа затрат, в результате чего себестоимость становится лучше контролируемой.

Большую роль в снижении себестоимости продукции играют социально-экономические факторы. Много зависит от научной организации труда, направленной на устранение различного рода потерь и сокращение производственных расходов, повышение производительности труда.

Для снижения себестоимости производства продукции животноводства и повышения его эффективности можно рекомендовать оптимизировать затраты труда и средств на производство продукции животноводства, внедрять прогрессивные технологии, основанные на достижениях науки (новые виды кормов и добавок к ним, эффективные средства защиты животных) и техники (высокопроизводительные машины и силовые установки), что будет способствовать росту производства продукции животноводства и снижению затрат на него. При разработке системы оплаты труда и ее совершенствовании следует сделать основным критерием заинтересованность работников в конечном результате, т. е. уровень заработной платы поставить в зависимость от качества конечной продукции.

**Заключение.** Разработка единого подхода к определению суммы затрат позволит приблизиться к современным методикам исчисления себестоимости продукции зарубежных стран, а также рассчитывать размеры влияния происходящих изменений на прирост уровня себестоимости продукции. На наш взгляд, наиболее важным является то, что будут создаваться реальные условия для осуществления жесткого контроля за изменениями суммы затрат предприятия и поиска резервов их снижения.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Далецкая, Т. А. Совершенствование первичного учёта затрат в племенном свиноводстве / Т. А. Далецкая // Научный поиск молодежи XXI века: сб. науч. ст. по матер. науч. конф. студ. и магистр. – Горки: БГСХА, 2012. – 218 с.
2. Анализ производства и себестоимости продукции животноводства [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.bestreferat.ru/referat-104222.html>. – Дата доступа: 29.09.2014.

УДК 658.286:338.462

**Журов Р. Ю.**, студент

**ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ АНАЛИЗА  
ПРОИЗВОДСТВЕННО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ  
АВТОТРАНСПОРТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

*Научный руководитель – Троицко Т. Н., ст. преподаватель*

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

**Введение.** Для успешного выполнения процесса перевозок необходимо поддерживать подвижной состав в работоспособном состоянии, позволяющем обеспечить высокую эксплуатационную надежность транспортных средств. Немалую роль в обеспечении исправного состояния, надежной, безопасной и экономичной работы подвижного состава играет принудительное профилактическое обслуживание.

Система профилактического технического обслуживания характеризуется количеством ежедневных обслуживаний, первым (ТО-1) и вторым (ТО-2) техническим обслуживанием определенной периодичности, перечнем операций по поддержанию работоспособного состояния подвижного состава, его надлежащего внешнего вида.

**Цель работы** – рассмотреть теоретические аспекты анализа производственно-хозяйственной деятельности автотранспортной организации.

**Результаты исследования и их обсуждение.** С помощью приема выравнивания начальных точек анализа производится корректировка планового числа воздействий с учетом фактического пробега по формуле

$$N_{т. в. скор} = Z_{общ} / Z_{т. в} - N_{т. в. выс. ст},$$

где  $N_{т. в. скор}$  – скорректированное количество технических воздействий;

$Z_{общ}$  – фактический общий пробег автомобилей, км;

$Z_{т. в}$  – плановый пробег до соответствующего технического воздействия, км;

$N_{т. в. выс. ст}$  – количество технических воздействий высших ступеней.

Полученные данные сопоставляются с фактическим и плановым количеством воздействий.

Техническое обслуживание и ремонт подвижного состава требуют больших трудовых затрат, основными причинами которых являются: сложность механизации ручного труда при выполнении основного комплекса работ; типичные недостатки конструкций подвижного состава, увеличивающие трудоемкость ТО и ремонта, а именно: большое количество точек смазки и мест, требующих частых крепежных работ; затрудненный доступ к местам частого обслуживания и ремонта; недостаточный срок службы отдельных агрегатов и деталей; недостатки методов организации ТО и ремонта.

Нормативная трудоемкость по видам воздействий устанавливается по моделям автомобилей с учетом категории условий эксплуатации, климатических условий, возраста подвижного состава, размера автотранспортной организации и количества технологически совместимых групп автомобилей. Фактически сложившуюся среднюю трудоемкость технического воздействия ориентировочно можно рассчитать по формуле

$$т. в = t_{см} \cdot n_{см} \cdot N_p / N_{т.в}, \text{ чел.-ч,}$$

где  $t_{см}$  – продолжительность рабочей смены, ч;

$n_{см}$  – число смен в сутки;

$N_p$  – количество явочных рабочих, занятых выполнением данного вида технического воздействия, чел.;

$N_{т.в}$  – количество технических воздействий определенного вида, выполненных в среднем за сутки.

Анализ трудоемкости предусматривает сопоставление средней фактической трудоемкости технического воздействия каждого вида с нормативной, установленной в организациях с учетом Положения по ТО и ремонту.

**Заключение.** Для устранения выявленных в ходе анализа недостатков рекомендуется механизировать часто повторяющиеся и трудоемкие операции технического обслуживания и ремонта, внедрять средства инструментального контроля и диагностики, стандартизацию и типизацию технологических и организационных решений; повышать квалификацию и экономическое стимулирование работников, совершенствующих организацию труда.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятий АПК / Г. В. Савицкая. – Минск : Экоперспектива, 1998. – 493 с.

2. Акулич, В. В. Теория анализа хозяйственной деятельности / В. В. Акулич, В. В. Ткачева. – Минск: Тетра Системс, 2008. – 112 с.

УДК 331.101.6:63(476.7)

**Занько А. С.**, студентка

## **АНАЛИЗ ТРУДОЕМКОСТИ ОСНОВНЫХ ВИДОВ ПРОДУКЦИИ ОАО «ЖАБИНКОВСКИЙ» ЖАБИНКОВСКОГО РАЙОНА БРЕСТСКОЙ ОБЛАСТИ**

*Научный руководитель – Державцева Е. П., ст. преподаватель  
УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,  
Горки, Республика Беларусь*

**Введение.** Необходимость в тщательном анализе трудоемкости продукции выражается в том, что труд является неотъемлемой составной частью процесса производства, потребления и распределения созданного продукта, а также формирует его себестоимость.

**Цель работы** – провести экономический анализ трудоемкости продукции в ОАО «Жабинковский» Жабинковского района Брестской области.

**Материалы и методика исследования.** В работе были использованы материалы справочных и учебных пособий, данные годовой бухгалтерской и статистической отчетности ОАО «Жабинковский» Жабинковского района Брестской области, а также общенаучные методы исследования, специальные приемы и методы экономического анализа.

**Результаты исследования и их обсуждение.** Для того чтобы приступить к анализу трудоемкости основных видов продукции, необходимо знать прямые затраты труда на производство основной продукции растениеводства и животноводства (табл. 1).

Таблица 1. Динамика прямых затрат труда на производство основных видов продукции растениеводства и животноводства (чел.-ч)

Вид продукции	Годы			Отклонение (±)
	2011	2012	2013	
Зерно	27000	29000	26000	-1000
Рапс	4000	6000	8000	+4000
Свекла	5000	6000	7000	-2000
Молоко	232000	263000	241000	+9000
Прирост КРС	167000	148000	150000	-17000

Из данных табл. 1 видно, что прямые затраты труда на производство зерна, свеклы и прирост КРС сократились на 1000, 2000 и 17000 чел.-ч.

17 000 чел.-ч соответственно, а прямые затраты труда на производство рапса увеличились на 4000 чел.-ч, молока – на 9000 чел.-ч.

Следует провести факторный анализ трудоемкости продукции. Расчет влияния факторов на изменение трудоемкости основных видов продукции растениеводства представлен в табл. 2.

**Таблица 2. Анализ влияния факторов на изменение трудоемкости основных видов продукции растениеводства**

Вид продукции	Затраты труда на 1 га, чел.-ч (ЗТ <sup>ГА</sup> )		Урожайность, ц/га (У)		
	2012 г.	2013 г.	2012 г.	2013 г.	
Зерно	12,64	11,32	33,2	31,6	
Рапс	13,48	20,78	16,5	27,1	
Свекла	19,05	21,21	293,4	338,8	
Вид продукции	Трудоемкость продукции, чел.-ч/ц		Изменение трудоемкости, чел.-ч/ц		
	2012 г.	2013 г.	Всего	В том числе за счет	
				ЗТ <sup>ГА</sup>	У
Зерно	0,38	0,36	-0,02	-0,04	0,02
Рапс	0,82	0,77	-0,05	0,44	-0,49
Свекла	0,065	0,063	-0,002	0,007	-0,009

Анализ данных табл. 2 показывает, что трудоемкость продукции растениеводства сократилась. Так, трудоемкость зерна уменьшилась на 0,02 чел.-ч/ц, в том числе за счет сокращения затрат труда на 1 га на 0,04 чел.-ч/ц, а за счет снижения урожайности увеличилась на 0,02 чел.-ч/ц. Трудоемкость производства рапса и свеклы уменьшилась на 0,05 и 0,002 чел.-ч/ц соответственно.

Рассчитаем влияние факторов на изменение трудоемкости основных видов продукции животноводства (табл. 3).

**Таблица 3. Анализ влияния факторов на изменение трудоемкости основных видов продукции животноводства**

Вид продукции	Затраты труда на 1 гол. чел.-ч (ЗТ <sup>ГОЛ</sup> )		Продуктивность, ц/гол. (ПР)	
	2012 г.	2013 г.	2012 г.	2013 г.
1	2	3	4	5
Молоко	198,79	172,02	57,07	59,05

1	2	3	4	5
Прирост КРС	48,41	53,46	2,10	2,12
Вид продукции	Трудоёмкость продукции, чел.-ч/ц	Изменение трудоёмкости, чел.-ч/ц		
		Всего	В том числе за счет	
	2012 г.	2013 г.	ЗТ <sup>пол</sup>	ПР
Молоко	3,5	2,9	-0,6	-0,5
Прирост КРС	23,0	25,3	2,3	2,5
				-0,2

Анализируя данные (табл. 3), можно отметить, что трудоёмкость молока снизилась на 0,6 чел.-ч/ц, в том числе за счет снижения затрат труда на одну голову – на 0,5 чел.-ч/ц и увеличения продуктивности – на 0,1 чел.-ч/ц. Однако трудоёмкость прироста живой массы крупного рогатого скота увеличилась на 2,3 чел.-ч/ц, в том числе за счет увеличения затрат труда на одну голову – на 2,5 чел.-ч/ц, а за счет увеличения продуктивности животных снизилась на 0,2 чел.-ч/ц.

Заключительным этапом анализа является расчет резерва снижения затрат труда на производство основных видов продукции (табл. 4).

Таблица 4. Расчет резерва сокращения затрат труда на производство основных видов продукции

Вид продукции	Трудоёмкость, чел.-ч/ц			Объем производства продукции, ц	Резерв сокращения затрат труда, чел.-ч
	Фактическая	Возможная	Резерв снижения трудоёмкости		
Зерно	0,36	0,30	-0,06	72620	-4357,2
Рапс	0,77	0,69	-0,08	10430	-834,4
Свекла	0,063	0,060	-0,003	111810	-335,4
Молоко	2,9	2,0	-0,9	82730	-74457,0
Прирост	25,3	24,2	-1,1	5940	-6534,0

Данные табл. 4 показывают, что резерв сокращения затрат труда по зерну составил 4357,2 чел.-ч, рапсу – 834,4, свекле – 335,4, молоку – 74457, а по приросту живой массы КРС – 6534 чел.-ч.

**Заключение.** Таким образом, затраты труда напрямую влияют на трудоёмкость продукции, которая, в свою очередь, определяет себестоимость продукции, что является важнейшим показателем как для самого предприятия, так и для потребителя.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Елисеева, Т. П. Экономический анализ хозяйственной деятельности: учеб. пособие / Т. П. Елисеева. – Минск: Современная школа, 2007. – 944 с.
2. Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник / Г. В. Савицкая. – 4-е изд., перераб. и доп. – Минск: ИНФРА-М, 2007. – 384 с.
3. Шундалов, Б. М. Статистика агропромышленного комплекса: учеб. пособие / Б. М. Шундалов. – Минск: ИВЦ Минфина, 2008. – 304 с.

УДК 336.22 (476)

**Зарифи А. М.**, студентка

### **СОВРЕМЕННАЯ СИСТЕМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

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

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

Для любого государства создание эффективной налоговой системы является крайне важным. Налоговая система должна быть благоприятной не только для резидентов данного государства, но и для иностранных инвесторов. Особое значение приобретает устойчивость, стабильность налоговой системы, позволяющая обеспечивать гарантии для долгосрочных инвестиционных проектов.

Современная налоговая система Беларуси базируется на правовой основе и пронизывает все финансовые отношения, связанные с перераспределением части совокупного общественного продукта. Она построена по единым правилам, на едином механизме исчисления и сбора платежей независимо от организационно-правовых форм субъектов хозяйствования и физических лиц.

Начиная с 2006 г., в Беларуси активно проводилась налоговая реформа. К настоящему времени основной этап налоговой реформы завершен, определены структура, состав и количество налогов, значительно сокращена периодичность их взимания.

На сегодняшний день налоговая система Беларуси соответствует налоговым системам стран Таможенного союза, а также стандартам развитых стран. Уровень налоговой нагрузки в 2014 г. должен снизиться на 0,6 п. п. и прогнозируется в размере 26,6 % к ВВП (для сравнения: в России и Казахстане – 27,4 и 25,1 % соответственно за 9 месяцев 2013 г.). Причина снижения – различия темпов роста ВВП и отдельных макроэкономических параметров, влияющих на конкретные

доходные источники. Это касается поступлений от НДС, налога на прибыль и подоходного налога, экспортных пошлин, которые напрямую зависят от темпа роста ВВП. Их доля в ВВП составляет около 18 %. Не зависят от темпа роста ВВП имущественные налоги, ввозные таможенные пошлины, проценты за пользование денежными средствами и неналоговые доходы. Доля данных доходных источников в ВВП составляет около 11,5 %.

Положительную динамику налоговых преобразований отражает и прогресс нашей страны в отчете Всемирного банка «Ведение бизнеса – 2014» по показателю «налогообложение». Согласно данному рейтингу Беларусь занимает 133-е место, улучшив свою позицию по сравнению с оценкой 2012 г. на 23 пункта, а по сравнению с оценкой 2008 г. – на 45 пунктов.

Эффективность системы налогообложения является основой функционирования любого государства, поскольку налоги выступают главным источником поступления доходов в бюджет.

Нами была изучена структура доходов бюджета Республики Беларусь за 2010–2014 гг. (табл. 1).

Таблица 1. Структура доходов бюджета Республики Беларусь за 2010–2014 гг., %

Статьи доходов	Годы				
	2010	2011	2012	2013	2014
Налоговые доходы	92,4	89,3	90,0	84,3	84,0
Неналоговые доходы	7,4	10,6	9,9	15,6	11,8
Безвозмездные поступления	0,2	0,1	0,1	0,1	4,2
Итого...	100	100	100	100	100

Из табл. 1 видно, что налоговые доходы являются основной доходной частью бюджета и, несмотря на тенденцию снижения налоговых доходов с 92,4 % в 2010 г. до 84,0 % в 2014 г., они по-прежнему составляют 80 % всех поступлений.

Для более детального анализа налоговых доходов нами были изучены динамика и структура налоговых доходов за 2010–2014 гг.

Таблица 2. Структура налоговых доходов бюджета Республики Беларусь за 2010–2014 гг., %

Статьи налоговых доходов	Годы				
	2010	2011	2012	2013	2014
Налоги на доходы и прибыль	11	7,7	5,7	10,2	7,5
Налоги на товары (работы, услуги)	53,3	63,5	60,0	59,4	66,1
Налоговые доходы от внешнеэкономической деятельности	30,8	24,2	30,4	29,0	24,2
Другие налоги, сборы и налоговые доходы	4,6	4,5	3,9	1,3	2,2
Итого...	100	100	100	100	100

Из табл. 2 видно, что первое место в структуре доходов занимает такая статья, как налоги на товары (работы, услуги). В динамике началось увеличение с 53,3 % в 2010 г. до 66,1 % в 2014 г.

Вторым по величине источников доходов является статья «налоговые доходы от внешнеэкономической деятельности», которая, в зависимости от года, занимает от 24,2 % до 30,8 %.

На третьем месте статья – налоги на доходы и прибыль, которая составляет в среднем 8,4 % поступлений в структуру налогового дохода.

Удельный вес остальных налоговых доходов занимает от 1,3 до 4,6 %.

В Республике Беларусь особое внимание уделяется не расширению налоговой базы, а сбалансированности бюджета. Как следствие, налоги носят преимущественно фискальный характер. С позиции фискального значения важную роль играют косвенные налоги. Однако известно неоднозначное влияние косвенных налогов на экономическую ситуацию. С одной стороны, они являются наиболее стабильным и гарантированным источником поступлений в бюджет, с другой, являются одним из значимых ценообразующих факторов.

Проанализировав все данные, можно сказать, что для налоговой системы Республики Беларусь актуальна проблема увеличения удельного веса косвенных платежей. В республике снижается значение прямого налогообложения, также проблемой белорусской налоговой системы является большое количество налогов и сборов и их нестабильность, что не только создает трудности в финансовом планировании, но и в самих расчетах.

Целесообразно осуществить некоторое упрощение налоговой отчетности предприятий: следует ввести один расчет, в котором бы нашли отражение все показатели финансово-хозяйственной деятельности предприятия, а компьютерный контроль при приемке расчетов исключил бы возможность арифметических ошибок. Следует больше внимания уделять стимулирующей функции налогообложения, расширению налоговой базы, постепенно снижая налоговую нагрузку и обеспечивая тем самым стабилизацию экономической ситуации в Беларуси.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Официальный сайт Национального статистического комитета [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://belstat.gov.by>. – Дата доступа: 05.10.2014.

УДК 331.222:331.23

**Захарова Е. А.**, студентка

### **О ПЕРВИЧНОМ УЧЕТЕ ТРУДА И ЕГО ОПЛАТЫ**

*Научный руководитель – Мурачева И. М., ассистент*

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

В современных условиях активное использование машинных технологий и успешная работа машинно-тракторного парка выступают одним из важнейших средств обеспечения эффективного функционирования каждого сельскохозяйственного предприятия.

В настоящее время главной задачей работников машинно-тракторного парка является качественное удовлетворение народного хозяйства и населения в транспортных работах. Эту задачу необходимо решать путем внедрения передового опыта, использования более совершенных технологий, прогрессивных способов перевозки грузов, а также совершенствования систем бухгалтерского учета и контроля за деятельностью всех служб внутри предприятий.

Важнейшей отличительной особенностью бухгалтерского учета является сплошное документирование отражаемых в нем хозяйственных операций. Первичные учетные документы должны содержать следующие сведения: наименование документа, дату его составления; наименование организации, фамилию и инициалы ответственных лиц, являющихся участниками хозяйственной операции; содержание и осуществление хозяйственной операции, ее оценку в натуральных и

стоимостных показателях; должности лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и (или) правильность ее оформления, их фамилии, инициалы и подписи.

От качества составления первичной документации во многом зависят оперативность, полнота и достоверность необходимой информации о работе техники и формировании издержек, связанных с ее эксплуатацией.

В соответствии с приказом Министерства сельского хозяйства и продовольствия Республики Беларусь «Об установлении примерных форм учетных документов для сельскохозяйственных и иных организаций, осуществляющих производство сельскохозяйственной продукции», и Инструкцией о порядке применения и заполнения примерных форм учетных документов для сельскохозяйственных и иных организаций, осуществляющих производство сельскохозяйственной продукции установлены примерные формы учетных документов, рекомендуемые для использования в сельскохозяйственных организациях.

Первичный учет затрат и работ машинно-тракторного парка ведется: по сельскохозяйственным работам – в Учетном листе тракториста-машиниста за месяц, по транспортным работам – в Путевом листе трактора.

Учетный лист тракториста-машиниста за месяц выписывается на каждого тракториста-машиниста один раз в десять дней. В нем отражают объем выполненных работ на основании обмера, взвешивания, количество отработанных нормо-смен, расходов топлива по каждому виду выполненных работ за день (фактически и по нормам), производят начисление оплаты труда трактористу-машинисту за каждый день работы. Учетный лист подписывает тракторист-машинист и агроном, после документ сдается в бухгалтерию.

В Путевом листе трактора отражается количество отработанных часов и дней, пробег всего и в том числе с грузом, количество перевезенных грузов, выполненных тонно-километров, нормо-смен, расход горючего, а также суммы начисленной оплаты труда.

В существующей практике работы сельскохозяйственных организаций в основном применяется Путевой лист трактора, в котором отражается задание и его выполнение, движение горючего, начисление оплаты труда трактористам-машинистам как на сельскохозяйственных, так и на транспортных работах.

В некоторых организациях для учета затрат и работ машинно-тракторного парка используется Книжка бригадира по учету труда и

выполненных работ. Это комбинированный документ, состоящий из двух разделов. Первый раздел называется «Лист учета выполненных работ». В нем по культурам или группам однородных по технологии выращивания культур ведут учет труда и выполненных работ.

Второй раздел Книжки бригадира по учету труда и выполненных работ называется «Табель учета рабочего времени и подсчета заработка на конно-ручных работах». В нем по каждому исполнителю за каждый день ведут учет отработанного времени, объема выполненных работ и начисленной оплаты труда.

Данный документ предназначен для учета работ, выполненных ручным способом или с помощью живой тягловой силы.

Мы считаем целесообразным для учета работы тракторов на транспортных и сельскохозяйственных работах применять Путевой (учетный) лист трактора. В документе на лицевой стороне указывается задание трактористу, движение горючего, время начала и окончания работы и подписи тракториста-машиниста, механика и руководителя производственного подразделения. Обратная сторона документа содержит наименование работ, число ездов, фактически выполненных тонно-километров, нормо-смен, условных эталонных гектаров, пробег всего, в том числе с грузом, перевезено груза.

В отдельном разделе производится расчет основной и дополнительной оплаты труда. Путевой лист должен иметь регистрационный номер, дату и штамп организации, выдавшей его. После выполнения задания документ подписывает агроном и руководитель подразделения.

Рациональная организация первичного учета труда и его оплаты в машинно-тракторном парке невозможна без правильного учета рабочего времени, чему не всегда уделяется должное внимание. Зачастую вместо отработанных часов проставляют общее время пребывания механизатора на работе, включая время перегона трактора (комбайна) с одного поля на другое на довольно значительное расстояние, целосменные простои и т. д., что неправомерно.

При выполнении определенного вида работы необходимо указывать время, лишь фактически затраченное на ее выполнение, за исключением времени внутрисменных перерывов и простоев, для учета которого следует предусмотреть в документе отдельный реквизит.

Таким образом, использование Путевого (учетного) листа трактора позволит значительно сократить число используемых первичных до-

кументов, унифицировать их форму и объективно учитывать затраты труда трактористов-машинистов.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Михалкевич, А. П. Бухгалтерский управленческий учет в АПК: учеб. пособие / А. П. Михалкевич [и др.]; под ред. А. П. Михалкевича. – Минск: БГЭУ, 2012. – 383 с.

2. Чечеткин, А. С. Бухгалтерский управленческий учет в сельскохозяйственных организациях: учеб. пособие / А. С. Чечеткин, Л. Н. Корнеева, З. Н. Кулько. – Минск: ИВЦ Минфина, 2012. – 376 с.

УДК 657:004.42

**Захарчук Е. В.**, студентка

### **ПРОБЛЕМА ВЫБОРА КОМПЬЮТЕРНОЙ ПРОГРАММЫ ПРИ ВНЕДРЕНИИ АВТОМАТИЗИРОВАННОЙ ФОРМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА**

Научный руководитель – *Журова И. В., ассистент*

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

В наш стремительный век движущей силой является внедрение информационных технологий, которое не обошло стороной и бухгалтерию, что неудивительно, ведь бухгалтерский учет – один их наиболее трудоемких процессов, который охватить, что называется «вручную», достаточно сложно.

Наличие трудоемкого процесса, причем организованного по определенным правилам и стандартам, вызвало необходимость его превращения в автоматизированный. Но в то же время возникла проблема выбора. Если на заре автоматизации бухгалтерского учета выбор программного обеспечения был не так велик, то с развитием научно-технического процесса программных продуктов становится все больше.

На сегодняшний день наиболее популярными среди сельскохозяйственных организаций республики являются такие программные продукты, как «1С: Бухгалтерия», «Нива-СХП», «БЭСТ», «Анжелика».

**Цель работы** – на основании имеющихся характеристик используемых в Республике Беларусь программных продуктов автоматизации бухгалтерского учета изучить имеющиеся у них преимущества и недостатки.

В Республике Беларусь наибольшую популярность имеет программный комплекс «Нива-СХП».

Данный программный комплекс является основным проектным решением при создании внутрихозяйственной информационной системы и состоит из следующих подсистем:

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

Кроме того, ТПК «Нива-СХП» позволяет получить печатные формы документов, соответствующие формам первичных документов, утвержденных Министерством сельского хозяйства и продовольствия, а также обеспечивает интеграцию бухгалтерской отчетности организации в единую информационную вертикаль Министерства сельского хозяйства и продовольствия Республики Беларусь.

Не менее популярной в современных условиях также является такая программа, как «1С: Бухгалтерия». Данная бухгалтерская программа имеет следующие достоинства:

- множество способов ввода информации;
- возможность ведения учета нескольких организаций;
- аналитический и синтетический учет;
- высокие возможности адаптации;
- наличие готовых настроек;
- удобные справочники;
- является комплексным продуктом под каждый вид деятельности;

Недостатки данной бухгалтерской программы:

- для некоторых видов деятельности необходима специальная настройка (версия);
- в подавляющем большинстве случаев программу нужно дорабатывать;
- доработку осуществляют только специалисты компании;
- при переходе с одной версии на другую могут возникнуть небольшие проблемы, а при переходе на другую программу – существенные;

- невозможность ведения учета в динамике;
- невысокая скорость проведения вычислений;
- затруднен поиск ошибок, сделанных в процессе работы;
- сложна в освоении и требует специального обучения.

Определенное распространение среди сельскохозяйственных организаций получила также такая бухгалтерская программа, как «БЭСТ». Основные ее достоинства:

- единая информационная среда для ведения оперативного, бухгалтерского и налогового учета;
- ведение учета как по общей, так и по упрощенной системе налогообложения в одной версии;
- максимальная простота освоения;
- простота и интуитивно понятный интерфейс.

Недостатки этой бухгалтерской программы:

- является закрытой системой для модификаций, не может быть изменена пользователем;
- дорогостоящий процесс обслуживания и доработки;
- при переходе с одной версии на другую могут возникнуть небольшие проблемы, а при переходе на другую программу – существенные.

Для комплексной автоматизации финансово-хозяйственной деятельности малых и средних предприятий используется такая программа, как «Анжелика». Разработчиком этой программы является наша отечественная компания. Это означает, что она максимально учитывает особенности законодательства Республики Беларусь.

Данная бухгалтерская программа имеет следующие достоинства:

- представляет собой бухгалтерский конструктор, так как возможно функционирование системы, состоящей из модулей, отобранных по усмотрению пользователя;
- существует возможность учета взаиморасчетов, не отражаемых в официальном бухгалтерском учете;
- в системе предусмотрено руководство пользователя по каждому модулю.

Недостатки этой бухгалтерской программы:

- изменение, расширение базовых функций производит разработчик;
- при переходе с одной версии на другую могут возникнуть небольшие проблемы, а при переходе на другую программу – более существенные.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что, несмотря на некоторую популярность у одних пользователей, тот же продукт может подвергаться критике других пользователей, иметь множество недоработок и недостатков. Так как каждое предприятие уникально, для некоторых организаций программа для бухгалтерии может являться идеальным вариантом, полностью удовлетворяющим их требования, а для других совсем не подходить, поскольку не способна в полной мере решить поставленные перед ней задачи.

УДК 338.242:658.155

**Заяц О. Н.**, студентка

## **ЗНАЧЕНИЕ И РОЛЬ ПРИБЫЛИ В РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКЕ**

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

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

**Введение.** Многоаспектное значение прибыли с переходом экономики государства на основы рыночного хозяйства усиливается. Получив финансовую самостоятельность и независимость, акционерные, арендные, частные или предприятия другой формы собственности вправе решать, на какие цели и в каких размерах направлять прибыль, оставшуюся после уплаты налогов в бюджет и других обязательных платежей и отчислений. В условиях рынка прибыль используется не на потребление, а на инвестиции и инновации, которые обеспечивают экономический рост предприятия и его конкурентоспособность.

**Цель работы** – определить значения и роли прибыли в рыночной экономике.

**Материалы и методика исследования.** В рамках исследования данного вопроса было выявлено, что получение прибыли является обязательным условием функционирования предприятий.

Прибыль представляет собой конечный финансовый результат, характеризующий производственно-хозяйственную деятельность всего предприятия, т. е. составляет основу ее экономического развития. Рост прибыли создает финансовую основу для самофинансирования деятельности предприятия, осуществления расширенного воспроизводства. За счет прибыли выполняется часть обязательств перед бюджетом, банками и другими предприятиями. Прибыль становится важнейшим

показателем для оценки производственной и финансовой деятельности предприятия.

Прибылью и рентабельностью оценивается эффективность хозяйствования. Прибыль – главный источник финансирования экономического и социального развития, основной критерий выбора инвестиционных проектов и программ оптимизации текущих затрат, расходов, финансовых вложений. Прибыль рассматривается как критерий эффективности воспроизводства и как показатель, имеющий две границы – объем производства продукции или услуг (реализации) и себестоимость. Прибыль отражает конечный результат интенсивного и экстенсивного развития. Последнее связано с фактором роста объема производства и естественной экономии от относительного снижения условно-постоянных элементов себестоимости: фонд оплаты труда амортизация, энергетическое топливо, платежи бюджету за ресурсы, внепроизводственные и некоторые другие расходы.

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

Одно из центральных мест в общей системе стоимостных инструментов и рычагов управления экономикой занимает прибыль.

В современных условиях повышается значение прибыли как объекта распределения, созданного в сфере материального производства чистого дохода между предприятиями и государством, различными отраслями народного хозяйства и предприятиями одной отрасли, между сферой материального производства и непроизводственной сферой, между предприятиями и его работниками.

Работа предприятия в условиях перехода к рыночной экономике связана с повышением стимулирующей роли прибыли. Использование прибыли в качестве основного оценочного показателя способствует росту объема производства и реализации продукции, повышению его качества, улучшению использования имеющихся производственных ресурсов. Усиление роли прибыли обусловлено также действующей системой ее распределения, в соответствии с которой повышается заинтересованность предприятия в увеличении не только общей суммы прибыли, но и особенно той ее части, которая остается в распоряжении предприятия и используется в качестве главного источника средств,

направляемых на производственное и социальное развитие, а также на материальное поощрение работников в соответствии с качеством затраченного труда.

Прибыль выполняет ряд функций, является показателем эффективности производства, ориентирует предприятие на достижение лучших результатов при меньших затратах труда.

Распределительная функция заключается в том, что при ее участии происходит распределение прибыльного продукта между сферой производства и непромышленной сферой, между предприятием и обществом, предприятием и работниками.

Стимулирующая функция прибыли заключается в том, что она стимулирует применение технического прогресса в производстве, повышение результативности или эффективности работы фирмы. Эффективность определяется отношением результата хозяйственной деятельности к затратам.

Факторы, влияющие на прибыль, можно разделить по признакам на внешние и внутренние. Факторы, которые зависят от деятельности самого предприятия и характеризуют различные стороны работы данного коллектива, относятся к внутренним. Факторы, которые не зависят от деятельности самого предприятия, но некоторые из них могут оказывать существенное влияние на темпы роста прибыли и рентабельности производства, относятся к внешним факторам.

**Результаты исследования.** Значение прибыли в условиях рыночной экономики огромно. Экономическая ситуация, сложившаяся в Республике Беларусь в последнее десятилетие, требует от предприятий повышения эффективности производства, конкурентоспособности продукции и услуг на основе внедрения достижений научно-технического прогресса, эффективных форм хозяйствования и управления производством, преодоления бесхозяйственности и активизации предпринимательства. Предприниматели стремятся получать все больший доход, предельно экономно использовать естественные, трудовые и инвестиционные ресурсы и максимально широко реализовывать такой ресурс, как свои творческие и организационные (предпринимательские) способности в избранной ими сфере деятельности, что служит мощным стимулом развития и совершенствования производства, раскрывает созидательные возможности частной собственности. Заинтересованность предприятий в производстве и реализации качественной, пользующейся спросом на рынке продукции, отражается на величине

прибыли, которая при прочих равных условиях находится в прямой зависимости от объема реализации этой продукции.

**Заключение.** Прибыль – наиболее простая и одновременно наиболее сложная категория рыночной экономики. Прибыль – это разность между имущественным состоянием предприятия на конец и начало отчетного периода, разность между денежными поступлениями и денежными выплатами хозяйствующего субъекта. Прибыль отражает конечные результаты работы предприятий, рассматривается как результат деятельности фирмы и как основа дальнейшего развития. Для страны прибыль фирм означает наполняемость доходной части бюджета, возможность решения социальных проблем страны или региона.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Основы экономической теории / под ред. П. Г. Ермишина. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2009.
2. Микроэкономика: учеб. пособие / И. В. Новиков, Ю. М. Яслинский, О. А. Тихонов [и др.]; под ред. И. В. Новиковой и Ю. М. Яслинского. – Минск, 2009. – 385 с.
3. Министерство финансов Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Министерство финансов Республики Беларусь. – Минск, 2013.
4. Грибов, В. Д., Экономика предприятия: учебник / В. Д. Грибов, В. П. Грузинов, / – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2009. – 336 с.

УДК 631.16:658.153

**Зюзелева Д. А.**, магистрантка

### **ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В ЦЕЛЯХ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ УПРАВЛЕНИЯ КРАТКОСРОЧНЫМИ АКТИВАМИ**

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

В настоящее время большинство отечественных предприятий постоянно испытывает недостаток краткосрочных активов, находится в сложном финансовом положении. При этом дефицит краткосрочных активов вызван недостаточной эффективностью управления ими на уровне предприятий. В результате просчетов, допущенных в управлении краткосрочными активами, снижается общая эффективность их использования, нарушается баланс в структуре краткосрочных активов

и источника их формирования, поэтому исследования в области краткосрочных активов приобретают все более актуальное значение.

Краткосрочные активы – это часть капитала, вложенного в его текущие активы. По материально-вещественному признаку в их состав включаются: предметы труда (сырье, материалы, топливо и т. д.), готовая продукция на складах организации, товары для перепродажи, денежные средства и средства в расчетах. Характерной особенностью краткосрочных активов является высокая скорость их оборота. По своей функциональной роли краткосрочные активы отличаются от долгосрочных активов. Они обеспечивают непрерывность процесса производства. Вещественные элементы краткосрочных активов потребляются в каждом производственном цикле. Они полностью утрачивают свою натуральную форму, поэтому целиком включаются в стоимость изготовленной продукции, товаров, работ, услуг.

Эффективное управление краткосрочными активами – это путь к обеспечению ликвидности, платежеспособности, улучшению финансовых результатов деятельности, а также рентабельности оборотных активов. Она зависит от множества внешних факторов и внутренних резервов. Внешние факторы влияют на использование оборотного капитала вне зависимости от интересов организации, а внутренние резервы можно активно использовать.

Экономическое значение экономии краткосрочных активов в современных условиях находит выражение в следующем:

- снижение удельных расходов сырья, материалов, топлива обеспечивает производству экономические выгоды, дает возможность из меньшего количества материальных ресурсов выработать больше готовой продукции;
- экономия материальных ресурсов, внедрение в производство новых, более экономичных материалов способствуют установлению в процессе воспроизводства более прогрессивных пропорций между отдельными отраслями;
- стремление к экономии материальных ресурсов стимулирует внедрение новой техники и совершенствование технологических процессов;
- экономия в потреблении материальных ресурсов содействует улучшению использования производственных мощностей и повышению общественной производительности труда. Уменьшение удельных затрат прошлого (овеществленного) труда означает рост производительности общественного труда;

- экономия материальных ресурсов в большой мере способствует снижению себестоимости продукции. В настоящее время на долю материальных затрат приходится 3/4 всех издержек производства. В дальнейшем, с ростом технического уровня производства, доля овеществленного труда в общих затратах на производство продукции будет повышаться. Следовательно, улучшение использования предметов труда и средств труда станет основным направлением экономии общественных издержек производства;

- существенно влияя на снижение себестоимости продукции, экономия материальных ресурсов оказывает положительное воздействие на финансовое состояние организации.

Таким образом, улучшение использования и экономии краткосрочных активов оказывает положительное воздействие на все стороны производственной и хозяйственной деятельности организации.

Рост дебиторской задолженности из-за взаимных неплатежей между организациями, а также между государством и организациями носит устойчивый характер в условиях экономики переходного периода. Причем если методы управления оборачиваемостью средств в дебиторской задолженности в странах с развитой рыночной экономикой достаточно разработаны и стали нормой, то решение проблемы дебиторской задолженности на отечественных предприятиях теми же способами во многих случаях неприемлемо. Сложность решения этой задачи обусловлена тем обстоятельством, что, по существу, впервые в мировой практике период оборота дебиторской задолженности измеряемый в днях, стал измеряться в месяцах и даже в годах. Более того, нередки случаи, когда дебиторская задолженность по срокам возникновения переходит в безнадежные долги. Изложенное не может не осложнить поиск путей решения проблемы. В свою очередь, повышение удельного веса в составе оборотных средств дебиторской задолженности, которая является одним из важнейших источников поступления денежных средств на предприятие при погашении задолженностей, приводит к росту дефицита денежных средств.

Именно поэтому управление оборачиваемостью активов в дебиторской задолженности в современных условиях – одно из самых приоритетных направлений финансового менеджмента предприятий.

Для эффективного управления оборачиваемостью средств в дебиторской задолженности целесообразно применять следующий комплекс взаимосвязанных мер:

- необходима четкая работа по учету и списанию дебиторской задолженности с учетом имеющейся нормативно-правовой базы;
- важно использовать возможность оплаты долгов векселями, ценными бумагами (акции, облигации), поскольку ожидание оплаты «живыми деньгами» может обойтись гораздо дороже;
- по возможности нужно ориентироваться на увеличение количества заказчиков с целью снижения риска неуплаты монопольным потребителем;
- следует использовать возможности продажи счетов дебиторов факторинговой компании (специализированная организация или факторинговый отдел коммерческого банка).

Кроме вышеприведенных мероприятий важным является контроль за использованием на предприятии краткосрочных активов. Он является составной частью внутривладельческого контроля за хозяйственно-финансовой деятельностью предприятия. При этом равное внимание должно уделяться использованию как собственных и приравненных к ним средств, так и временно привлеченных и заемных. Контроль за высвобождением краткосрочных активов, как элементом лучшего их использования, возможен в оперативном порядке. Однако более эффективен он по годовым показателям. При этом может быть выявлено абсолютное высвобождение средств из оборота, когда уменьшается необходимая сумма средств для данного объема производства и реализации продукции, или относительное высвобождение средств, когда при имеющейся сумме средств производится и реализуется больше продукции.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Акулич, В. В. Эффективность использования краткосрочных активов / В. В. Акулич // Планово-экономический отдел. – 2012. – № 10.
2. Бондин, И. Эффективное использование оборотных активов как фактор стабилизации сельскохозяйственного производства / И. Бондин // Международный сельскохозяйственный журнал. – 2010. – № 2.
3. Савицкая, Г. Новые формы отчетности / Г. Савицкая // Главный бухгалтер. – 2012. – № 15.

УДК 658.155.2

**Киселева А. К.**, студентка

## **КАК РАСПОРЯДИТЬСЯ НЕРАСПРЕДЕЛЕННОЙ ПРИБЫЛЬЮ**

Научный руководитель – *Калинина Т. М., ассистент*

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

В экономической литературе можно встретить разные толкования такой категории, как нераспределенная прибыль. Например, допустимо считать, что нераспределенная прибыль – это доля прибыли организации, которая не идет в уплату налогов и не распределяется между работниками в виде дивидендов, а повторно инвестируется в активы организации.

В современном экономическом словаре дается следующее понятие: нераспределенная прибыль – прибыль организации, остающаяся после уплаты налогов и выплаты дивидендов, используемая в целях инвестирования на нужды развития.

В отечественной практике принято считать, что нераспределенная прибыль – это сумма чистой прибыли, оставшаяся после вычета из прибыли начисленного с нее налога.

Для обобщения информации о наличии и движении сумм нераспределенной прибыли или непокрытого убытка организации предназначен счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Средства, учитываемые на счете, состоят по структуре из сумм чистой прибыли (убытков):

- отчетного года – подлежат распределению участниками, в том числе на выплату доходов (дивидендов) участникам (акционерам);
- прошлых лет – оставлены в организации после ее распределения.

Сумма чистой прибыли выявляется по окончании года на счете 99 «Прибыли и убытки» и списывается заключительными оборотами декабря отчетного года в кредит счета 84, а сумма чистого убытка – в дебет счета 84.

Распределение определенной суммы прибыли осуществляется на основании решения компетентного органа организации. Распределение подразумевает ее использование на следующие цели:

- выплату дивидендов (доходов) работникам;
- погашение убытков прошлых лет;
- пополнение резервного капитала или увеличение уставного капитала;

– капитализацию путем финансирования развития производства и приобретения (создания) нового имущества.

В случае капитализации величина нераспределенной прибыли не изменяется, а ее использование отражается внутренними записями на счете 84, к которому открываются следующие субсчета:

– «Прибыль, подлежащая распределению» – отражается сумма чистой прибыли, а также ее распределение;

– «Прибыль в обращении» – отражается прибыль, оставшаяся после ее распределения;

– «Прибыль использованная» – отражается сумма чистой прибыли, направленная на производственное развитие организации, в том числе на приобретение (создание) нового имущества.

Бухгалтерские записи по формированию нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) и ее использованию:

– Заключительными оборотами за декабрь отражена сумма чистой прибыли отчетного года, подлежащая распределению – дебет счета 99 «Прибыли и убытки», кредит счета 84-1 субсчет «Прибыль, подлежащая распределению»;

– Заключительными оборотами за декабрь отражена сумма чистого убытка отчетного года – дебет счета 84-1 субсчет «Прибыль, подлежащая распределению», кредит счета 99 «Прибыли и убытки»;

– Часть чистой прибыли, подлежащей распределению, направлена на выплату дивидендов учредителям – дебет счета 84-1 субсчет «Прибыль, подлежащая распределению», кредит счета 75-2 субсчет «Расчеты по выплате дивидендов и других доходов», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»;

– Часть чистой прибыли, подлежащей распределению, направлена на увеличение резервного капитала организации – дебет счета 84-1 субсчет «Прибыль, подлежащая распределению», кредит счета 82 «Резервный капитал»;

– Часть чистой прибыли, подлежащей распределению, направлена на увеличение уставного капитала организации – дебет счета 84-1 субсчет «Прибыль, подлежащая распределению», кредит счета 80 «Уставный капитал»;

– Часть чистой прибыли, подлежащей распределению, направлена на погашение убытков прошлых лет – дебет счета 84-1 субсчет «Прибыль, подлежащая распределению», кредит счета 84-3 «Прибыль использованная»;

– Отражается чистая прибыль, оставшаяся после ее распределения – дебет счета 84-1 субсчет «Прибыль, подлежащая распределению», кредит 84-2 субсчет «Прибыль в обращении»;

– Часть прибыли, оставшейся после распределения, направлена на финансирование капитальных вложений – дебет счета 84-2 субсчет «Прибыль в обращении», кредит счета 84-1 субсчет «Прибыль, подлежащая распределению».

В некоторых организациях собственники принимают решение «авансом» распределять прибыль текущего года (не дожидаясь подведения итогов года и годового собрания). И тогда бухгалтерия может использовать часть прибыли отчетного года, сформированной на счете 84, для выплат, к примеру, работникам.

Как считают аудиторы, мнение которых мы поддерживаем, подобные бухгалтерские записи считаются нарушением, ведь о наличии прибыли можно говорить только по окончании года, а пока итогового результата нет, то и распределять нечего.

Таким образом, организация может сохранять собственный капитал в чистой прибыли, а не в уставном или добавочном капитале. Прибылью можно оперативно восстановить убытки, пополнить уставный капитал, если законодательно будет увеличен его минимальный размер, увеличить другие фонды в составе собственного капитала.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Кравченко, Т. Л. Учет нераспределенной прибыли / Т. Л. Кравченко, Н. Г. Уварова, А. В. Лисакович // Бухгалтерский учет и анализ. – 2013. – № 8. – С. 27–31.
2. Инструкция по применению типового плана счетов бухгалтерского учета, утвержденная постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 29.06.2011 г. № 50 // Официальный сайт Министерства финансов Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 2013. – Режим доступа: <http://www.minfin.gov.by/rmenu/business-accounting/buhuchet/plans/>. – Дата доступа: 19.09.2014 г.

УДК 631.162:657.1.011.56

Книга Е. Г., студентка

### **ОСОБЕННОСТИ ЗАКРЫТИЯ СЧЕТОВ ОСНОВНОГО ПРОИЗВОДСТВА В ПРОГРАММЕ «1С: ПРЕДПРИЯТИЕ 7.7»**

*Научный руководитель – Ковалева С. Н., ассистент*

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

**Введение.** Эффективная обработка учетной информации на современном этапе обеспечивается компьютеризацией информационных процессов. На рынке программных продуктов наиболее широко используемыми являются программы системы «1С». В настоящее время

программа «1С: Предприятие 7.7» является системой прикладных программ, предназначенных для автоматизации оперативного и бухгалтерского учета средних и крупных предприятий различных отраслей и видов деятельности. Как универсальный инструмент, она позволяет проводить комплексную автоматизацию практически всех участков учета, выполнять весь спектр учетных задач – от ввода первичных учетных документов до закрытия счетов и формирования отчетности.

**Цель работы** – рассмотреть особенности закрытия счета 20 «Основное производство» в программе «1С: Предприятие 7.7».

**Материалы и методика исследования.** До начала работы в программе «1С: Предприятие 7.7» необходимо ввести постоянную информацию через главное меню «Операции» подменю «Константы». Также следует ввести сведения об организации в главном меню «Сервис» подменю «Сведения об организации», где наряду с полным названием организации, кода УНН, банковских реквизитов и других сведений необходимо заполнить и все поля подменю «Установка начальных значений».

Затем следует заполнить справочники. Они служат для хранения условно-постоянной информации, поддержки общих классификаторов. Также справочники обычно используются для формирования списков возможных значений для организации аналитического учета. В справочниках «Виды деятельности» вводится информация о производствах (основное, вспомогательное, обслуживающее и т. д.). Так, создав «основное производство», как отдельный вид деятельности на первом уровне («папкой» – многоуровневый справочник), на втором уровне создаются справочники-«папки» видов отраслей (растениеводство и животноводство). На третьем уровне по животноводству также в виде «папок» отражаются виды животных (скотоводство, свиноводство, и т. д.), а на четвертом – указываются объекты аналитического учета в зависимости от технологии выращивания (основное стадо крупного рогатого скота, откорм и т. д.).

Объекты аналитического учета по продукции животноводства вводятся следующим образом: по готовой продукции (молоко, яйцо, шерсть) – в справочнике «Номенклатура»; приплод и прирост живой массы – в следующих справочниках: головы – «Валюты»; живая масса приплода и прирост – «Виды движения животных», который расположен в главном меню «Сельское хозяйство» подменю «Учет животных на выращивании и откорме».

Для тех основных видов деятельности, на которые будут распределяться вспомогательные и общепроизводственные затраты, необходи-

мо заполнить подчиненный справочник «Дополнительная информация» к справочнику «Виды деятельности» с помощью кнопки «Дополнительные реквизиты».

От заполнения реквизитов данного справочника зависит в дальнейшем закрытие затратных счетов. Следует:

- указать счет затрат, на котором собираются затраты по данному виду деятельности (20, 29, 44 и т. д.).
- определить, распределяются ли на данный вид деятельности затраты, учтенные по счетам 23, 25 (расставить соответствующие флажки).

После ввода констант и справочников нужно определиться с датой, начиная с которой будет вестись учет в «1С: Предприятие 7.7». После того как дата начала учета определена, нужно установить период расчета итогов. Он устанавливается в режиме «Управление бухгалтерскими итогами».

В конце отчетного периода рекомендуется последовательно выполнить следующие действия:

- списать расходы будущих периодов;
- списать общехозяйственные расходы;
- распределить затраты вспомогательных производств;
- распределить общепроизводственные расходы;
- списать издержки обращения;
- оценить незавершенное производство;
- определить и списать себестоимость услуг по потребителям;
- закрыть счета основного производства.

Расчетные документы по распределению расходов будущих периодов, отражению остатков незавершенного производства, списанию затрат на производство и накладных издержек, определению прибыли (убытка) располагаются в разделе «Регламентные» меню «Документы» и регистрируются в журнале «Регламентные документы».

Остаток на конец месяца по счету 20 «Основное производство» показывает затраты незавершенного производства. Документ «Незавершенное производство» используется в случае необходимости формирования остатка затрат на счете 20 на начало следующего месяца. Документ не формирует проводок, но его данные используются документом «Закрытие производства».

Автоматическое формирование операций по закрытию счета 20 «Основное производство» осуществляется документом «Закрытие месяца» (Документы → Регламентные) путем отметки соответствующих

признаков. Для этого необходимо указать дату документа, сохранить его и провести.

**Результаты исследования и их обсуждение.** После выполнения всех вышеописанных работ и ввода переменной информации в программе «1С: Предприятие 7.7» можно получить следующие выходные автоматизированные ведомости:

– оборотно-сальдовую ведомость по счету 20, которую можно сформировать как в целом по счету, так и в разрезе отдельных субсчетов и объектов аналитического учета (субконто);

– карточку счета 20 – реестр хозяйственных операций, который можно получить как в целом по организации, так и в разрезе структурных подразделений;

– анализ счета 20, который является регистром синтетического учета.

**Заключение.** Таким образом, внедрение автоматизированной формы учета в сельскохозяйственных организациях позволит повысить качество ведения бухгалтерского учета, даст возможность правильно исчислить себестоимость продукции, оценить незавершенное производство, закрыть счета, а также составить регистры синтетического и аналитического учета.

#### ЛИТЕРАТУРА

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

УДК 638.14.03

**Кожемякина Н. В.**, студентка

### **АКТУАЛЬНОСТЬ РАЗВИТИЯ КОРМОВОЙ БАЗЫ И ПУТИ ЕЕ УСОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ**

*Научный руководитель – Державцева Е. П., ст. преподаватель*  
УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,  
Горки, Республика Беларусь

**Введение.** Для обеспечения положительной динамики эффективности сельскохозяйственного производства необходимо постоянное соблюдение пропорциональности в развитии животноводства и растениеводства, связующим элементом которых является кормовая база.

Рационально организованная, прочная и устойчивая кормовая база – решающее условие неуклонного увеличения производства продукции животноводства и повышения его эффективности. Поэтому в процессе анализа следует изучать состояние кормовой базы в хозяйстве.

Проблема кормопроизводства на всех этапах развития отрасли выращивания и откорма КРС была актуальной, но в условиях рыночной экономики она значительно возросла, так как наряду с количеством производимых кормов повысились требования к их качеству, экономической и энергетической эффективности.

**Цель работы** – рассмотреть и изучить проблемы кормопроизводства в Республике Беларусь и пути их решения.

**Материалы и методика исследования.** Методологической и теоретической основой послужили учебные пособия, труды ученых-экономистов, практиков, инструктивные материалы, нормативные документы, законодательные акты, а также специальная литература по анализу хозяйственной деятельности на сельскохозяйственных предприятиях.

**Результаты исследования и их обсуждение.** Продукция кормовых культур играет важную роль в отрасли выращивания и откорма КРС. Рост производства кормов является главным условием увеличения поголовья КРС и основным фактором развития данной отрасли, так как без постоянного повышения уровня кормления в сочетании с улучшением качества кормов, совершенствованием структуры рационов и т. д. невозможно достигнуть устойчивых темпов роста продуктивности животных на выращивании и откорме.

Нормальное функционирование животноводства во всех категориях хозяйств базируется на устойчивой кормовой базе.

Кормовой подкомплекс АПК создает кормовую базу, и целевой его функцией является производство высококачественных и недорогих кормов, кормовых добавок и получаемых на их основе кормовых рационов и продукции животноводства при минимальных затратах труда и средств. Чем выше качество, ниже стоимость и оптимальнее структура кормов, тем крепче кормовая база. Современный уровень развития кормовой базы отстает от потребностей отрасли выращивания и откорма КРС. Обеспеченность отрасли продукцией кормовых культур и кормовыми добавками остается недостаточной. Для обеспечения поголовья продукцией кормовых культур в Республике Беларусь на зимний период необходимо заготавливать: грубых кормов – не менее 15 млн. т (сено, сенаж, солома); сочных кормов – 15 млн. т (силос, кар-

тофель, корнеплоды); обезвоженных зеленых кормов – 100 тыс. т; кормофуража – 4 млн. т.

В результате низкой продуктивности кормовых угодий ежегодно ощущается дефицит заготавливаемых кормов. Обеспеченность грубыми кормами по Республике Беларусь составляет около 70 %, сочными кормами – 60 %, концентратами (собственного производства) – 60 %. Для ликвидации дефицита необходимо повышение продуктивности угодий; проведение коренного улучшения на площади 120 тыс. га и поверхностного на площади 150 тыс. га.

Важнейшими факторами, которые влияют на валовой сбор кормовых культур, являются посевная площадь и урожайность. Рассмотрим в динамике один из основных факторов (таблица).

**Показатели динамики посевной площади кормовых культур в целом по Республике Беларусь [2]**

Годы	Посевная площадь, тыс. га	Абсолютные приросты, тыс.га		Темпы роста, %		Темпы прироста, %	
		базисн.	цепн.	базисн.	цепн.	базисн.	цепн.
	У	Δ				Δ	Δ
2007	2142,5	–	–	100	100	–	–
2008	2075,0	–67,5	–67,5	96,8	96,8	–3,2	–3,2
2009	2123,0	–19,5	48	99,1	102,3	–0,9	2,3
2010	2065,9	–76,6	–57,1	96,4	97,3	–3,6	–2,7
2011	2788,7	46,2	122,8	102,2	105,9	2,2	5,9
В среднем	2119,0	11,6		100,5		0,5	

Анализ данных таблицы показывает, что в 2008 г. по сравнению с 2007 г. общая посевная площадь уменьшилась на 67,5 тыс. га, или на 3,2 %. В 2009 и 2010 гг. по сравнению с 2007 г. прослеживается динамика снижения соответственно на 0,9 и 3,6 %. А в 2011 г. по сравнению с 2007 г. посевная площадь увеличилась на 46,2 тыс. га, или на 2,2 %. Однако можно отметить, что в среднем ежегодно за пятилетие общая посевная площадь кормовых культур увеличилась на 11,6 тыс. га, или на 0,5 %.

Мы считаем, что хотя и прослеживается в среднем положительная динамика, однако 0,5 % не является значительным ростом. А поскольку посевная площадь является важнейшим фактором увеличения валового сбора кормовых культур, то необходимо этот показатель значительно расширить.

**Заключение.** В заключение следует отметить, что в современных условиях хозяйствования перед сельскохозяйственными предприятиями Республики Беларусь стоит сложная задача: создать прочную кормовую базу. В качестве приоритетных направлений повышения эффективности производства продукции кормовых следует выделить те из них, которые, не требуя значительных затрат, могут дать значительный экономический эффект. К ним, прежде всего, следует отнести рациональное размещение отрасли выращивания и откорма КРС по регионам республики в соответствии с возможностями развития собственной кормовой базы, углубление специализации и усиление концентрации производства, оптимальное сочетание использования интенсивных и экстенсивных факторов в увеличении производства продукции отрасли выращивания и откорма КРС и ее удешевлении.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. А б р ю т и н а, М. С. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия / М. С. Абрютин, В. В. Грачев. – М.: Дело и сервис, 2008. – 265 с.
2. Статистический сборник. Т. 1 / Нац. стат. комитет Респ. Беларусь. – Минск, 2012.
3. Ш е л ю т о, А. А. Технология и эффективность производства кормов / А. А. Шелото, В. Н. Шлапунов, Э. А. Петрович. – Минск: ГУ «Учебно-методический центр Минсельхозпрода», 2008. – 397 с.
4. Ш у н д а л о в, Б. М. Статистика агропромышленного комплекса: учеб. пособие для студ. высших сельскохозяйственных учебных заведений по экономическим специальностям / Б. М. Шундалов. – Минск: ИВЦ Минфина, 2008. – 304 с.
5. Экономика сельского хозяйства / И. А. Минаков [и др.]; под ред. И. А. Минакова. – М.: Колос, 2009. – 328 с.

УДК 631.162:657

**Козловская Е. А.**, студентка

### **ИНВЕСТИЦИИ В АПК В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

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

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

**Инвестирование в АПК** – процесс простого или расширенного воспроизводства средств производства, а также осуществление инвестиций в экономические объекты и процессы, виды экономической деятельности в агропромышленном комплексе, непосредственно связанные (и касающиеся образа жизни людей) с потреблением населени-

ем материальных и духовных благ, услуг, удовлетворением конечных запросов человека, семьи, коллектива, групп, общества в целом.

Сельское хозяйство Белоруссии – важная отрасль экономики, обеспечивающая 7,5 % ВВП страны, 17,1 % инвестиций в основной капитал. В сельском хозяйстве занято 9,7 % населения.

Сельское хозяйство Беларуси – динамично развивающаяся отрасль, на его долю приходится около 15 % всех инвестиций в основной капитал. Республика Беларусь заинтересована в дальнейшей модернизации предприятий отрасли, в том числе и за счет иностранных инвестиций. Министерство сельского хозяйства в пределах своей компетенции проводит государственную политику, направленную на привлечение иностранных инвестиций в агропромышленный комплекс, разрабатывает и реализует стратегии, программы развития экспорта товаров и услуг, инвестиционные проекты с участием иностранного капитала в сельскохозяйственном производстве и отраслях промышленности, занимающихся переработкой сельскохозяйственного сырья.

Роль инвестиций в воспроизводстве и социально-экономическом развитии АПК существенно возрастает по мере перехода сельскохозяйственного и агропромышленного производства к значительно расширенной воспроизводящей системе. Это обусловлено вовлечением до 1/6 части сельскохозяйственной продукции в техническую переработку и доработку. Кроме того, доля затрат несельскохозяйственных отраслей в конечном продукте сельского хозяйства постоянно растет и составляет в развитых странах 70–75 %, в Республике Беларусь – 60–65 %. Поэтому субъект хозяйствования в агропромышленной сфере с целью обеспечения высокоэффективного функционирования предприятия вынужден специализировать производство под потребности кредиторов и заказчиков, подчиняться диктату цен не только на промышленную, но и на сельскохозяйственную продукцию.

Основными **видами инвестиций в АПК** являются:

– капитальные вложения, осуществляемые в виде вложения финансовых и материально-технических ресурсов в воспроизводство основных фондов, почвенного плодородия, водных ресурсов путем нового строительства, расширения технического перевооружения и поддержания действующего производства;

– вложение средств в создание материально-технических запасов;

– финансовые средства в форме акций, облигаций и других ценных бумаг, а также затраты на приобретение сокровищ и банковские депозиты, финансовые активы (документы, подтверждающие права их вла-

дельца на часть собственности и прибыли предприятия, выпускавшего эти документы, ценные бумаги, акции, облигации).

Инвестиции осуществляются в национальной, иностранной валюте, а также в натурально-вещественной и смешанной формах.

В Республику Беларусь ввозится капитал из 67 стран мира. В 2013 г. использовано 202,7 трлн. руб. инвестиций в основной капитал, что в сопоставимых ценах составило 107,5 % к уровню 2012 г., что эквивалентно 21,3 млрд. долл. США. При этом доля инвестиций в машины и оборудование в общем объеме инвестиций составила 36,7 %, в том числе без учета инвестиций, направляемых на жилищное строительство, социальную и финансовую сферы – 48,9 %, доля строительно-монтажных работ – 52,7 %. В современных условиях состояния экономики в связи с ужесточением денежно-кредитной и бюджетно-налоговой политики, сокращением кредитования госпрограмм, уходом от эмиссионных источников финансирования изменился вектор инвестиционной политики не на достижение максимальных темпов роста, а на повышение эффективности инвестиций, направление инвестиций в модернизацию экономики. В этой связи вложения инвестиций должны быть увязаны с наличием реальных источников финансирования и направляться только на реализацию эффективных инвестиционных проектов. Однако в 2013 г. не в должной мере было осуществлено замещение выпадающих объемов внутренних источников иностранными, доля которых составила 9,3 %.

Удельный вес инвестиций в основной капитал в ВВП составил 31,8 %.

**Всего за 2013 г.** в реальный сектор Республики Беларусь (без банков) поступило 14,97 млрд. долл. валовых иностранных инвестиций, из них прямых – 11,1 млрд. долл. (74 % от общего объема), портфельных – 0,12 млрд. долл., прочих – 3,9 млрд. долл.

10 стран-доноров прямых иностранных инвестиций (ПИИ) (с учетом задолженности прямого инвестора за товары, работы, услуги) в Республику Беларусь в 2013 г.: Россия – 52,5 %, Соединенное Королевство – 25,3 %, Кипр – 6,8 %, Австрия – 2,2 %, Польша – 1,6 %, Германия – 1,4 %, Украина – 1,2 %, США – 1,2 %, Швейцария – 1,0 %, Литва – 1,0 %. На долю прочих стран-доноров приходится – 5,6 %.

**Структура ПИИ** (с учетом задолженности прямого инвестора за товары, работы, услуги), направленных в 2013 г. в организации по видам экономической деятельности:

– транспорт и связь (39,9 %);

- оптовая торговля и торговля через агентов, кроме торговли автомобилями и мотоциклами (39,1 %);
- промышленность (11,1 %);
- операции недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг потребителям (4,3 %);
- финансовая деятельность (1,0 %);
- строительство (0,9 %);
- гостиницы и рестораны (0,7 %);
- сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство (0,5 %) и др.

Беларусь занимает 15 место в мире по простоте организации бизнеса согласно рейтингу Всемирного Банка «Doing Business – 2014».

Привлечение инвестиций в АПК – важная задача, так как инвестиции способствуют обновлению и модернизации всех отраслей сельского хозяйства, повышению качества и конкурентоспособности отечественных товаров, увеличению величины экспорта и соответственно доли Беларуси в международной торговле.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Электронный ресурс – <http://www.economy.gov.by/ru/invpolicy/invest-klimat/pezzultat> – Режим доступа – 30.09.2014 г.
2. Электронные ресурс – <http://bargu.by/3054-investicii-v-apk-i-povyshenie-effektivnosti-ih-ispolzovaniya.html> – Режим доступа – 30.09.2014 г.
3. Электронный ресурс – <http://mshp.minsk.by> – Режим доступа – 04.10.2014 г.
4. Электронный ресурс – <http://investinbelarus.by> – Режим доступа – 04.10.2014 г.
5. Электронный ресурс – <http://agronews.by> – Режим доступа – 04.10.2014 г.

УДК 339.522

**Корженевич Д. П.**, студентка

### **КОНТРОЛЬ СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПРИ ЗАГРАНКОМАНДИРОВКАХ**

*Научный руководитель – Коробова Н. М., ст. преподаватель*

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

Командировка за границу является одной из важных составляющих расходов организации, связанных с расчетами с подотчетными лицами. В связи с этим необходимо четко соблюдать алгоритм действий бухгалтера при отправлении командированного лица. При осуществлении

ствлении контроля необходимо анализировать совершаемые процессы на каждой стадии их действия. А именно:

- документальное оформление;
- расчет и выплата аванса;
- оформление и предоставление работником отчета;
- проверка документов, предъявляемых к возмещению расходов;
- расчет с работником;
- оплата труда за время командировки;
- бухгалтерский учет и налогообложение командировочных расходов.

В процессе документального оформления важно правильно и последовательно оформлять необходимую документацию: основанием для отправления в командировку за границу является приказ руководителя, а также задания на командировку. Если работник направляется в командировку на основании приглашения иностранной организации, то бухгалтеру необходимо обратить внимание на отраженную в представленных документах информацию об условиях поездки. Приглашающая сторона может брать на себя полностью либо частично расходы за проживание, проезд и т. д. Все эти сведения позволяют бухгалтеру более точно определить и своевременно выдать работнику необходимую сумму аванса.

Аванс на служебную командировку за границу выплачивается до выезда в командировку в любой день с момента подписания приказа. Выплата производится в иностранной валюте наличными или путем перечисления на личную платежную карточку командированного работника. Следует учитывать, что аванс можно выдавать только при условии полного отчета по ранее выданным суммам. Форма выдачи аванса (наличная или безналичная) влияет на возможность перечисления дополнительных сумм, без отчета по ранее выданным суммам, при условии, что изначально аванс начислялся на карточку.

Определяя размер аванса, необходимо исходить из установленных законодательством норм оплаты командировочных расходов при служебных командировках за границу, перечня возмещаемых командированному работнику иных расходов, а так же особенностей той или иной командировки.

Оформление и предоставление работником отчета об израсходовании иностранной валюты после возвращения из командировки происходит в течение срока, установленного законодательством. Срок сдачи начинается со дня возвращения работника, исключая день прибытия.

В общем случае он составляет:

– 3 рабочих дня (5 рабочих дней – для представляющих отчет в бухгалтерскую службу юридического лица работникам подразделений, расположенных в населенных пунктах вне места нахождения юридического лица) – при выдаче под отчет наличных денег;

– 15 рабочих дней – при перечислении аванса на личную платежную карточку.

К отчету должны быть приложены документы в оригинале.

При проверке приложенных к отчету документов необходимо сверить даты и время отъезда и возвращения, указанные в приказе и задании на командировку, с содержащимися в проездных документах. Если сроки не совпадают, необходимо выяснить причину расхождений. Это может быть продление командировки по распоряжению нанимателя, задержка в пути для выполнения дополнительного поручения или другая независящая от работника причина. При этом, если работник задержался из-за болезни, он обязан представить оправдательные документы, подтверждающие обращение в медицинское учреждение. В указанных случаях работнику за дни задержки доначисляются суточные и возмещаются расходы по найму жилья, а в приказ и задание вносятся изменения. Если командировка не продлевалась, но работник вернулся на работу несвоевременно, то он должен представить служебную записку с пояснением причин.

Днем отъезда (выбытия) из Республики Беларусь принято считать день отправления (выезда) пассажирского транспорта, которым работник направлен в зарубежную командировку, а днем прибытия в республику – день приезда указанного транспорта в страну согласно проездным документам. При отправлении транспорта до 24 часов включительно днем отъезда (выбытия) считаются текущие сутки, а с 0 часов и позднее – последующие.

Если по результатам отчета сумма выданного аванса превышает возмещаемые расходы, то остаток полученной суммы работник обязан вернуть в кассу или на счет организации в сроки, установленные для представления отчета. Надо учитывать, что при выдаче аванса в иностранной валюте работник возмещает остаток в этой валюте.

Израсходованные работником собственные средства наниматель обязан возместить не позднее 30 дней с момента представления работником отчета. Окончательный расчет по решению нанимателя производится в валюте по курсу на дату составления отчета.

Во время командировки работник выполняет свои служебные обязанности, поэтому за рабочие дни сохраняется его заработная плата не ниже среднего заработка, рассчитанного за два предшествующих календарных месяца. Количество дней командировки для оплаты труда бухгалтер определяет по табелю, в котором обычно обозначаются буквой «К».

По командировочным расходам записи в бухгалтерском учете составляются на дату отчета. Применяемые курсы пересчета валют по произведенным в командировке расходам зависят от валюты аванса и наличия документов, подтверждающих обменные операции (чек, выписка).

Расходы по командировке в зависимости от целей командирования могут относиться на увеличения стоимости активов, на себестоимость продукции, товаров, услуг, работ или отражаться в составе управленческих расходов, расходов на реализацию, прочих расходов по текущей деятельности и т. д.

В заключении следует отметить, что контроль – это основа правильного функционирования предприятия. Таким образом, для верного отражения в учете расчетов с подотчетными лицами в разрезе заграничных командировок необходимо контролировать весь процесс от приказа руководителя до расчета налогообложения.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Аксючиц, Е. Бухгалтеру о заграничных командировках / Е. Аксючиц / Главная книга. – 2014. – № 5. – С. 27–33.
2. Деркачева, Т. Командировка за границу / Т. Деркачева // Налоги и бух. учет. – 2010. – № 10. – С. 34–56.

УДК 364(476.2)

**Кошель А. О.**, студентка

### **СОЦИАЛЬНАЯ ЗАЩИТА НАСЕЛЕНИЯ В КСУП «СОВХОЗ «КОРМЯНСКИЙ»**

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

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

В условиях нестабильной экономики, когда происходят все вероятные политические и экономические потрясения, финансовые кризисы значительное значение приобретает социальная защита населения.

Социальная защита населения выражается в том, что государство гарантирует своим гражданам материальную поддержку при утрате ими трудоспособности в результате старости, инвалидности, потере кормильца, при рождении ребенка, уходом за детьми в возрасте до трех лет и других случаев, предусмотренных законодательством Республики Беларусь. Все они финансируются из соответствующих фондов социального обеспечения [1].

В Республике Беларусь средства, предназначенные для социальной защиты населения аккумулируются в Фонде социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты.

Главными задачами Фонда социальной защиты населения являются:

- финансирование расходов на пенсии, пособий на детей и другие социальные выплаты в соответствии с законодательством Республики Беларусь о социальном страховании;

- сбор и аккумулирование страховых взносов, предназначенных для пенсионного обеспечения, выплаты пособий и других расходов и т. д.

Финансовые ресурсы государства делятся на централизованные и децентрализованные. Централизованные финансовые ресурсы сосредоточиваются в государственном бюджете, пенсионном фонде и в фонде государственного имущественного и личного страхования. Большинство их образуется за счет доходов предприятий и организаций, поступлений от государственного, социального, имущественного и личного страхования и т. п. Децентрализованные финансовые ресурсы находятся в распоряжении предприятий, объединений и организаций. Образуются за счет их доходов и накоплений и, в незначительной степени, за счет средств населения. В формировании финансовых ресурсов предприятий могут участвовать и одолженные средства (кредиты банка, кредиторская задолженность, а также средства, полученные от выпуска акций и т. д.).

Изучение системы страховых взносов в условиях формирования рыночной экономики является одной из наиболее важных проблем, которая оказывает влияние на развитие отношений между предприятиями, организациями и государством. Поэтому проблема социальной защищенности работников становится все более актуальной и нельзя пренебрегать ею, а в период обострения экономических проблем и социальной напряженности необходимость ее расширения и совершенствования становится наиболее значимой и актуальной [2].

Целью деятельности организаций социальной работы в системе социальной защиты населения является установление устойчивых и упорядоченных связей между различными уровнями системы, призванной обеспечить нуждающихся в помощи людей жизненными благами, нормализовать социально-психологические отношения между ними и обществом [3].

Значимость данной темы заключается в том, что система социальной защиты населения существует практически во всех странах, и необходимость в ней для конкретного гражданина обусловлена наступлением обстоятельств, исключающих возможность создания его трудом условий для удовлетворения основных жизненных потребностей.

Рассмотрим состав и структуру выплат, произведенных за счет средств ФСЗН в КСУП «Совхоз «Кормянский».

**Состав и структура выплат КСУП «Совхоз «Кормянский»,  
произведенных за счет средств ФСЗН**

Виды выплат	2011 г.		2012 г.		2013 г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Пособие по временной нетрудоспособности	75679	23,8	197071	23,9	277006	29,0
Пособие по беременности и родам	34010	10,7	105628	12,8	42792	4,9
Пособие в связи с рождением ребенка	22062	7,0	70578	8,6	81895	8,7
Пособие женщинам, ставшим на учет до 12-недельного срока беременности	640	0,2	4251	0,5	3798	0,3
Пособие на погребение	1576	0,5	3780	0,4	10657	1,1
Ежемесячные пособия семьям, воспитывающим детей	184132	57,8	443674	53,8	538198	56,0
Итого...	318099	100,0	824982	100,0	954346	100,0

Из данных, приведенных в таблице, следует, что в течение трех лет наибольший удельный вес в структуре используемых средств Фонда занимает ежемесячное пособие семьям, воспитывающим детей (56 %). Наименьший удельный вес за период с 2011 г. по 2013 г. занимает пособие женщинам, ставшим на учет в государственных организациях здравоохранения до 12-недельного срока беременности (0,3 %). Также следует отметить, что в общем расходы за счет средств ФСЗН в

2013 г., по сравнению с 2011 г. увеличились и составили 954 346 тыс. руб.

Помимо выплат, производимых за счет средств Фонда социальной защиты населения, КСУП «Совхоз «Кормянский» осуществляет выплаты социального характера работникам за счет части прибыли, остающейся в распоряжении предприятия после уплаты всех видов налогов. К таким выплатам относятся:

- 1) единовременные выплаты к профессиональным праздникам, юбилейным датам работников организации;
- 2) дотации на проезд (оплата проездных билетов);
- 3) выплаты бывшим работникам после их выхода на пенсию;
- 4) предоставление подарочных сертификатов;
- 5) затраты, связанные со стажировкой специалистов в иных организациях Республики Беларусь и за рубежом;
- 6) полная (частичная) оплата найма жилого помещения;
- 7) полная (частичная) оплата детских дошкольных учреждений.

Перечень видов социального характера, их размеры, круг премируемых, условия и периодичность выплат премий отражаются в коллективном договоре предприятия.

Одними из главных субъектов отношений формирования и использования финансовых ресурсов является население. Однако в Республике Беларусь основная нагрузка по обеспечению социальной защиты возложена на государство. Поэтому существует необходимость сочетания централизованных и децентрализованных мероприятий по социальной защите населения.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. О Фонде социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты: Указ Президента Респ. Беларусь, 16 января 2009 г., № 40 // Аналитическая правовая система «Бизнес-Инфо» [Электронный ресурс]. – 2014. – Режим доступа: [www.business-info.by](http://www.business-info.by). – Дата доступа: 11.09.2014.

2. Об основах государственного социального страхования: Закон Респ. Беларусь, 31 января 1995 г., № 3563-ХП // Аналитическая правовая система «Бизнес-инфо» [Электронный ресурс]. – 2014. – Режим доступа: [www.business-info.by](http://www.business-info.by). – Дата доступа: 18.09.2014.

3. Солодченко, А. С. Государственное социальное страхование – 2009: произошли некоторые изменения / А. С. Солодченко // Главный бухгалтер. – 2009. – № 8. – С. 65–66.

УДК 664.9:658.89:303.823.22

**Крель М. И.**, студент

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ РАСЧЕТНЫХ  
ВЗАИМООТНОШЕНИЙ С ПОКУПАТЕЛЯМИ  
И ЗАКАЗЧИКАМИ В ОАО «АГРОКОМБИНАТ «ЮБИЛЕЙНЫЙ»**

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

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

Одной из наиболее сложных задач экономики на данном этапе развития является налаживание расчетно-платежной дисциплины с покупателями и заказчиками, а также преодоление кризиса неплатежей. В экономической литературе многие авторы заостряют внимание на совершенствовании расчетных взаимоотношений, вносят конкретные предложения по улучшению положения в области расчетов.

Совершенствование организации расчетов с покупателями и заказчиками – это непрерывный процесс, заключающийся в обосновании и реализации наиболее оптимальных форм, методов, способов и путей ее создания и развития, а также в оптимизации ее отдельных сторон, контроле и выявлении ее слабых мест на основе непрерывной оценки ее соответствия внутренним и внешним условиям функционирования организации.

ОАО «Агрокомбинат «Юбилейный» вполне рационально ведет расчеты с покупателями и заказчиками. Но для более точной организации расчетов с покупателями и заказчиками и отслеживания дебиторской задолженности нужно внести некоторые изменения в учетную политику и конкретно в вопросы организации расчетов с покупателями и заказчиками.

В учетной политике организации должны быть закреплены и подробно расписаны следующие моменты:

1. Виды первичных документов, применяемых при расчетах с покупателями и заказчиками, порядок их заполнения и принятия к учету, а также процесс документооборота по данным расчетам.

2. Порядок и момент начисления дебиторской задолженности и ее погашения.

3. Основные проводки, используемые для отражения расчетов с покупателями и заказчиками.

4. Проведение инвентаризации дебиторской задолженности.

5. Порядок признания дебиторской задолженности просроченной, а также ее списание.

6. Процесс погашения покупателями просроченной дебиторской задолженности и отражение в учете данной операции.

Для совершенствования расчетов с покупателями и заказчиками в ОАО «Агрокомбинат «Юбилейный» необходимо:

1) следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности: значительное преобладание дебиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости предприятия и делает необходимым привлечение дополнительных средств; превышение кредиторской задолженности над дебиторской может привести к неплатежеспособности предприятия;

2) контролировать политику диверсификации в отношении дебиторов, т. е. ориентироваться на увеличение их количества для уменьшения риска неуплаты одним или несколькими крупными покупателями;

3) имея оперативные данные по просроченной задолженности, начинать претензионную работу, т. е. высылать уведомления – претензии со всеми расчетами пени за просроченную задолженность;

4) разрабатывать разнообразные модели договоров с гибкими условиями оплаты, в частности предоставления покупателями скидок при досрочной оплате, так как снижение цены приводит к расширению продаж и интенсифицирует приток денежных средств;

5) проводить работу по рекламе рынка. Реклама – двигатель прогресса. Чем больше покупателей привлечено, тем выше товарооборот, следовательно, предприятие получит дополнительный доход, что в конечном итоге увеличит сумму чистой прибыли;

6) более детально следить за дебиторской задолженностью. Важной составной частью работы должно стать ведение картотеки напоминаний должникам и своевременное предъявление претензий по оплате продукции.

Ускорение расчетов с покупателями и заказчиками способствует сокращению потребности в оборотном капитале, а значит увеличению платежеспособности и финансовой устойчивости.

Таким образом, для улучшения работы с дебиторами и ускорения момента оплаты нами разработаны примерные мероприятия по выполнению долговых обязательств при расчетах с покупателями и заказчиками, которые представлены в таблице.

**Последовательность мероприятий по взысканию долговых обязательств при расчетах с покупателями и заказчиками в ОАО «Агрокомбинат «Юбилейный»**

Этапы	Содержание
1. Составление списка дебиторов	Систематизация, упорядочение дебиторов по суммам долга, срокам неоплаты, причинам и т. д.
2. Составление графика расчетов	План ежемесячных и ежедневных мероприятий: переговоры, переписка, сверка расчетов, зачеты и др.
3. Согласование действий по погашению задолженности	Составление с дебитором графиков погашения задолженности, анализ отчетности. Получение информации о состоянии задолженности и др.

Анализируя данные таблицы, можно отметить, что мероприятия по выполнению долговых обязательств при расчетах с покупателями и заказчиками необходимо осуществлять не только на уровне организации, но и совместно с теми покупателями и заказчиками, задолженность которых грозит перерасти в просроченную.

Правильная организация расчетов с покупателями и заказчиками, несомненно, играет одну из важных ролей в каждой организации. Ведь прибыль предприятия складывается из оплаты покупателями выполненных работ или оказанных услуг. Возникающая задолженность требует правильного учета для своевременного отслеживания истечения срока исковой давности. Наличие, а также увеличение задолженностей с истекшим сроком исковой давности существенно уменьшают прибыль организации.

Таким образом, вышеизложенные предложения будут способствовать совершенствованию организации расчетов с покупателями и заказчиками, снижению дебиторской задолженности и укреплению финансового состояния ОАО «Агрокомбинат «Юбилейный».

УДК 631.16:658.152.5

Кременчук Е. С., студентка

## **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА АМОРТИЗАЦИИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ**

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

**Введение.** Отличительной особенностью основных средств является их многократное использование в процессе производства, сохранение первоначального внешнего вида (формы) в течение длительного периода. Под воздействием производственного процесса и внешней среды они изнашиваются постепенно и переносят свою первоначальную стоимость на затраты производства в течение нормативного срока их службы путем начисления амортизации по установленным нормам.

Организации при начислении амортизации основных средств руководствуются нормами Инструкции о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов от 27.02.2009 г. № 37/18/6 (с последними изменениями и дополнениями от 22.12.2012 г.).

**Цель работы** – рассмотреть основные пути совершенствования учета амортизации основных средств.

**Материалы и методика исследования.** Организации при принятии объекта основных средств к бухгалтерскому учету самостоятельно определяют нормы амортизации в соответствии с выбранным способом ее начисления. Амортизация по объектам основных средств начисляется ежемесячно.

Учетной политикой организации может быть предусмотрен один из следующих способов начисления амортизации основных средств: линейный, нелинейный (прямой метод суммы чисел лет уменьшаемого остатка, обратный метод суммы чисел лет) или производительный.

Практика показывает, что в сельскохозяйственных организациях в соответствии с их учетной политикой наиболее часто применяется линейный метод начисления амортизации основных средств. Линейный способ заключается в равномерном (по годам) начислении организацией амортизации в течение всего нормативного срока службы или срока полезного использования объекта основных средств. Сумма амортизационных отчислений за месяц при линейном способе определяется исходя из амортизируемой стоимости объекта и нормы аморти-

зации, начисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

Данный способ целесообразно использовать для основных средств, которые равными долями в течение срока полезного использования переносят свою стоимость на издержки производства.

Годовая сумма амортизационных отчислений определяется путем умножения амортизируемой стоимости на принятую годовую линейную норму амортизационных отчислений.

Например. Организация приобрела автомобиль за 400 млн. руб. со сроком полезного использования – 7 лет. Годовая норма амортизационных отчислений составит 14,2857 % ( $1/7 \cdot 100$  %). Годовая сумма амортизационных отчислений рассчитывается следующим образом:

$400\,000\,000 \cdot 14,2857\% \div 100\%$  и составит 57 142 800 руб., а месячная норма отчислений – 4 761 900 руб. ( $57\,142\,800 \div 12$ ).

На наш взгляд, данный способ имеет недостатки. Так, в течение года сельскохозяйственные машины используются неравномерно, а следовательно, суммы амортизационных отчислений в различные периоды отличаются. Также не учитывается то, что приобретенная новая сельскохозяйственная машина в первые годы эксплуатации используется интенсивнее, чем в последующие, и следовательно, износ в первые годы эксплуатации значительнее.

Исходя из технических характеристик каждого конкретного объекта основных средств устанавливается его ресурс – количество продукции (работ, услуг) в натуральных показателях, которое в соответствии с технической документацией может быть выпущено (выполнено) на протяжении всего срока эксплуатации объекта. Ресурс устанавливает комиссия организации по проведению амортизационной политики своим решением.

Что же касается сельскохозяйственной техники, то интенсивное ее использование, с одной стороны, обеспечивает увеличение общей выработки на машину, с другой – ведет к сокращению срока ее службы, более быстрому изнашиванию отдельных узлов и механизмов непосредственно на производстве конкретных культур, видов работ. Значит, амортизация машино-тракторного парка по своему экономическому содержанию является прямым видом затрат. Следовательно, начисленные суммы амортизации должны зависеть от объема выполненных работ или количества часов работы.

В связи с этим по объектам, которые относятся к активной части основных средств (сельскохозяйственные машины, трактора, комбай-

ны), мы рекомендуем применять производительный способ начисления амортизации. Этот способ заключается в начислении амортизации исходя из амортизируемой стоимости объекта и отношения натуральных показателей объема работ и услуг, выполненных в текущем периоде, к ресурсу объекта, определенному решением комиссии, т. е. количеству работ или услуг в натуральных показателях, которое в соответствии с технической документацией может быть выполнено на протяжении всего срока эксплуатации объекта.

Положительной стороной производительного способа является то, что в условиях неустойчивой конъюнктуры и колебаний объемов производства его применение оптимизирует формирование себестоимости произведенной продукции. В отличие от других, которые связаны с фактором времени, при применении данного способа рассчитанная сумма амортизации зависит только от объемов натуральных показателей. Сумма амортизации, начисленная на основе этого способа, в наибольшей степени приближается к стоимостному выражению фактической потери стоимости – физической потери стоимости объекта основных средств за период установленного нормативного срока службы.

**Результаты исследования и их обсуждение.** Мы предлагаем применять производительный способ начисления амортизации по автотранспорту, сельскохозяйственным машинам, тракторам. Сущность его заключается в начислении амортизации исходя из амортизируемой стоимости машины и отношения натуральных показателей объема услуг, выполненных в текущем периоде к установленному ресурсу машины.

При выборе производительного способа следует учесть, что возможны резкие колебания величины амортизации из месяца в месяц, зависящие от использования производственных мощностей объекта. Вместе с тем указанный способ позволяет обеспечить начисление амортизации в объемах, в наибольшей мере соответствующих фактическому использованию объекта основных средств.

Например. Приобретена машина стоимостью 400 млн. руб. Прогнозируемый в течение срока эксплуатации пробег автомобиля 500 000 км. За отчетный месяц пробег составил 3 500 км. Амортизация за 1 км – 800 руб. ( $400\,000\,000 \text{ руб.} / 500\,000 \text{ км.}$ ). Амортизационные отчисления за отчетный месяц равны:  $800 \text{ руб.} \cdot 3\,500 \text{ км} = 2\,800\,000 \text{ руб.}$

Применение данного способа начисления амортизации требует более строгого контроля за пробегом машин, ежемесячной сверки фактических данных спидометра с документальными данными, данными путевых листов.

**Заключение.** Несомненно, применяемый сейчас в большинстве предприятий линейный способ начисления амортизации является для работников бухгалтерии менее трудоемким. Но, по нашему мнению, применение производительного способа позволит более объективно списывать амортизацию и исчислять себестоимость выполненных работ автотранспортом.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Инструкции о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов: утв. постановлением М-ва экономики Респ. Беларусь, М-ва финансов Респ. Беларусь и М-ва архитектуры и строительства Респ. Беларусь от 27.02.2009 г. № 37/18/6 (с последними изменениями и дополнениями от 22.12.2012 г.) // Аналитическая правовая система «Бизнес-Инфо» [Электронный ресурс]. – 2014. – Режим доступа: [www.business-info.by](http://www.business-info.by). – Дата доступа: 19.09.2014.

УДК 658.511.2:637

**Кульбицкая А. С.**, студентка

### **АНАЛИЗ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ И РЕАЛИЗАЦИИ ПРОДУКЦИИ ЖИВОТНОВОДСТВА**

*Научный руководитель – Молчанов А. М., канд. экон. наук, доцент*

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

**Введение.** Финансовые результаты деятельности предприятия характеризуются суммой полученной прибыли и уровнем рентабельности. Прибыль предприятия получают главным образом от реализации продукции, а также от других видов деятельности (участие в межхозяйственной кооперации, сдача в аренду земли и основных фондов, доходы от ценных бумаг и т. д.).

**Цель работы** – проанализировать использование и реализацию продукции животноводства, определить уровень рентабельности.

**Материалы и методика исследования.** Проанализированы различные источники литературы, научные труды и учебные пособия отечественных авторов.

**Результаты исследования и их обсуждение.** Объем реализации, величина прибыли и уровень рентабельности зависят от производственной, снабженческой, сбытовой и маркетинговой деятельности предприятия, иначе говоря, эти показатели отражают все стороны хозяйствования.

На анализ реализации продукции отводится одно из первых мест при управлении деятельностью предприятия. Данный анализ позволяет не только иметь информацию о сбыте продукции, но и определять рентабельность ее производства.

Объем производства и реализации продукции – взаимозависимые показатели. В условиях ограниченных производственных возможностей и при неограниченном спросе на первое место выдвигается объем производства продукции.

Большое влияние на объем продаж оказывает качество продукции. Чтобы рассчитать влияние данного фактора на объем реализации продукции, необходимо ее фактическую физическую массу сопоставить с зачетной и определить потери или выигрыш хозяйства.

В процессе анализа следует также изучить выполнение плана реализации продукции по сортам (молоко), кондициям (животные), так как от этого во многом зависят финансовые результаты хозяйства. Объем производства и реализации продукции животноводства может выражаться в натуральных, условно-натуральных, трудовых и стоимостных измерителях.

Размер поголовья животных зависит в первую очередь от специализации хозяйства, наличия животноводческих помещений и состояния кормовой базы.

Объем реализации продукции определяется или по отгрузке продукции покупателям, или по оплате (выручке). Он может выражаться в сопоставимых, плановых и действующих ценах. В условиях рыночной экономики этот показатель приобретает первостепенное значение. Реализация продукции является связующим звеном между производством и потреблением. От того, как продается продукция, какой на ее спрос на рынке, зависит и объем ее производства. Поэтому можно говорить о важности проведения анализа реализованной продукции на предприятиях.

Анализ реализации продукции тесно связан с анализом выполнения договорных обязательств по поставкам продукции. Недовыполнение плана по договорам оборачивается для предприятия уменьшением выручки, прибыли, выплатой штрафных санкций. Кроме того, в условиях

конкуренции предприятие может потерять рынки сбыта продукции, что повлечет за собой спад производства.

Особо важное значение для предприятия имеет выполнение контрактов на поставку товаров для государственных нужд. Это гарантирует предприятию сбыт продукции, своевременную ее оплату и т. д.

В процессе анализа определяется выполнение плана поставок за месяц и с нарастающим итогом в целом по предприятию, в разрезе отдельных потребителей и видов продукции, выясняются причины невыполнения плана и дается оценка деятельности по выполнению договорных обязательств.

Изучив динамику и выполнение плана по реализации продукции и выполнению договоров поставки, необходимо установить факторы изменения ее объема. Данную информацию можно получить проводя факторный анализ реализации продукции. На основании анализа будет видно, какие факторы являются факторами первого порядка в изменении объема реализации продукции, а какие факторы второго и третьего порядка.

В процессе анализа может возникнуть необходимость выяснить причины образования сверхплановых остатков на складах, несвоевременной оплаты продукции покупателями и разработать конкретные мероприятия по ускорению реализации продукции и получению выручки.

Расчет влияния данных факторов на объем валовой и реализованной продукции можно произвести одним из приемов детерминированного факторного анализа. Затем, зная причины изменения среднегодовой выработки персонала, фондоотдачи и материалоотдачи, следует установить их влияние на выпуск продукции путем умножения их прироста за счет  $i$ -го фактора соответственно на фактическую численность персонала, фактическую среднегодовую стоимость основных производственных фондов и фактическую сумму потребленных материальных ресурсов.

Анализ реализации продукции животноводства позволяет определить уровень рентабельности ее производства. По данным предприятия СПК «ВИТКО-АГРО» можно рассчитать рентабельность 2012 и 2013 гг. В 2012 г. по животноводству выручено 31 699 млн. руб., а полная себестоимость проданной продукции составила 24 192 млн. руб. В 2013 г. по животноводству выручено 37896 млн. руб., полная себестоимость проданной продукции составила 37 344 млн. руб.

$$Po = \frac{ДВ - Cp}{Cp} \times 100\% .$$

Сделав расчеты, получим, что рентабельность в 2012 г. составила 31,0 %, в 2013 г. – 1,5 %. Рентабельность продукции животноводства в СПК «ВИТКО-АГРО» в 2013 г. по сравнению с 2012 г. уменьшилась на 29,5 %.

**Закключение.** Таким образом, основными главными источниками резервов увеличения объема реализации продукции и увеличения прибыли можно назвать:

1. Расширение объемов производства продукции.
2. Сокращение остатков на складе неиспользованной продукции.
3. Повышение производительности труда.
4. Расширение территории сбыта и поиск новых рынков сбыта.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Молчанов, А. М. Анализ хозяйственной деятельности: метод. указания и рекомендации для поступающих в УО «БГСХА» /А. М. Молчанов. – Горки: БГСХА, 2012. – С. 10–12.
2. Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятий АПК / Г. В. Савицкая. – Минск: Новое знание, 2008. – 730 с.
3. Анализ производства и реализации продукции животноводства [Электронный ресурс]. Режим доступа: [http://www.proga.ru/selskoe\\_lesnoe\\_hozyajstvo\\_i\\_analiz\\_proizvodstva\\_i\\_realizacii\\_2.php](http://www.proga.ru/selskoe_lesnoe_hozyajstvo_i_analiz_proizvodstva_i_realizacii_2.php). – Датадоступа 30.09.2014.

УДК 336.221.24(476)

**Кушнир Т. С.**, студентка

### **ПРОБЛЕМЫ ФИНАНСОВОГО РЫНКА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

*Научный руководитель – Бранцевич Е. П., преподаватель*

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

**Введение.** Финансовый рынок представляет собой экономические отношения, связанные с движением денежного капитала и ценных бумаг в разных формах. Он является составной частью системы рыночных отношений и связан с товарными и другими рынками. Финансовый рынок состоит из системы рынков: валютного, ценных бумаг и ссудных капиталов. Он представляет собой организованную или неформальную систему торговли финансовыми инструментами. На этом

рынке происходит обмен деньгами, предоставление кредита и мобилизация капитала.

**Цель работы** – изучить основные экономические категории взаимосвязанные с финансовым рынком, исследовать влияние отдельных факторов на состояние рынка, выявить проблемы и тенденции развития рынка финансов в Республике Беларусь.

**Материалы и методика исследования.** Основную роль здесь играют финансовые институты, направляющие потоки денежных средств от собственников к заемщикам. Товаром выступают собственно деньги и ценные бумаги. Как и любой рынок, финансовый рынок предназначен для установления непосредственных контактов между покупателями и продавцами финансовых ресурсов. Таким образом, роль финансового рынка заключается в том, что он:

- мобилизует временно свободный капитал из многообразных источников;
- эффективно распределяет аккумулированный свободный капитал между многочисленными конечными его потребителями;
- определяет наиболее эффективные направления использования капитала в инвестиционной сфере;
- формирует рыночные цены на отдельные финансовые инструменты и услуги, объективно отражающие складывающееся соотношение между предложением и спросом;
- осуществляет квалифицированное посредничество между продавцом и покупателем финансовых инструментов;
- формирует условия для минимизации финансового и коммерческого риска;
- ускоряет оборот капитала, т. е. способствует активизации экономических процессов.

Взаимосвязь всех типов рынков определяет условия функционирования финансового рынка. К ним относятся:

- наличие упорядоченного товарного рынка, т. е. сбалансированность спроса и предложения по товарам и услугам любого вида и назначения;
- нормальное регулирование денежного обращения со стороны Национального банка: сюда относится контроль над эмиссией по наличному и безналичному обороту;
- активизация кредитного рынка, его полная коммерциализация, т. е. размещение кредитных ресурсов на свободном рынке; движение кредитных ресурсов регулируется путем установления Национальным

банком учетной ставки процента, нормы обязательных резервов коммерческих банков, проведения операций на открытом денежном рынке [1].

Проблемами финансового рынка Беларуси являются:

– отсутствие четкого, ясного и эффективного законодательства как в отношении финансовых институтов и ликвидов, так и в отношении смежных областей экономики;

– необходимость повышения доверия домашних хозяйств и субъектов хозяйствования к банкам и финансовым инструментам;

– общей неразвитости финансового и особенно фондового рынков.

К сожалению, современная экономика Республики Беларусь характеризуется отсутствием последовательности в применении мер по государственному регулированию финансовых отношений, что снижает либо сводит «на нет» эффективность воздействия на финансовый рынок.

В Республике Беларусь менее всего развитое законодательство в отношении финансового рынка и его сегментов в сравнении с другими переходными экономиками. Белорусские финансовые институты также имеют и наихудшие условия для своего развития и выполнения своих прямых обязанностей.

**Результаты исследования и их обсуждение.** Пути решения проблем:

1) финансовые системы развитых стран отвечают основным критериям — стабильности, эффективности и справедливости, поэтому только используя опыт стран, находящихся в авангарде экономического развития, наш собственный путь трансформации можно будет пройти быстрее. В контексте международного опыта развития финансовых рынков развитых стран систему регулирования финансового рынка Республики Беларусь можно рассмотреть в виде трехуровневой системы регулирования, включающей:

– уровень национального законодательства;

– уровень органов государственного регулирования;

– уровень саморегулирования финансового рынка [2];

2) один из важнейших уроков последнего десятилетия состоит в том, что страны достигают экономического и финансового благополучия не в одиночку, а сообща. Созданию объединенного рынка будет предшествовать образование интегрированного и хорошо развитого рынка, что позволит помимо информационных, решить проблемы ор-

ганизации взаимных котировок, проведения операций по купле-продаже национальных валют, обеспечению взаимных расчетов в них.

**Заключение.** Таким образом, финансовый рынок Республики Беларусь не может существовать изолированно от мирового финансового рынка. На состояние финансового рынка помимо фундаментальных показателей развития экономики конкретной страны оказывает влияние и состояние мировой экономики и мировых финансовых рынков. В этом случае неудивительно, что мировой финансовый кризис в значительной мере влияет на состояние финансового рынка Республики Беларусь.

Из вышеизложенного можно сделать вывод, что развитие эффективного финансового рынка невозможно без грамотного контроля со стороны государства. Поэтому совершенствование финансового рынка является одним из самых важных направлений в политике государства, и от того, насколько правильными и адекватными будут действия правительства в ближайшее время, будет зависеть стабильность не только финансового рынка, но и экономики Республики Беларусь в целом.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Тихонов, Е. А. Формирование эффективного финансового рынка в Республике Беларусь / Е. А. Тихонов. – Минск: Асар, 2007. – 169 с.
2. Круглова, В. В. Основы международных финансово-рыночных отношений / В. В. Круглова. – М., 2008. – 234 с.

УДК 631.145:338.486.6

**Ларькович О. Н.**, студентка

### **ФИНАНСИРОВАНИЕ АГРОПРОМЫШЛЕННОГО КОМПЛЕКСА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ**

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

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

Важнейшей отраслью экономики Беларуси и главной составляющей агропромышленного комплекса нашей страны является сельское хозяйство. За последние несколько лет государство вложило в сельское хозяйство около 50 млрд. долл.. Однако, несмотря на большой объем господдержки оно остается в Беларуси неэффективным.

Власти требуют от белорусского агропромышленного комплекса перехода на самофинансирование и отдачи от вложенных в модернизацию средств. Ведь общая сумма задолженности сельхозпредприятий Беларуси составляет более 30 млрд. долл. Число убыточных организаций в первом квартале 2014 г., по сравнению с тем же периодом прошлого года увеличилось и составило 60 % от общего числа, почти половина из них и вовсе неплатежеспособна.

В числе главных проблем белорусского АПК, которые мешают его эффективному развитию – бесхозяйственность и слабый кадровый потенциал. В 2013 г. было потеряно Br13 трлн. руб. из-за бесхозяйственности. Проблемой являются плохие корма – около 30–40 % оказались некачественными. Большие потери наблюдаются в растениеводстве. Фиксируется несоблюдение технологий, непроизводительные расходы.

Меры государственной поддержки агропромышленного комплекса придется сокращать в любом случае, так как это предусмотрено в рамках договоренностей по созданию Единого экономического пространства.

Так, в 2015–2016 гг. Беларусь обязуется сократить финансирование АПК. Согласно договору о Евразийском экономическом союзе с Россией и Казахстаном (ЕАЭС), Беларусь взяла на себя обязательство проводить согласованную экономическую политику и сокращать поддержку своего агропромышленного комплекса: в 2015 г. – до 12 % от доли сельского хозяйства в объеме ВВП, а в 2016 – до 10 %.

Объемы кредитования проектов в области промышленности, строительства и агропромышленного комплекса в Беларуси на 2014 г. сокращены. Это предусмотрено постановлением Совета Министров № 745, которое принято 1 августа 2014 г. В частности, объемы кредитования на реализацию проектов в промышленности и строительстве уменьшены практически на Br 0,7 трлн. руб., на капитальные вложения в сельском хозяйстве – на Br 3 трлн. руб. Оптимизированы объемы и перечень объектов кредитования молочной отрасли, птицеводства, картофелеводства.

Вместе с тем увеличены объемы кредитования сельскохозяйственных организаций на закупку техники и горюче-смазочных материалов. Чтобы не потерять ни одного дня для завершения уборки урожая 2014 г., было решено за счет кредитов обеспечить сельхозорганизации новейшей техникой и всеми необходимыми материалами, в том числе топливом.

Так, организациям агропромышленного комплекса Беларуси в 2014 г. будет поставлено техники и оборудования более чем на Br 2,5 трлн. руб. Это предусмотрено Указом Президента Республики Беларусь от 3 марта 2014 г. № 108 «Об объемах и источниках финансирования в 2014 г. закупки современной сельскохозяйственной техники и оборудования».

Документом определено финансирование Республиканской программы оснащения современной техникой и оборудованием организаций агропромышленного комплекса, строительства, ремонта, модернизации производственных объектов этих организаций на 2011–2015 гг. На выполнение указанной программы предусмотрено направить Br 2,52 трлн. руб., Br 2,4 трлн. руб. из которых – это кредиты банков.

Селу планируется поставить сотни машин и агрегатов для возделывания и уборки зерновых культур, картофеля, травяных кормов, льна, оборудование для его переработки, а также технику для ведения мелиоративных работ.

Вся техника будет реализовываться на условиях финансовой аренды (лизинга).

Указ принят с целью обеспечения в 2014 г. сельскохозяйственных организаций республики новой техникой и на ее основе перехода к современным технологиям производства в сельском хозяйстве.

Для решения проблемных вопросов в агропромышленном комплексе Президент Беларуси Александр Лукашенко 17 июля 2014 г. подписал четыре указа, подготовленных межведомственной рабочей группой.

Нормы этих правовых актов направлены на совершенствование аграрной политики белорусского государства. Прежде всего, они касаются мер государственной поддержки сельхозпроизводителей, государственного заказа, кредитно-денежной политики в отрасли, условий реструктуризации сложившейся задолженности, а также оптимизации организационной структуры.

Кроме того, рекомендуется существенно снизить процентные ставки по банковским кредитам для предприятий АПК.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Агропромышленный комплекс. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://export.by/bel\\_info/o\\_belarusi/konomiceskii\\_kaleidoskop8c6/klyuchevie\\_otrasli\\_konomiki09b/agropromishlennii\\_kompleksf81.html](http://export.by/bel_info/o_belarusi/konomiceskii_kaleidoskop8c6/klyuchevie_otrasli_konomiki09b/agropromishlennii_kompleksf81.html). – Дата доступа: 27.09.2014.

2. В Беларуси впервые утвердили план финансирования госпрограмм [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://telegraf.by/2014/03/v-belarusi-vpervie-utverdili-plan-finansirovaniya-gosprogramm>. – Дата доступа: 27.09.2014.

3. В Беларуси сокращены объемы кредитования госпрограмм в промышленности, строительстве и АПК/ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.belta.by/ru/all\\_news/economics/V-Belarusi-sokrascheny-objemy-kreditovaniya-gosprogramm-v-promyshlennosti-stroitelstve-i-APK\\_i\\_676758.html](http://www.belta.by/ru/all_news/economics/V-Belarusi-sokrascheny-objemy-kreditovaniya-gosprogramm-v-promyshlennosti-stroitelstve-i-APK_i_676758.html). – Дата доступа: 27.09.2014.

4. Лукашенко подписал четыре указа по решению проблемных вопросов в АПК / [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.moyby.com/news/144392/>. – Дата доступа: 27.09.2014.

УДК 689.21

**Лацет С. А.**, студент

### **ЗНАЧЕНИЕ И ЗАДАЧИ УЧЕТА ПРОЦЕССА РЕАЛИЗАЦИИ**

*Научный руководитель – Короленко О. Н., канд. экон. наук, доцент*

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

С развитием рыночных отношений усиливается внимание многих их участников (предпринимателей, бухгалтеров, экономистов, юристов и других пользователей) к бухгалтерской информации как одному из важнейших инструментов этих отношений, все актуальнее становится проблема усовершенствования бухгалтерского учета и как научной дисциплины, и как практической деятельности. Политика государства по переходу к рынку формирует новые условия ведения хозяйства как на уровне самого предприятия, так и на уровне его подразделений. Общей и наиболее характерной чертой этих условий является предоставление коллективам экономической свободы, т. е. возможностей осуществлять хозяйственную деятельность в меру своих способностей. Получив право на самостоятельное заключение сделок на внутреннем и внешнем рынке, большинство предприятий впервые стало перед проблемой оценки финансового состояния и надежности потенциальных партнеров. В этих условиях резко возросло значение бухгалтерского учета процесса реализации и финансовых результатов деятельности предприятия. Дальнейшее «выживание» предприятия напрямую связано с его доходностью, с его способностью поддерживать свою платежеспособность. Финансовый результат – важнейший итоговый показатель хозяйственной деятельности предприятия.

Бухгалтерские регистры учета процесса реализации и финансовых результатов деятельности предприятия за отчетный период служат

показателем достигнутого предприятием коммерческого эффекта и являются критерием выбора оптимальных направлений и методов предпринимательской деятельности предприятия в будущем.

Основными задачами учета реализации являются следующие:

контроль за выполнением плана реализации продукции по ее видам, количеству, качеству и направлениям реализации;

правильное и своевременное составление всех первичных документов, отражающих процесс реализации;

контроль за соответствующим применением реализационных цен;

контроль за состоянием расчетов с заготовительными организациями и прочими покупателями и заказчиками и за своевременное поступление причитающейся выручки в хозяйство;

выявление финансовых результатов от реализации продукции, работ и услуг на сторону, основных средств и прочих активов.

Все эти задачи решаются путем организации правильного документооборота, рационального построения аналитического и синтетического учета процесса реализации благодаря применению прогрессивных форм и методов бухгалтерского учета.

Действующее законодательство представляет сельскохозяйственным товаропроизводителям широкий выбор форм и способов реализации.

Готовая продукция выступает не только в качестве одного из главных результатов предприятия, производящего продукцию, но и источника удовлетворения разнообразных потребностей как самого предприятия, так и общества в целом. Производство и учет готовой продукции является одной из основных целей производственного предприятия, определяющей результаты его деятельности и эффективности хозяйствования. Чтобы стать готовой к реализации, продукция должна пройти все стадии технологического процесса, быть проверенной и укомплектованной полагающимися запасными частями, снабжена сертификатом или иным соответствующим документом, как правило, сдана на склад готовой продукции под отчет материально ответственного лица. Бухгалтерия призвана, совместно с отделом сбыта и финансовым отделом, контролировать сроки и объемы поставок, своевременность и полноту оплаты счетов покупателей, и способствовать выполнению обязательств по отгрузке и реализации продукции. Задача бухгалтерского учета при этом – предоставить аппарату управления предприятием достоверную и своевременную информацию о фактической, изготовленной и выпущенной для реализации продукции.

В недавнем прошлом основной формой реализации являлись закупки заготовительными организациями по договорам с предприятием. При этой форме реализации сельскохозяйственной продукции всю работу по заключению договоров организуют государственные заказчики. Они осуществляют свою деятельность на основании соответствующих лицензий. Также в договоре предусматриваются санкции за ненадлежащее исполнение условий договора. Четкое исполнение предприятием своих обязательств по заключенным договорам имеет важное значение, прежде всего для самого предприятия, повышает его авторитет, содействует его устойчивости в работе в условиях рынка.

В соответствии с заключенным договором бухгалтерия выписывает и передает на склад готовой продукции для исполнения приказ-накладную на отгрузку (отправку) продукции потребителям. Если продукция отпускается со склада непосредственно представителю покупателя, то заведующий складом требует у него доверенность на получение груза, а представитель покупателя дает в приказе-накладной расписку о фактически полученном грузе.

Согласно МСФО, справедливая стоимость – это сумма денежных средств, достаточная для приобретения актива или исполнения обязательства при совершении сделки между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. В соответствии с МСФО в период с момента первоначального признания биологических активов и вплоть до начала сбора сельскохозяйственной продукции их оценка проводится по справедливой стоимости (за вычетом определенных расчетным путем сбытовых расходов), за исключением тех случаев, когда в момент первоначального признания справедливую стоимость нельзя определить с достаточной степенью достоверности. Расчет предполагаемой величины сбытовых расходов при этом целесообразно осуществлять посредством методов бюджетного планирования.

Исходя из вышеизложенного, учитывая специфику сельского хозяйства, для оценки готовой продукции можно предложить методику определения справедливой стоимости готовой продукции, основанную на применении метода дисконтированных денежных потоков и модели Гордона. Это во многом обусловлено сезонным характером сельскохозяйственного производства. Сущность метода заключается в определении стоимости будущих денежных потоков на дату оценки посредством использования ставки дисконтирования.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Иоффе, Л. Учет готовой продукции / Л. Иоффе // Практический бухгалтерский учет. – 2007. – № 9, 10. – С. 19–22.
2. Позднякова, О. А. Готовая продукция: методы учета, отражение в отчетности / О.А. Позднякова // Новое в бухгалтерском учете и отчетности. – 2008. – № 14. – 21 с.
3. Сушкевич, А. Н. Организация бухгалтерского учета в субъектах хозяйствования / А. Н. Сушкевич. – Минск: Редакция журнала «Промышленно-торговое право», 2012. – 252 с.

УДК 336.77:631.145

**Летун Е. В.**, студентка

### **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИКИ РАСЧЕТА ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА**

*Научный руководитель – Молчанов А. М., канд. экон. наук, доцент*  
УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,  
Горки, Республика Беларусь

**Введение.** Повышение эффективности производства в отраслях промышленного комплекса невозможно только в рамках собственных ресурсов предприятий. Для расширения их финансовых возможностей необходимо привлечение дополнительных заемных средств с целью увеличения вложений в собственное производство, получения большей прибыли. В связи с этим управление формированием заемного капитала – одно из важнейших функциональных направлений регулирования финансов предприятия.

**Цель работы** – выявить пути совершенствования методики расчетов финансового рычага.

**Материалы и методика исследования.** Грамотное, эффективное управление заемным капиталом предусматривает построение на предприятии соответствующих организационно-методических систем обеспечения этого управления. Знание основных механизмов функционирования заемных средств, использование современных методов их анализа и планирования является важным для эффективной работы организации. Одним из основных показателей анализа использования заемных средств является финансовый рычаг (финансовый леверидж).

Проблема оценки эффективности использования заемного капитала достаточно широко оценена в экономической литературе.

В последние годы известные зарубежные и отечественные специалисты пытаются изложить методику расчета эффекта финансового

рычага как одного из основных показателей, применяемых для оценки эффективности использования заемных ресурсов. В настоящее время в экономической литературе предлагаются различные методики расчета эффективности использования заемных средств.

В настоящее время в экономической литературе предлагаются различные методики расчета эффективности использования заемных средств, ранее мы предлагали рассчитать эффект финансового рычага по следующей формуле:

$$\text{ЭФР} = (R - Цзк - И) \cdot (ЗК / СК),$$

где R – экономическая рентабельность совокупного капитала, после уплаты налогов, %;

Цзк – цена заемного капитала, %;

И – процент инфляции, %;

ЗК – средняя сумма заемного капитала, млн. руб.;

СК – средняя сумма собственного капитала, млн. руб.

Для более наглядного отражения взаимосвязи факторов, формирующих эффект финансового левериджа нами предлагается следующая структурно логическая модель:



Рис. 4.1. Взаимосвязь факторов, формирующих эффект финансового рычага

**Результаты исследования и их обсуждение.** Основными путями совершенствования методики расчета является, во-первых, использовать при расчете не чистую прибыль, а прибыль от реализации работ услуг. Это позволит реально оценить эффект от использования заемных ресурсов в процессе производства, во-вторых, следует обратить внимание на тот факт, что значительную долю в его структуре занимает сумма целевого финансирования, которая фактически не является постоянным источником пополнения собственного капитала предприятия. Но она выступают фактором, влияющим на итог расчета эффекта финансового рычага. Исключая средства целевого финансирования из суммы совокупного капитала, при расчете коэффициента финансового левериджа, мы тем самым уменьшаем отношение заемного капитала к собственному капиталу, следовательно, формируем условия для положительного эффекта финансового рычага.

Важное значение имеет процентная ставка за кредит, если ставка за кредит выше рентабельности активов – использование заемного капитала убыточно. При прочих равных условиях больший финансовый рычаг дает больший эффект. Высокие процентные ставки за пользование кредитами усугубляют финансовое положение производителей сельскохозяйственной продукции, резко увеличивают издержки производства и себестоимость продукции.

**Заключение:** В данной статье были рассмотрены пути совершенствования методики расчета финансового рычага.

В заключении можно отметить, что наиболее точный и полный расчет эффект финансового рычага позволит значительно улучшить финансово-экономическое положение большинства сельскохозяйственных организаций.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Панкевич, С. Д. Анализ и контроль финансового состояния субъектов хозяйствования / С. Д. Панкевич // Главный бухгалтер. – 2007. – № 26. – С. 33–34.
2. Савицкая, Г. В. Анализ эффективности и рисков предпринимательской деятельности: методологические аспекты / Г. В. Савицкая – М.: ИНФРА-М, 2008. – 272 с.
3. Волков, В. М. Проблемы и перспективы краткосрочного финансирования сельскохозяйственных предприятий / В. М. Волков // Научный поиск XXI века: материалы VIII Междунар. конф. студентов и магистрантов: в 2 ч. – Горки, 2006.

УДК 657.412.7

**Лисова М. С.**, студентка

## **УЛУЧШЕНИЕ ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ**

*Научный руководитель – Купцова Е. А., ассистент*

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

**Введение.** На сегодняшний день особенно актуальной проблемой для Республики Беларусь является пенсионное обеспечение граждан. Однако существуют трудности, с которыми сталкиваются специалисты в данной отрасли. Например, пенсионная система. Поддержка людей пенсионного возраста играет значительную роль в развитии государства, и в связи с этим данному вопросу уделяется большое внимание.

**Цель работы** – изучить перспективы развития пенсионной системы Республики Беларусь на современном этапе.

**Материалы и методика исследования.** В настоящее время существует проблема оттока рабочей силы, которая связана с невысокой заработной платой, что ведет к дефициту средств Фонда социальной защиты населения. Обусловлено это низким возрастом ухода на пенсию, экономической и демографической ситуацией в республике.

На сегодняшний день в Республике Беларусь установлены два вида пенсий: трудовые и социальные [1]. Право на трудовую пенсию имеют лица, которые в период работы подлежали государственному социальному страхованию и уплачивали страховые взносы.

Трудовые пенсии включают в себя пенсии по: по возрасту; по инвалидности; по случаю потери кормильца; за выслугу лет; за особые заслуги перед республикой.

Социальные пенсии назначаются гражданам, не получающим трудовую пенсию: инвалидам, в том числе инвалидам с детства; лицам, достигшим возраста: мужчины – 60 лет, женщины – 55 лет; детям – в случае потери кормильца; детям-инвалидам в возрасте до 18 лет.

Большинство из действующих сегодня систем пенсионного обеспечения являются распределительными. Устойчивость этих систем зависит от соотношения между числом получателей пенсий и плательщиков взносов. Учитывая сложившуюся демографическую ситуацию необходимо рассмотреть вопрос о переводе пенсионной системы с распределительного принципа на накопительный. Работающие граждане собирают средства, помещают их на свои специальные счета и не тро-

гают до момента выхода на пенсию. Но чаще всего используются смешанные распределительно-накопительные формы [2].

На наш взгляд, в Республике Беларусь необходимо развивать трехуровневую систему социального обеспечения, которая на сегодняшний день является практически мировым стандартом. Первый уровень такой системы составят социальные пенсии, второй – трудовые (страховые) пенсии и третий – дополнительные негосударственные пенсии.

Республика Беларусь является государством с социально ориентированной экономикой, которое не может игнорировать проблемы материального обеспечения нетрудоспособных граждан, по различным причинам не охваченных системой государственного социального страхования и не имеющих в связи с этим трудового стажа. Поэтому роль социальных пенсий будет возрастать. Право на получение социальной помощи должно предоставляться всем неработающим нетрудоспособным гражданам независимо от наличия у них трудового стажа. Размер пенсии нужно увязать с бюджетом прожиточного минимума таким образом, чтобы пенсия была достаточной для обеспечения минимальных потребностей.

Основой пенсионной системы должна стать трудовая пенсия. Право на трудовую пенсию должно увязываться с продолжительностью уплаты и объемом страховых взносов. Минимальный размер трудовой пенсии должен быть равен бюджету прожиточного минимума пенсионера.

Пенсии по инвалидности и по случаю потери кормильца должны базироваться на общих принципах с пенсиями по возрасту. Пенсионное обеспечение в этом случае должно быть построено таким образом, чтобы стимулировать нетрудоспособных (инвалидов) к возможному продолжению работы.

Из нынешних демографических условий вытекает такая проблема, как стремительный рост расходов государства на пенсионное обеспечение. Поэтому необходимо более активно поддерживать становление добровольного пенсионного обеспечения, что послужит улучшению качества жизни пенсионеров в ближайшей перспективе и будет способствовать социально-экономическому развитию регионов путем инвестирования на эти цели сформированных таким образом ресурсов. Неоднократно поднимался вопрос о повышении пенсионного возраста в Республике. Однако законодательное решение об изменении пенсионного возраста в Беларуси не принято.

18 марта 2012 года Президентом был подписан Указ № 136. «О мерах по совершенствованию пенсионного обеспечения граждан» В данном указе не предусмотрено увеличение пенсионного возраста в Республике Беларусь [3].

На сегодняшний день наше государство выбрало политику заинтересованности граждан, достигших пенсионного возраста, в увеличении размера пенсии с условием осуществления дальнейшей деятельности. Обязательным условием является уплата страховых взносов в Фонд социальной защиты населения.

Согласно Указу Президента № 136 установлен определенный процент повышения размера пенсии за каждые два полных последующих месяца работы, отказавшись от получения пенсии с продолжением работы, начисляется 1 % к заработной плате, принимаемой для исчисления пенсии.

**Результаты исследования и их обсуждение.** В настоящее время в республике наиболее надежной и стабильной является деятельность государственных страховых организаций. При реальной заработной плате ничего не мешает образовывать специальный счет для каждого работника с самого начала его трудовой деятельности. При этом у каждого гражданина будет свой вклад, который станет для него денежным обеспечением при выходе на пенсию. Законодательно будет установлен процент, который работник будет перечислять на свой личный счет. Такое введение позволит повысить уровень доходов будущих пенсионеров, а также снизить уравнилельный эффект государственных пенсий.

**Заключение.** Просмотрев состояние пенсионной системы Республики Беларусь, можно сделать вывод, что осуществление всех выше-названных мер должно обеспечивать современный подход, достойный уровень пенсионного обеспечения, высокую степень гарантии и свободу принятия решений со стороны граждан.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. О пенсионном обеспечении Республики Беларусь: Закон Респ. Беларусь, 17 апр. 1992 г., № 1596-ХП: в ред. Закона Респ. Беларусь от 30.08.2012 г. // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012.

2. Клипперт, Е. Н. Проблемы совершенствования системы пенсионного обеспечения / Е. Н. Клипперт, Т. М. Калинина // Сборник научных статей.– 2006. – С. 92.

3. О мерах по совершенствованию пенсионного обеспечения граждан: Указ Президента от 18 марта 2012 г. № 136 // Эталон-Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012.

УДК 368.9.(476)

**Максак А. А.**, студентка

## **ВИДЫ И ПРИНЦИПЫ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ**

*Научный руководитель – Петракович А. В., канд. экон. наук, доцент*  
УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,  
Горки, Республика Беларусь

Личное страхование очень важная составляющая формирования финансового рынка, позволяющая, с одной стороны, повышать социальную защищенность граждан, а с другой – создавать крупные инвестиционные ресурсы, финансировать серьезные государственные и коммерческие проекты в различных отраслях экономики.

Опыт экономически развитых стран свидетельствует о том, что развитие страхования жизни крайне важно для наполнения национальной экономики средствами длительного пользования за счет инвестирования страховых резервов по долгосрочным договорам страхования.

В странах Европейского Союза, США и Японии инвестиционные возможности страховых компаний, специализирующихся на страховании жизни и концентрирующих на длительные сроки средства населения, значительно превосходят инвестиционные возможности банков. По объему страховых взносов среди видов личного страхования в развитых странах лидирует страхование жизни, включая пенсионное и медицинское страхование, доля которых составляет до 85 % его объема.

Под страхованием жизни принято понимать предоставление страховщиком в обмен на уплату страховых премий гарантии выплатить определенную сумму денег (страховую сумму) страхователю или указанным им третьим лицам (выгодоприобретателям) в случае смерти страхователя или застрахованного или его дожития до определенного срока. В зависимости от наличия различных критериев определения риска выделяют и различные виды страхования жизни: страхование на случай смерти, страхование на дожитие, страхование ренты (пенсии).

Основными принципами страхования жизни являются.

1. Наличие страхового интереса. Любой договор страхования может быть заключен только при наличии у страхователя страхового интереса в том объекте, который он собирается застраховать. Это правило в полной мере применяется к страхованию жизни. Установлена дос-

таточность того, что страховой интерес должен иметь место только на момент заключения страхового договора.

2. Участие страхователя в прибыли страховой компании, полученной от инвестирования страховых резервов. Эта дополнительная сумма называется бонусом и подлежит выплате в соответствии с условием страхового договора по его окончании или наступлении страхового случая либо периодически. Исторически бонусы возникли как следствие улучшения показателей продолжительности жизни населения.

3. Выкупная сумма, выплачиваемая страхователю при досрочном расторжении страхового договора с учетом размера уплаченных им до этого страховых взносов.

4. «Прозрачность» страхования жизни, которая означает, что страхователь при заключении договора и во время его действия вправе потребовать от страховой компании всю информацию о ее деятельности и о проводимых ею страховых операциях.

На страховом рынке Республики Беларусь страхование жизни представлено слабо. За 2012 г. было собрано 47,1 млрд. руб. страховых взносов, заключено 137 454 договоров. Следует отметить и положительную тенденцию в развитии данного вида страхования. Так, по сравнению с 2011 г. количество заключенных договоров увеличилось на 20,3 % (в 2011 г. – рост на 19,3 %).

Анализируя условия страхования жизни, можно отметить, что данный вид страхования является одним из наиболее сложных, но в то же время и достаточно рентабельным видом страхования, требующим от страхователя особенного внимания на стадии заключения договора страхования.

В практике страхования жизни принято выделять следующие базовые типы договоров (полисов):

1) срочное страхование – страхование жизни на случай смерти в течение определенного срока;

2) пожизненное страхование – страхование на случай смерти в течение всей жизни застрахованного;

3) смешанное страхование – страхование и на случай смерти, и на дожитие в течение определенного периода времени, при котором страховщик обязуется выплатить страховую сумму как в случае смерти застрахованного, если она наступает до истечения срока действия договора, так и по истечении срока действия договора, если застрахованный остается жив.

Особенность пожизненного страхования состоит в том, что на протяжении всего времени сумма страховой премии накапливается и приумножается, а не теряется. В случае если со страхователем что-то случится, страховая компания выплатит всю накопившуюся сумму доверенным лицам. Владелец страхового полиса вправе расторгнуть договор и получить денежные средства на руки в любое время.

Смешанное страхование жизни не так распространено у нас в стране в отличие от остальных видов защиты. В то же время данный вид страхования является достаточно эффективным и одновременно объединяет в себе накопительное страхование и страхование от несчастного случая. Смысл смешанного страхования состоит в том, что вы можете застраховаться на определенный период, по истечении которого, если вы прибываете в полном здравии, забираете свои накопления в полном объеме и с процентом доходности. В противном случае страховую сумму получает доверительное лицо страхователя.

В отличие от других видов страхования личное страхование наиболее подвержено негативному влиянию инфляции, которая и явилась одной из важнейших причин его упадка. Однако проводимая реформа государственного пенсионного обеспечения, введение обязательного страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний должны послужить стимулом для развития добровольных видов личного страхования, дополняющих государственное социальное обеспечение.

Личное страхование выполняет и важную социальную функцию среди других видов страхования, обеспечивая сохранение здоровья и накопление средств для поддержания уровня жизни при утрате трудоспособности.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Белорусская ассоциация страховщиков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.belasin.by/default.aspx>. – Дата доступа: 03.10.2014.

2. Личное страхование [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.bibliotekar.ru/risk-menedgment/9.htm>. – Дата доступа: 02.10.2014.

3. Организация личного страхования в Республике Беларусь [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://pravo.levonevsky.org/bazaby11/republic49/text704.htm>. – Дата доступа: 01.10.2014.

4. Страховой рынок РБ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://export.by/bel\\_info/o\\_belarusi/organizaciya\\_i\\_vedenie\\_biznesa\\_v\\_belarusib62/gosudarstvennaya\\_investic ionnaya\\_politika3b3/strahovoi\\_rinok894.html](http://export.by/bel_info/o_belarusi/organizaciya_i_vedenie_biznesa_v_belarusib62/gosudarstvennaya_investic ionnaya_politika3b3/strahovoi_rinok894.html). – Дата доступа: 02.10.2014.

5. Характеристика личного страхования – [электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.straxovikst.ru/voprosy-i-otvety-po-straxovaniyu/92-obshhaya-karakteristika-lichnogo-straxovaniya.html>. – Дата доступа: 01.10.2014.

УДК 336.226(476)

**Мандрик А. П.**, студент

## **КОСВЕННОЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ: ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ РЕШЕНИЯ**

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

Налог на добавленную стоимость представляет собой форму изъятия части прироста стоимости, которая создается на всех стадиях производства и реализации – от сырья до предметов потребления, тем самым восполняя государственные бюджеты различных стран. Являясь косвенным налогом, он приносит большие доходы в бюджет, и, будучи заложенным в цену товара, уплачивается незаметно для налогоплательщика и меньше всего сопровождается уклонениями от уплаты, поскольку взимается в момент приобретения.

Нестабильная финансовая ситуация в мире и высокие риски подверженности внешним макроэкономическим шокам вынуждают Республику Беларусь делать ставку на устойчивые источники пополнения доходной части бюджета. Таковую корректировку готовится сделать правительство страны, предлагая с 2015 г. увеличить ставку НДС с 20 % до 22 %.

Следует отметить, что налог на добавленную стоимость в Республике Беларусь является бюджетообразующим, и ожидаемое увеличение его ставки позволит дополнительно привлечь около 6 трлн. рублей в бюджет.

Вследствие реализации предложенных мер уровень налоговой нагрузки на экономику увеличится на 0,4 п.п. к валовому внутреннему продукту, что противоречит основным направлениям денежно-кредитной политики по вопросу постепенного снижения налоговой нагрузки. Наряду с увеличением налога на добавленную стоимость в будущем году предлагается снизить налог на прибыль (с 18 % до 15 %). Однако рост налога на добавленную стоимость на 2 п. п. повлияет на белорусские предприятия больше, чем снижение налога на прибыль.

Целью исследований является определение последствий повышения ставки налога на добавленную стоимость и снижения налога на прибыль на примере сельскохозяйственного предприятия (таблица) с низким уровнем рентабельности, число которых в стране в текущем году существенно выросло.

Как следует из таблицы, налог на добавленную стоимость занимает наибольший удельный вес в структуре налоговых платежей сельскохозяйственного предприятия. Увеличение налога на добавленную стоимость приведет в данном случае к повышению цен на продукцию, так как производители будут вынуждены включать его в цену реализации, чтобы минимизировать свои потери. Спрос на продукцию снизится, а так же она станет неконкурентоспособной за пределами страны.

**Состав и структура налоговых и неналоговых платежей,  
уплаченных в бюджет и ФСЗН сельскохозяйственного филиала «Щавры»  
ОАО «Здравушка-милк» Крупского района**

Виды налогов и неналоговых платежей	2011 г.		2012 г.		2013 г.		2013 г. к 2011 г., п.п.
	млн. руб.	%	млн. руб.	%	млн. руб.	%	
<b>НДС</b>	<b>1319</b>	<b>44,9</b>	<b>2852</b>	<b>45,8</b>	<b>3099</b>	<b>39,9</b>	<b>- 5,0</b>
Подходный налог с физических лиц	333	11,4	780	12,5	1107	14,3	2,9
Единый налог для производителей с/х продукции	128	4,4	282	4,5	305	3,9	- 0,5
Отчисления в ФСЗН	1153	39,3	2288	36,7	3234	41,7	2,4
Другие отчисления в бюджет	–	–	30	0,5	16	0,2	–
<b>Итого...</b>	<b>2933</b>	<b>100</b>	<b>6232</b>	<b>100</b>	<b>7761</b>	<b>100</b>	<b>–</b>

Увеличение роли налога на добавленную стоимость для бюджета обусловлено снижением прибыли белорусских предприятий и, как следствие, уменьшением вклада налога на прибыль (в период 2011–2013 г.) в общем объеме доходов бюджета. Налог на прибыль является нестабильным доходным источником, зависящим от внешних колебаний экономики. НДС, наоборот, таких зависимостей не имеет и обеспечивает устойчивое поступление средств в бюджет даже в условиях инфляции и замедления темпов экономического роста.

На данном фоне решение правительства увеличить налог на добавленную стоимость выглядят вполне логичным. При одновременном снижении ставки налога на прибыль до 15 % возможно снижение налоговой нагрузки субъектов хозяйствования и, прежде всего, – высококорентабельных. Однако для низкодоходных и убыточных предприятий данный метод не эффективен.

Повышение ставок НДС при одновременном снижении прямых налогов является общемировой тенденцией. Однако белорусские бизнес-союзы считают, что увеличение НДС отрицательно скажется на экономической привлекательности в рамках Таможенного союза. Ведь ставка НДС в Беларуси выше, чем в других странах – членах Таможенного союза. Это обусловлено существенным отличием доходных источников, за счет которых они финансируют государственные расходы. Прибыль от нефтегазового сектора России позволяет держать более низкую ставку НДС. В то время как в Беларуси поступления от него формируют более 30 % дохода в бюджет, в России – 15 %, а в Казахстане – 10 %.

Если же пойти на уменьшение ставки НДС в Беларуси до уровня Российской Федерации, то выпадающие доходы бюджета составят 5,6 трлн. руб. (около 1 % к ВВП). Если же ее снизить до размера, действующего в Казахстане, потери бюджета превысят 22 трлн. руб. (3,5 % к ВВП). Такие серьезные потери доходов потребуют пересмотра всей экономической политики: социального обеспечения, вопросов льготного строительства, субсидирования услуг ЖКХ и транспорта, бесплатного здравоохранения и образования. Таким образом, более высокая ставка НДС в Беларуси по сравнению со странами Таможенного союза предопределена структурой ее экономики, высоким уровнем социальных обязательств и отсутствием в отличие от России и Казахстана значительных стратегических ресурсов, формирующих дополнительные доходы бюджета.

В связи с этим правительство планирует повысить инвестиционную привлекательность Беларуси установлением наименьшей ставки налога на прибыль в Таможенном союзе и европейских странах. С точки зрения собственника предприятия исключительную важность имеет именно размер ставки этого налога, так как от него зависит сумма дохода собственника по итогам финансового года.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Васевич А. Ответ на современные вызовы / А. Васевич // Финансы. Учет. Аудит. – 2014. – № 8. – 9 с.

УДК 657.47

**Метлицкая Т. И.**, студентка

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ ЗАТРАТ  
ПРИ ПРОИЗВОДСТВЕ ПРОДУКЦИИ (ВЫПОЛНЕНИИ РАБОТ,  
ОКАЗАНИИ УСЛУГ)**

*Научный руководитель – Дедкова В. Н., ст. преподаватель*

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

**Введение.** Затраты – это стоимостная оценка производственных ресурсов организации, израсходованных в процессе производства и реализации продукции. Для проведения различных экономических расчетов при учете и анализе затрат возникает необходимость их классификации. Классификация затрат заключается в их группировке по различным признакам.

**Цель работы** – рассмотреть различные методики классификации затрат при производстве продукции (выполнении работ, оказании услуг) и выбор наиболее оптимального варианта для применения на практике.

**Материалы и методика исследования.** Существует множество классификаций затрат, но далеко не все применяются на практике. Мы предлагаем следующие направления классификации затрат по производству продукции (выполнению работ, оказанию услуг), которые позволяют проводить более тщательный теоретический и научный анализ. Эти направления следующие:

- 1) по экономическому содержанию;
- 2) по отношению к объекту производства;
- 3) по взаимосвязи с производством.

**Результаты исследования и их обсуждение.** Затраты в соответствии с их экономическим содержанием группируются по следующим элементам:

- материальные затраты;
- затраты на оплату труда;
- отчисления на социальные нужды;
- амортизация основных средств;
- прочие затраты.

Классификация затрат по их экономическому содержанию нужна на этапе планирования с целью определения потребности в материальных, трудовых и денежных ресурсах. В связи с этим в целях совершенствования группировки производственных затрат на производство продукции (выполнение работ, оказание услуг) по экономическому содержанию мы считаем целесообразным выделить в отдельную статью затрат «Амортизацию основных средств». Это связано с тем, что на сегодняшний момент большинство сельскохозяйственных организаций из-за недостатка денежных средств получают новую технику в лизинг, а сумма амортизационных отчислений за новую технику достаточно высока.

У большинства сельскохозяйственных предприятий затраты на производство продукции (выполнение работ, оказание услуг) по статье «Расходы денежных средств» незначительны (1–3 %). На наш взгляд, экономически обоснованно будет исключить этот элемент из данной группировки, а возникающие суммы налогов, командировочные расходы и прочие денежные расходы отражать по статье «Прочие затраты». Это облегчит комплексный анализ производственных затрат, а также исчисление себестоимости продукции (выполнение работ, оказание услуг).

В данной классификации затрат каждый элемент довольно четко отражает вид ресурса, в результате использования которого возникли затраты. Это обеспечивает получение объективной информации о стоимости потребленных в процессе производства материальных средствах и средствах труда.

По отношению к объекту производства затраты можно разделить:

- прямые;
- косвенные.

Прямые затраты – это затраты, которые прямо могут быть отнесены на себестоимость производимого продукта, так как они связаны с производством именно данного конкретного продукта и ни с чем больше не связаны. К прямым затратам относятся:

- сырье и материалы;
- комплектующие;
- основная заработная плата рабочих;
- другие расходы.

Косвенные затраты – это затраты, которые невозможно прямо отнести на производство конкретного продукта, так как они связаны со многими производствами (общепроизводственные затраты). Данные

затраты будут распределяться в соответствии с методом, указанным в учетной политике организации. К косвенным затратам относят:

- отопление и освещение;
- оплату труда общепроизводственного персонала;
- амортизацию производственных зданий и сооружений;
- другие расходы.

Классификация затрат по взаимосвязи с производством позволит оперативно определить затраты, которые относятся конкретно на данное производство и объекты учета.

По данной классификации затраты подразделяются:

- на производственные;
- непроизводственные.

Производственные – затраты по выпуску продукции (выполнению работ, оказанию услуг), которые образуют ее производственную себестоимость.

Непроизводственные – затраты, связанные с реализацией продукции (выполнением работ, оказанием услуг). Вместе они образуют полную себестоимость товарной продукции, выполненных работ, оказанных услуг.

**Заключение.** Из приведенных выше методов чаще всего применяется на практике классификация затрат по экономическому содержанию. Это связано с тем, что данная классификация применима для установления сметных (плановых) и фактических затрат на производство по организации в целом без определения их целевого назначения, т. е. независимо от того, на что произведены затраты, что является немаловажным для каждой организации. Таким образом, сумма затрат по экономическому содержанию определяет объем затрат, произведенных организацией за отчетный период на производство продукции (выполнение работ, оказание услуг).

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Антанькова, А. В. Теоретические основы рациональной классификации затрат на производство / А. В. Антанькова, И. А. Каштанова // Аграрная экономика на рубеже тысячелетий: наука, образование, практика. – Горки, 2000. – С. 72–75.
2. Леута, Н. Управление затратами и их классификация / Н. Леута // Организационно-правовые аспекты инновационного развития АПК. – Горки-Щецин, 2011. – С. 9–11.
3. Пугачева, М. В. Совершенствование группировки и классификации затрат на производство продукции растениеводства / М. В. Пугачева, Л. И. Стешиц // Научный поиск молодежи. – Минск, 2010. – С. 72–75.

УДК 633/635:654.032.94/98

Михалап А. А., студентка

## **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА ЗАТРАТ НА ПРОИЗВОДСТВО ПРОДУКЦИИ РАСТЕНИЕВОДСТВА**

*Научный руководитель – Путникова Е. Л., канд. экон. наук, доцент*  
УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,  
Горки, Республика Беларусь

**Введение.** На современном этапе развития экономики особую актуальность приобретает проблема совершенствования учета затрат на производство и исчисления себестоимости продукции.

Учет затрат на производство продукции дает оперативную, достоверную и своевременную информацию для принятия управленческих решений об оптимизации производственных расходов, которые напрямую влияют на повышение рентабельности сельскохозяйственных организаций.

**Цель работы** – раскрыть сущность затрат на производство и исчисление себестоимости продукции растениеводства. Рассмотреть теоретические основы учета затрат продукции растениеводства, предложить пути совершенствования учета затрат.

**Материалы и методика исследования.** Вопросы по калькулированию себестоимости постоянно находятся в центре внимания. В научных трудах Н. Анищенко, В. Леошко, Л. Хоружий и других освещаются различные аспекты данной проблемы. Вместе с тем отдельные вопросы еще недостаточно разработаны.

**Результаты исследования и их обсуждение.** Затраты – это стоимостная оценка ресурсов, потребленных организацией в процессе производства и реализации товаров, продукции, выполнения работ, оказания услуг. Затраты, приводящие к получению в будущем экономических выгод, считаются активами организации и признаются расходами в период получения от них экономических выгод. Затраты, не приводящие к получению экономических выгод, признаются расходами организации в период осуществления данных затрат.

Непроизводственные затраты – это потери ресурсов, связанные с нарушением нормальных условий хозяйственной деятельности организации: затраты по исправлению брака в производстве, потери от простоев, потери от порчи материальных ценностей при хранении, недостачи материальных ценностей и незавершенного производства, потери от падежа животных и др.

Производственная себестоимость – текущие затраты, исчисленные в денежном выражении и обусловленные использованием природных, трудовых, материальных и финансовых ресурсов на производство продукции (работ, услуг). Себестоимость характеризуется величиной затрат в денежном выражении на производство конкретных видов выпущенной продукции и на ее калькуляционную единицу.

Для отражения в учете хозяйственных операций сельскохозяйственные организации применяют типовой план счетов бухгалтерского учета и Инструкцию о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета, утвержденные постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 29.06.2011 г. № 50, с учетом последних изменений от 20.12.2012 г. № 77. В соответствии с инструкцией учет затрат на производство продукции в сельскохозяйственных организациях ведется на счете 20 «Основное производство».

Аналитический учет по счету 20 «Основное производство» ведется по видам производимой продукции, выполняемых работ, оказываемых услуг и (или) в ином порядке, установленном учетной политикой организации.

Синтетический учет затрат и выхода продукции растениеводства ведется на синтетическом счете 20 «Основное производство» субсчете 1 «Растениеводство».

Учет затрат в растениеводстве необходимо учитывать по следующей номенклатуре статей затрат.

1. Расходы на оплату труда.
2. Отчисления на социальные нужды.
3. Сырье и материалы.
  - 3.1. Семена и посадочный материал.
  - 3.2. Удобрения минеральные и органические.
  - 3.3. Нефтепродукты.
  - 3.4. Средства защиты растений.
4. Содержание и эксплуатация основных средств.
5. Работы и услуги.
6. Расходы денежных средств.
7. Прочие затраты.
8. Затраты по организации производства и управлению.

Однако на практике не всегда учет затрат ведется в соответствии с рекомендуемой номенклатурой. Рассмотрев классификацию статей затрат на производство продукции, нами были внесены некоторые предложения по ее совершенствованию. По нашему мнению, целесо-

образно подстатьи «Удобрения минеральные и органические» разукрупнить и выделять «Удобрения минеральные» и «Удобрения органические», так как органические удобрения (навоз) не являются покупными и под культуры их вносится значительное количество. Минеральные же удобрения являются покупными, кроме того их приобретение частично финансируется из бюджета.

Что же касается статей «Расходы денежных средств» и «Прочие расходы», то мы предлагаем их объединить, т. к. на эти статьи в организации относятся незначительные суммы.

На наш взгляд, такая классификация затрат на производство продукции в сельскохозяйственных организациях является более объективной, обеспечивающей информацией, необходимой для учета производственных затрат.

**Заключение.** Рассмотрев указанные статьи затрат и последние публикации авторов по проблеме учета затрат, мы пришли к выводу, что данный порядок затрат в учете требует совершенствования в связи с применением новых нормативно-правовых актов и произошедших изменений в ведении бухгалтерского учета.

Исходя из указанного предложения, считаем, что корректировка данных статей позволит более реально отразить фактическую себестоимость производства продукции растениеводства.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Типовой план счетов бухгалтерского учета и Инструкция о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета, утвержденные постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 29.06.2011 г. № 50, с изменениями и дополнениями от 20.12.2012 г. № 77.

2. Анищенко, В. Учитываем затраты по управлению и обслуживанию производства / В. Анищенко // Моя бухгалтерия. Сельское хозяйство. – 2012 г. № 12. – С. 14–17.

3. Анищенко, Н. Обеспечьте достоверный учет затрат и исчисление себестоимости продукции (работ, услуг) / Н. Анищенко // Главный бухгалтер. – 2011. – № 38 (710). – С. 15–21.

4. Лешко, В. Н. Калькулирование, учет и анализ себестоимости продукции. Калькулирование себестоимости продукции растениеводства / В. Н. Лешко // Планово-экономический отдел – 2013. – № 4 (118). – С. 41–55.

5. Хоружий, Л. И. Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий / Л. И. Хоружий // Калькуляция себестоимости сельскохозяйственной продукции: прошлое, настоящее, будущее. – 2012. – № 1. – С. 32–48.

УДК 657.42:658.153.8

**Мороз С. Ю.**, студентка

## **АНАЛИЗ ОБОРАЧИВАЕМОСТИ ПРОИЗВОДСТВА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И ЭФФЕКТИВНОСТИ ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ**

*Научный руководитель – Троцко Т. Н., преподаватель*

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

**Введение.** Для своей деятельности организации должны иметь необходимые средства труда и материальные условия. Они являются важнейшим элементом производительных сил и определяют их развитие. В бухгалтерском учете значительная часть средств труда выделена в отдельный объект учета, именуемый основными средствами.

Тема учета основных средств и анализа эффективности их использования важна и актуальна на современном этапе развития экономики Республики Беларусь, так как именно повышение эффективности использования основных производственных средств может явиться дополнительным источником повышения прибыли. В сфере этих мероприятий основными задачами учета и анализа основных средств является: правильное и своевременное отражение поступления, выбытия и перемещения основных средств; контроль за их наличием и сохранностью; своевременное и точное исчисление амортизации; определение затрат по ремонту; определение обеспеченности предприятия и его структурных подразделений основными средствами и уровня их использования по обобщающим и частным показателям; оценка чувствительности объема производства продукции и других показателей и степени использования основных средств; изучение степени использования производственной мощности предприятия и оборудования; установление резервов повышения эффективности использования основных средств. Основные средства – это та часть производственных фондов, которая участвует в процессе производства длительное время, сохраняя при этом свою натуральную форму, а их стоимость переносится на изготавливаемый продукт постепенно, по частям, по мере использования. Основные производственные средства (фонды) – материально-техническая база общественного производства. От их объема зависят производственная мощность предприятия и в значительной мере уровень технической вооруженности труда. Накопление основных средств и повышение технической вооруженности труда обога-

щают процесс труда, придают труду творческий характер, повышают культурно-технический уровень общества. Выступая как важнейшие факторы производства, основные средства оказывают непосредственное влияние на результаты хозяйственной деятельности предприятий, поэтому особые требования должны предъявляться к информационной емкости и достоверности данных о наличии, движении основных средств и их амортизации, отраженных в регистрах аналитического и синтетического учета. По мнению многих авторов, информация об основных средствах, которая формируется в бухгалтерском учете, должна обеспечивать производителей, налоговые органы, внешних пользователей (акционеров, кредиторов, страховые органы) основными сведениями: об общей балансовой стоимости всех основных средств и отдельно взятых объектов; сумме амортизации всех объектов и каждого в отдельности; сумме затрат на содержание основных средств; сумме потерь от ликвидации имущества; стоимостью полностью изношенных основных средств и т. д.

Основные направления анализа основных средств			
Анализ наличия и структуры основных средств	Анализ состояния и движения основных средств	Анализ оснащенности хозяйства основными средствами	Анализ эффективности использования основных средств
Оценка объема основных средств	Анализ движения основных средств	Анализ оснащенности хозяйства основными средствами	Оценка влияния факторов на изменение уровня фондоотдачи
Анализ структуры основных средств	Анализ состояния основных средств	Анализ оснащенности хозяйства основными средствами	Оценка влияния фондоотдачи на объем производства продукции

Рис. Структурно-логическая схема факторного анализа основных средств

**Заключение.** Так, Г. В. Савицкая предлагает начинать анализ с изучения объема основных средств, их динамики и структуры. После этого важным этапом является анализ движения и технического состояния основных средств, который проводится по данным бухгалтерской отчетности (форма № 5), для чего рассчитывают показатели: коэффициент обновления, коэффициент выбытия, срок обновления, коэффициент прироста, коэффициент износа, коэффициент технической годности. Затем определяется обеспеченность предприятия отдельными видами машин, механизмов, оборудования, помещениями путем сравнения фактического на-

личия с плановой их потребностью, необходимой для выполнения плана по выпуску продукции. При анализе обеспеченности предприятия основными средствами используются показатели фондовооруженности и технической вооруженности труда. Следующим этапом анализа является характеристика интенсивности и эффективности использования основных средств, для чего автор предлагает использовать следующие показатели: фондорентабельность, фондоотдачу основных средств, фондоотдачу активной части основных средств, водоемкость, относительную экономию основных средств. Подводя итоги, можно отметить, что все авторы едины в том, что основные средства являются важнейшим средством производства и оказывают большое влияние на его эффективность. Более полное и рациональное использование основных средств предприятия способствует улучшению всех его технико-экономических показателей: росту производительности труда, повышению фондоотдачи, увеличению выпуска продукции, снижению ее себестоимости, экономии капитальных вложений. Состояние и использование основных средств – один из важнейших аспектов аналитической работы, так как именно они являются материальным воплощением научно-технического прогресса – главного фактора повышения эффективности любого производства.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. С а в и ц к а я Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия / Г. В. Савицкая. – Минск: ООО «Новое знание», 2002. – 704 с.
2. С а в и ц к а я Г. В. Экономический анализ: учебник для вузов. / Г. В. Савицкая. – 9-е изд., испр. – М.: Новое знание, 2004. – 640 с.
3. Анализ хозяйственной деятельности, проверка счетной палаты // Значение, задачи и информационное обеспечение анализа основных средств [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://debit61.narod.ru/poster/107.html>. – Дата доступа : 28.05.14.

УДК 636:330.131.5

**Морозова М. А.**, студентка

### **ПРОБЛЕМЫ ЭФФЕКТИВНОГО ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ЖИВОТНОВОДСТВА**

*Научный руководитель – Гудкова Е. А., канд. экон. наук, доцент*

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

**Введение.** Активный субъект рыночных отношений, безусловно, должен обладать полной свободой своих действий в сфере производст-

ва и сбыта продукции, выборе поставщиков и покупателей, распоряжении произведенной продукцией и установлении на нее цен, организации финансов и поведении на финансовом рынке. Однако сельское хозяйство по всем этим направлениям деятельности находится в большей или меньшей степени под контролем государства, чем ограничивается его инициатива и конкурентоспособность как участника рынка. Государственное регулирование больше всего охватывает аграрную сферу, в которой перекрещивается много важных и острых социальных проблем всего общества. Сельское хозяйство обеспечивает все население продуктами и предметами первой необходимости. Поэтому для каждого государства очень важно обеспечить необходимый уровень развития и стабильность сельского хозяйства, поскольку правительства всех стран своим первейшим долгом ставят социальную защиту граждан. Это в свою очередь требует наличия в стране достаточного количества продуктов первой необходимости, которые население может приобретать по доступной цене.

**Цель работы** – рассмотреть основные проблемы функционирования животноводства и найти пути их решения.

**Материалы и методика исследования.** Нестабильность в сельском хозяйстве вызывается многими природными и экономическими причинами. Прежде всего, это изменчивость погодных условий, которые во многом определяют результаты деятельности хозяйств и их финансовое состояние. Сельское хозяйство находится также в зависимости от колебаний рынка, в условиях которых трудно поддерживать одинаковый уровень доходности. Современный научно-технический прогресс, который в большинстве стран в сельском хозяйстве имел более быстрый рост, чем в промышленности, крайне обострил социальные проблемы и нестабильность самого села в силу перепроизводства сельскохозяйственной продукции.

Излишнее сельское население попадает в группу социально уязвимого, т. е. требующего особого внимания со стороны правительственных органов. Большая острота социальных проблем села и обусловила необходимость государственного протекционизма по отношению к сельскому хозяйству, который реализуется через политику государственной помощи фермерам и структурной перестройки аграрной сферы. При этом обеспечивается социальная защищенность и всего населения посредством поддержания социально низкого уровня розничных цен на товары сельскохозяйственного происхождения, прежде всего на продовольствие.

Все это и обуславливает большой спектр государственных программ и форм правительственной помощи, связанных с аграрным сектором. Эти взаимоотношения государства с сельским хозяйством в капиталистических странах развиваются по следующим направлениям.

1. Программы ограничения посевных площадей и компенсация фермерам теряемых ими доходов.

2. Программы субсидирования на покрытие разницы между закупочными и розничными или экспортными ценами (например, в США по пшенице, молоку, хлопку, рису и шерсти).

3. Установление верхнего и нижнего пределов закупочных цен на сельскохозяйственную продукцию.

4. Программы регулирования и формирования спроса на продовольственные товары внутри страны, стимулирование экспорта сельскохозяйственной продукции.

5. Регулирование инвестиционного процесса в сельском хозяйстве и других отраслях агропромышленного комплекса, при необходимости стимулирование капиталовложений в сельское хозяйство посредством предоставления фермерам финансовых и кредитных льгот, исключения из облагаемой прибыли средств, направляемых на капитальные вложения, на повышение квалификации, на проведение опытных и экспериментальных работ.

6. Мероприятия по поддержанию паритетного обмена между сельским хозяйством и промышленностью.

7. Организация переквалификации за счет государственных средств бывших фермеров по специальностям для других отраслей народного хозяйства.

8. Программы развития производственной и социальной инфраструктуры в сельской местности (электрификация, дорожное строительство, мелиорация, просвещение, здравоохранение и т. п.).

9. Программы по внедрению в сельское хозяйство последних научно-технических достижений, снижению издержек производства и повышению эффективности ферм.

10. Прямая помощь или пособия нуждающимся фермерам, когда они необходимы и оправданы.

Как видно из этого перечня, главные заботы государства относятся к поддержанию доходов фермеров и цен на сельскохозяйственную продукцию. Расходы государства на эти цели в настоящее время достигают огромных размеров.

Вместо предоставления аграрной сфере наибольшего благоприятствования для развития путем увеличения инвестиций, установления справедливых цен на продукцию, оказания всесторонней финансовой и кредитной помощи государство рассматривает данную сферу только в качестве главного налогоплательщика, неиссякаемого источника для покрытия непомерных расходов государства и дефицитов государственного бюджета. Поэтому совершенствование механизма хозяйствования в аграрной сфере экономики, по нашему мнению, это многоаспектное направление, которое требует учета всех особенностей этой сферы и должно основываться на системном и комплексном методах.

Любое сельскохозяйственное предприятие для успешного функционирования должно обладать рядом особенностей, которые обуславливаются, прежде всего, спецификой сельскохозяйственного производства в отрасли, на которой специализируется предприятие.

**Заключение.** Основной вывод исследования по данному вопросу состоит в том, что в сельском хозяйстве рост производства в большинстве случаев должен сопровождаться не увеличением его размеров, а сокращением затрат. Кроме этого любое сельскохозяйственное предприятие должно иметь внутреннюю организационную гармонию, заключающуюся в определенном соотношении между факторами производства – землей, трудовыми ресурсами, основными и оборотными фондами.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Р у к о с ц е в, П. Н. Экономическая эффективность животноводства в системе АПК / П. Н. Рукосцев. – М.: Наука, 2010. – 89 с.
2. К о с т и н, Л. А. Рост производительности труда – основной фактор производства и повышения благосостояния народа / Л. А. Костин. – М.: Мысль, 2011. – 68 с.

УДК 351.862.8

**Мосиевская П. В.**, студентка  
**СИСТЕМА СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЫ  
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

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

В настоящее время страхование является финансовым стабилизатором экономического развития. Система государственного социального

страхования приковала к себе взгляды ученых и практиков в 1990-е годы, когда началась кардинальная перестройка экономической и политической структуры общества. Социальная защита населения испытала на себе всю силу изменений, неадекватность системы новым потребностям общества, выявила массу проблем, вскрытых переходом к рыночной экономике.

Сегодня набирает обороты процесс старения населения, который порождает значительные изменения в структуре производства и составе рабочей силы, а следовательно, влияет на здравоохранение и социальное обеспечение тем, что влечет за собой рост расходов на пенсии, медобслуживание и другие специальные службы, связанные с уходом за престарелыми. Статус национальной безопасности государства напрямую зависит от проблемы социальной защиты личности и отдельных социальных групп в целом.

Система государственной социальной защиты строится в форме социального обеспечения и социального страхования.

На сегодняшний день в Республике действует национальное пенсионное законодательство. Приняты Законы Республики Беларусь «О пенсионном обеспечении», «Об основах государственного социального страхования», «О социальной защите граждан, пострадавших от катастрофы на Чернобыльской АЭС», «О пенсионном обеспечении военнослужащих, лиц начальствующего и рядового состава органов внутренних дел» и другие [1].

Самой выделяющейся и наиболее характерной чертой системы пенсионного обеспечения Беларуси является ее доступность. Пенсионное обеспечение охватывает каждого нетрудоспособного, постоянно проживающего на территории Беларуси вне зависимости от гражданства и прошлой деятельности, а также, невзирая на ряд иных обстоятельств. Фундаментальной основой для предоставления права на получение пенсии по инвалидности, трудовой пенсии в старости и в случае смерти кормильца являются принципы соцстрахования. Согласно последним, право на пенсию имеют лица, которые в период работы и занятия прочими видами деятельности подлежали непосредственному государственному социальному страхованию, и за них (или ими самими) уплачивались страховые взносы. Также в целях увеличения пенсионных гарантий потерявшим кормильца семьям и инвалидам право на пенсию всегда предоставляется вне зависимости от продолжительности уплаты страховых взносов. Нетрудоспособные граждане, не имеющие права на трудовую пенсию, получают социальную пенсию.

В Республике Беларусь социальное обеспечение представлено достаточно разветвленной сетью и охватывает почти всех трудоспособных и нетрудоспособных лиц посредством государственного социального страхования, предоставления пенсионного обеспечения, а также социальной помощи в различных ее проявлениях. Наибольшая часть в этой системе занята пенсионным обеспечением, играющим ключевую роль в обеспечении жизни инвалидов и старшего поколения. На сегодняшний день в Беларуси проживает свыше 2,4 миллионов пенсионеров (это 25,5 % населения). Возраста 80 лет из них достигли чуть более 150 000 человек (из них 120 000 женщин и 30 000 мужчин). В процентном показателе население после 60 лет в сельской местности составляет 30 %, в то время как в городах эта цифра значительно ниже – 12 % [3].

Финансирование пенсионной системы Беларуси осуществляется за счет так называемого страхового тарифа: 35 % фонда оплаты труда и 1 % работодателей уплачиваемый работником. Все средства аккумулируются в Фонде соцзащиты и далее распределяются на выплату пенсий (примерно 75 %) и на оплату пособий семьям, воспитывающим детей, на выплату пособий по временной нетрудоспособности и т. д. Финансируются социальные пенсии из республиканского бюджета. Возникновение источников дохода, из которых социальный налог не взимается (по сути, это не страховой взнос, а именно налог), значительно сужает финансовую базу для будущей выплаты пенсий.

Несмотря на факт направленности пенсионной системы на защиту нетрудоспособного населения, все же ей присущи определенные негативные моменты, главный из которых – низкий (с точки зрения покупательной способности) уровень пенсий. Разумеется, подобное состояние дел не удовлетворяет ни государство, ни тем более большинство пенсионеров, так как подобная ситуация приводит к нежелательному результату – падению уровня жизни населения и росту социального напряжения в обществе [3].

Совершенствование пенсионной системы – это вопрос особой значимости для каждого государства.

Совершенствование пенсионной системы должно быть направлено в сторону повышения уровня жизни нетрудоспособных граждан и граждан пенсионного возраста на основании сочетания обязательного и дополнительного добровольного пенсионного страхования, накопительных и распределительных механизмов финансирования.

В настоящее время активно разрабатываются механизмы введения в общую пенсионную систему условно-накопительных счетов. Это позволит в значительной степени укрепить страховые принципы, снизить степень перераспределения пенсионных средств, а также в большей мере «привязать» размер пенсии к финансовому вкладу в систему пенсионного страхования.

Введение схемы условно-накопительных счетов – это наиболее удачный вариант решения актуальных проблем. Ведь необходимость пенсионной реформы сегодня очевидна, однако проведение параметрических преобразований трудно реализуемо.

Главной целью пенсионной реформы не является создание фондового рынка страны и обеспечение высоких темпов экономического роста за счет использования средств частных пенсионных фондов для финансирования государственных проектов, в том числе через размещение средств в государственных облигациях. Главное преимущество предлагаемой реформы – увеличение личной ответственности за обеспечение надлежащего уровня соцзащиты в преклонном возрасте. Переход на предлагаемую накопительную систему пенсионных счетов способен создать реальные условия по смещению акцентов социальной политики с государственной поддержки на поддержку общественных организаций, семьи, а также создаст активную систему стимулов именно для индивидуального накопления и сбережения.

Многие серьезные вопросы в этой связи предстоит решить Государственной власти. В числе этих вопросов – совершенствование законодательной базы по соцстрахованию и обеспечению, их гармонизация с прочими видами права – гражданским, трудовым, финансовым и административным, а также снятие некоторых существующих законодательных противоречий между ними.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Законодательство о социальной защите [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://center.gov.by/state08.html>. – Дата доступа: 03.10.2014.
2. Информация о пенсионном обеспечении [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://mintrud.gov.by/ru/pensia/infa1>. – Дата доступа: 03.10.2014.
3. Концепция пенсионной реформы в Республике Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://pensionreform.ru/39245>. – Дата доступа: 04.10.2014.

УДК 657.471.7:614.255.11

Мухина А. С., студентка

## **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА РАСЧЕТОВ ПО НАЧИСЛЕНИЮ ПОСОБИЯ ПО ВРЕМЕННОЙ НЕТРУДОСПОСОБНОСТИ**

*Научный руководитель – Путникова Е. Л., канд. экон. наук, доцент  
УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,  
Горки, Республика Беларусь*

**Введение.** Учет расчетов по начислению пособий по временной нетрудоспособности в сельскохозяйственных организациях является одним из трудоемких процессов. Во время своей профессиональной деятельности специалисты по начислению заработной платы сталкиваются с такой задачей, как расчет и начисление пособия по временной нетрудоспособности. Как показывает практика аудиторских проверок и проверок службами Фонда социальной защиты населения, работниками учетной службы допускаются ряд ошибок при начислении пособия. По количеству повторений на проверяемых предприятиях и организациях первое место приходится на ошибки, связанные с правильным исчислением среднего заработка для расчета размера причитающегося пособия и еще ряд других ошибок. Все вышесказанное подчеркивает актуальность темы совершенствования учета расчетов по начислению пособия по временной нетрудоспособности на сегодняшний день.

**Цель работы** – рассмотреть вопросы по совершенствованию учета расчетов по начислению пособия по временной нетрудоспособности.

**Материалы и методика исследования.** В рамках рассмотрения данного вопроса будут рассмотрены практические ситуации, показаны типичные ошибки и будут даны рекомендации по недопущению этих ошибок вновь.

Право на пособие по временной нетрудоспособности имеют лица, занятые деятельностью, в период осуществления которой на них распространяется государственное социальное страхование, а также в предусмотренных законодательством случаях уплачиваются обязательные страховые взносы на социальное страхование.

Пособие назначается в случаях:

утраты трудоспособности в связи с заболеванием или травмой в быту;

ухода за больным членом семьи, в том числе за больным ребенком в возрасте до 14 лет (ребенком-инвалидом в возрасте до 18 лет); ухода

за ребенком в возрасте до 3 лет и ребенком-инвалидом в возрасте до 18 лет в случае болезни матери либо другого лица, фактически осуществляющего уход за ребенком; ухода за ребенком-инвалидом в возрасте до 18 лет в случае его санаторно-курортного лечения, медицинской реабилитации; протезирования, осуществляемого в рамках оказания медицинской помощи в стационарных условиях протезно-ортопедической организации; карантина.

На период, за который производится выплата пенсии, в данном случае пособие не назначается.

Пособие по общему правилу назначается в размере 80 % среднедневного заработка за первые 12 календарных дней нетрудоспособности и в размере 100 % среднедневного заработка за последующие календарные дни непрерывной временной нетрудоспособности.

Пособие назначается в размере 100 % среднедневного заработка за календарные дни, удостоверенные листком нетрудоспособности:

инвалидам Великой Отечественной войны; лицам, осуществляющим уход за больным ребенком в возрасте до 14 лет при оказании медицинской помощи в амбулаторных условиях и за больным ребенком в возрасте до 14 лет при оказании медицинской помощи в стационарных условиях; за ребенком в возрасте до 3 лет и ребенком-инвалидом в возрасте до 18 лет в случае болезни матери либо другого лица, фактически осуществляющего уход за ребенком.

Пособие назначается в размере 50 % от пособия, исчисленного по общему правилу в случаях: заболевания или травмы, причиной которого (ой) явилось потребление алкоголя, наркотических средств.

Как рассчитать количество дней, за которые назначают пособие по временной нетрудоспособности, если в период нетрудоспособности был праздничный день? С таким вопросом сталкиваются бухгалтера. Следует отметить, что пособие по временной нетрудоспособности назначается за календарные дни периода освобождения от работы в связи с временной нетрудоспособностью и не предполагает условий исключения праздничных дней в этом периоде.

Типичной ошибкой, как было отмечено выше, является проблема исчисления среднего заработка. Здесь необходимо четко знать, что при расчете среднего заработка не учитываются доходы работника, имеющие единовременный характер выплаты (премии разового характера, премии к юбилейным и памятным датам, а также подарки).

Еще один вопрос, с которым сталкиваются специалисты учетной службы – это начисление пособия по временной нетрудоспособности

работникам, в том числе бабушкам, которые осуществляли уход за больным внуком. Во многих организациях в начислении пособия откажется. Но в соответствии со статьями 18 и 19 Закона от 30.10.1992 г. №1898-ХІІ «О государственных пособиях семьям, воспитывающим детей» право на пособие по уходу за больным ребенком в возрасте до 14 лет имеют мать, отец, усыновитель (удочеритель), опекун, попечитель либо другое лицо, непосредственно осуществляющее уход за ребенком, на которых распространяется государственное социальное страхование и за которых, а также ими самими в предусмотренных законодательством случаях уплачиваются обязательные страховые взносы на социальное страхование.

**Результаты исследования и их обсуждение.** Подытожив проделанную работу, можно сказать о том, что расчет пособия по временной нетрудоспособности – это трудоемкий процесс, имеющий свою группу нюансов. Также следует обратить внимание на наличие проблемы неполного знания положений, регламентирующих начисление пособия, работниками учетной службы, что подтверждается отчетом ФСЗН о нарушениях и результатами аудиторов.

**Заключение.** В целях совершенствования учета целесообразно предложить усиление контроля главным бухгалтером за ведением расчетов, а также более точном информировании бухгалтера по зарплате о вносимых изменениях в положения по соответствующему вопросу.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Порядок назначения и выплаты пособия по временной нетрудоспособности. Официальный портал Фонда социальной защиты населения Респ. Беларусь. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://ssf.gov.by/priside/payment\\_pension/disbursement](http://ssf.gov.by/priside/payment_pension/disbursement). – Дата доступа: 25.09.2014.

2. Пособия по временной нетрудоспособности. Официальный портал Министерства труда и социальной защиты Респ. Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.mintrud.gov.by/ru/posobiya-po-vremennoj-netrudospobnosti>. – Дата доступа: 25.09.2014.

3. Положение о порядке обеспечения пособиями по временной нетрудоспособности и по беременности и родам, с изменениями и дополнениями: утв. постановлением Совета Министров Респ. Беларусь от 30.09.1997 г. № 1290 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.neg.by/publication/2008\\_06\\_13\\_9887.html](http://www.neg.by/publication/2008_06_13_9887.html). – Дата доступа: 25.09.2014.

УДК 657.6:336.764.1

**Низюлько Е. Л.**, студентка

## **УЧЕТ И АУДИТ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ В ОРГАНИЗАЦИЯХ**

*Научный руководитель – Крюкова А. А., ассистент*

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

Для осуществления расчетов наличными денежными средствами каждая организация должна иметь кассу. Касса представляет собой специально оборудованное изолированное помещение, снабженное сигнализацией, сейфами для хранения денег и ценных бумаг. Ключи от помещения кассы и сейфов хранятся у кассира, дубликаты ключей в опечатанном виде должны храниться у руководителя организации.

Под кассовыми операциями понимается прием и оприходование в кассу наличных денег, выдача наличных денег из кассы и оформление кассовых документов. Учет кассовых операций организуется в соответствии с «Инструкцией о порядке ведения кассовых операций и порядке расчетов наличными денежными средствами в белорусских рублях на территории Республики Беларусь».

Предприятию устанавливается лимит кассы, т. е. норма остатка наличных денег в кассе, которая может находиться в кассе в течение месяца. Всю денежную наличность сверх лимита предприятие обязано сдавать в банк на расчетный счет.

Кассовые операции осуществляет кассир, с которым заключается договор о полной материальной ответственности. Руководитель предприятия под расписку должен ознакомить кассира с действующими правилами ведения кассовых операций.

В основном деньги поступают в кассу с расчетного счета через кассира, который получает их по денежным чекам. Кроме того, в кассу поступают деньги от работников за отпущенную им специальную одежду, топливо, материалы, возврат подотчетных сумм и другие средства.

Касса принимает наличные деньги по приходным кассовым ордерам, подписанным главным бухгалтером и кассиром. При этом сдавшему деньги выдается на руки квитанция приходного ордера, подписанная главным бухгалтером, кассиром и скрепленная печатью. Квитанции являются бланками строгой отчетности, имеют те же номера, что и приходные кассовые ордера. Расход наличных денег из кассы

чаще всего связан с выплатой заработной платы, премий, материальной помощи, пособий по временной нетрудоспособности, выдачи денег на командировочные расходы. Указанные выплаты производятся по расчетно-платежным или платежным документам с проставлением штампа, с реквизитами расходного кассового ордера, без составления такого ордера на каждого получателя. Разовые выплаты отдельным лицам производятся по расходным кассовым ордерам. Документы на выдачу денег из кассы подписываются руководителем, главным бухгалтером, кассиром.

Учет движения наличных денег осуществляется в кассовой книге. Кассовая книга должна быть прошнурована, пронумерована и опечатана. Количество листов в кассовой книге заверяется подписями руководителя и главного бухгалтера. Записи в кассовую книгу производятся кассиром сразу же после получения или выдачи денег по каждому ордеру. По окончании рабочего дня кассир подсчитывает итоги операций за день (приход, расход) и выводит остаток денег в кассе на следующее число. Отрывной лист в кассовой книге, вместе с приложенными приходными и расходными документами передается в бухгалтерию.

Аудит кассы и кассовых операций проводится по трем основным направлениям:

- инвентаризация денежной наличности;
- проверка полноты и своевременности оприходования денежных средств, поступивших в кассу;
- проверка правильности списания денег в расход.

Основными задачами аудита кассы и кассовых операций являются: проверка обеспечения и условий хранения и сохранности наличных денег в кассе и при доставке их из банка; проверка соблюдения кассовой дисциплины; соблюдение правил документального оформления операций по приходу и выдаче денег из кассы; соблюдение установленного порядка хранения чековых книжек, выписки чеков и получения по ним денег; контроль за своевременным и полным оприходованием денег, полученных из банка при реализации товарно-материальных ценностей и услуг за наличный расчет; соблюдение лимита хранения наличных денег в кассе и при выдаче их на операционно-хозяйственные нужды и другие расходы; соблюдение сроков внезапных инвентаризаций кассовой наличности; проверки законности, достоверности и целесообразности кассовых операций.

Основными источниками информации при проведении аудита кассы и кассовых операций являются кассовые книги; отчеты кассира с приложенными к ним приходными и расходными кассовыми ордерами; корешки чеков использованных чековых книжек; выписки банков со счетов предприятия; журналы-ордера по счетам 50, 51, 52, 53, 54, 55, 57; соответствующие машинограммы; главная книга и другие документы, в которых отражаются операции с денежными средствами.

Инвентаризация кассовой наличности должна проводиться внезапно. Инвентаризация кассы проводится в присутствии главного бухгалтера и кассира. Если на предприятии выплата заработной платы, кроме кассира, производят другие должностные лица, за которыми на начало проверки числятся остатки наличных денег, необходимо в день инвентаризации кассы потребовать от них отчета за полученные суммы.

До начала проверки наличия денежных средств и других ценностей в кассе кассир должен составить кассовый отчет. В отчет включаются все приходные и расходные документы, имеющиеся в кассе.

Аудитор должен проверить правильность кассового отчета и выведения остатка наличных денег в кассе на момент инвентаризации.

После проверки денег и других ценностей, хранящихся в кассе, составляется акт инвентаризации кассы. Кассир должен дать расписку в том, что все указанные в акте суммы денежных средств, документы и другие ценности приняты им на ответственное хранение. Аудитору также необходимо проверить, как соблюдаются правила ведения кассовой книги.

Учет кассовых операций является средством контроля за деятельностью организаций в области материального снабжения и распределения его финансовых ресурсов, что по праву занимает одно из центральных мест во всей системе учета в организациях.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Банковский кодекс Республики Беларусь: официальный сайт [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://etalonline.by/?type=text&regnum=НК0000441#load\\_text\\_none\\_1\\_](http://etalonline.by/?type=text&regnum=НК0000441#load_text_none_1_) – Дата доступа: 05.10.2014.

2. Инструкция о порядке ведения кассовых операций и порядке расчетов наличными денежными средствами в белорусских рублях на территории Республики Беларусь – утвер. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 29 марта 2011 г. № 107 (с изменениями и дополнениями от 31.03.2014 г. № 199).

УДК 336.74.005

**Омельчук Д. В.**, студентка

## **АНАЛИЗ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ**

*Научный руководитель – Лобан И. И., канд. экон. наук, доцент*

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

**Введение.** Денежные средства являются ограниченным видом ресурсов. Эффективное управление денежными потоками предполагает поддержание оптимального размера остатка денежных средств и обеспечение сбалансированности их поступления и выбытия. В условиях конкуренции и нестабильной внешней среды необходимо оперативно реагировать на отклонения от нормальной деятельности организации.

**Цель работы** – проанализировать изменения денежных потоков.

**Материалы и методика исследования.** В процессе написания статьи были использованы труды белорусских экономистов, материалы научно-практических конференций, специализированные учебные пособия по анализу хозяйственной деятельности.

**Результаты исследования и их обсуждение.** Управление денежными потоками является тем инструментом, при помощи которого можно достичь желаемого результата деятельности организации – получения прибыли [2].

Одним из основных условий финансового благополучия организации является приток денежных средств, обеспечивающий покрытие его обязательств. Чрезмерная же величина денежных средств говорит о том, что реально организация терпит убытки, связанные с упущенной возможностью их выгодного размещения и получения дополнительного дохода.

Денежный поток – это система финансовых операций в виде притока и оттока денежных средств, направленных на решение поставленных задач и достижение конкретных результатов в области текущей, инвестиционной и финансовой сферах деятельности субъекта.

По мнению Г. В. Савицкой, непрерывный процесс движения денежных средств во времени представляет собой денежный поток, который образно сравнивают с системой «финансового кровообращения», обеспечивающей жизнедеятельность организации [1].

Анализ денежных потоков проводится по предприятию в целом, а также в разрезе основных видов хозяйственной деятельности и центрам ответственности [3]. Наглядным примером послужило предприятие СПК «Восходящая Заря», результаты оформлены в (табл. 1, 2).

Анализ данных таблиц 1, 2 показал, что в 2013 г. по сравнению с 2011 г. на анализируемом предприятии положительный денежный поток составил 81 715 млн. руб., отрицательный – 88 267 млн. руб. Используя данные показатели, можно сказать, что чистый денежный поток снизился на 6 552 млн. руб. Кроме этого необходимо отметить, что величина чистого денежного потока в анализируемом периоде сократилась на 64 953 млн. руб. за счет снижения суммы выплат на приобретение работ, услуг, на 79 215 млн. руб. за счет увеличения суммы от покупателей продукции, товаров, работ, услуг, на 12 538 млн. руб. – за счет увеличения размеров средств, направленных на оплату труда персонала предприятия.

Таблица 1. Анализ изменения положительного денежного потока в СПК «Восходящая Заря»

Показатели	Годы			Изменение (±), млн. руб.	Влияние факторов, млн. руб.
	2011	2012	2013		
Положительный денежный поток	47881	113593	129596	81715	81715
В т. ч.: от покупателей продукции, товаров, заказчиков работ, услуг	46461	110902	125676	79215	79215
дивиденды, доходы	27	–	–	–	–
% от банка, включая % по депозитам	6	476	8	2	2
от покупателей материалов и других запасов	–	1445	1515	–	–
прочие поступления	1387	770	2397	1010	1010

Таблица 2. Анализ изменения отрицательного денежного потока в СПК «Восходящая Заря»

Показатели	Годы			Изменение (±), млн. руб.	Влияние факторов, млн. руб.
	2011	2012	2013		
1	2	3	4	5	6
Отрицательный денежный поток:	45405	113371	133672	88267	–88267
на оплату труда	5562	11575	18100	12538	–12538
расходы по аренде и лизингу	204	423	1956	1752	–1752
на уплату налогов и сборов	577	5262	7230	6653	–6653

Окончание табл. 2

1	2	3	4	5	6
погашение по полученным кредитам и займам, % по ним	3075	10533	5706	2631	-2631
расчеты с персоналом	27	-	-	-	-
расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1468	-	-	-	-
на прочие выплаты	635	1802	1870	1235	-1235

**Заключение.** Анализ и управление денежными потоками является одним из важнейших направлений деятельности финансового менеджера. Оно включает в себя расчет времени обращения денежных средств (финансовый цикл), анализ денежного потока, его прогнозирование, определение оптимального уровня денежных средств, составление бюджетов денежных средств и т. п. Определение состава денежных средств и его движение играет важную роль в финансовом менеджменте на предприятии. При определении состава денежных средств в идеале хотелось бы иметь наиболее возможный резерв в виде наличности в кассе. Вместе с тем оседание финансовых ресурсов в виде денежных средств на предприятии связано с определенными потерями – с некоторой долей условности, их величину можно оценить размером упущенной выгоды от участия в каком-либо доступном инвестиционном проекте. Поэтому любое предприятие должно учитывать два взаимно исключающих обстоятельства: поддержание текущей платежеспособности и получение дополнительной прибыли.

Таким образом, одной из основных задач управления денежными ресурсами является оптимизация их среднего текущего остатка.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности: учебник / Г. В. Савицкая. – 2-е изд., испр. и доп. – Минск: РИГТО, 2012. – 367 с.
2. Сурдова, О. Отчет о движении денежных средств / О. Сурдова / Банкаўскі веснік. – 2012. – № 22. – С. 38–40.
3. Лебедев П. Международные стандарты финансовой отчетности: отчет о движении денежных средств / П. Лебедев / – 2008. – № 5. – С. 35–38.

УДК [631.16:658.155.2]:[339:63]

**Павловская М. В.**, студентка

## **РЕЗЕРВЫ РОСТА ПРИБЫЛИ ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОДУКЦИИ РАСТЕНИЕВОДСТВА**

*Научный руководитель – Молчанов А. М., канд. экон. наук, доцент*  
УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,  
Горки, Республика Беларусь

**Введение.** В литературе термин «резерв» употребляется в двояком значении. Во-первых, резервами считаются запасы ресурсов, которые необходимы для бесперебойного функционирования предприятия. Они создаются на случай дополнительной потребности производства. Во-вторых, резервами считаются возможности повышения эффективности производства.

Одной из основных задач анализа хозяйственной деятельности организации является изыскание возможностей улучшения результатов работы предприятия, повышения ее эффективности [1]. Результатом решения данной задачи является выявление резервов.

**Цель работы** – определить внутрихозяйственные резервы увеличения объема реализации продукции растениеводства.

**Материалы и методика исследования.** Исследование проводилось на основании данных годовых отчетов РУП «Учхоз БГСХА» Горецкого района Могилевской области за 2011–2013 гг.

**Результаты исследования и их обсуждение.** Подсчет резервов увеличения объема реализации продукции растениеводства следует проводить по всем ее видам с учетом следующих наиболее важных мероприятий [2, 3]:

- освоения возможного роста валового сбора продукции;
- экономии на внутрихозяйственном использовании продукции (повышение уровня товарности).

Резервы первого вида рассчитывают следующим образом. Предварительно выявленный резерв увеличения производства продукции  $P\uparrow ВП$  растениеводства умножается на возможный уровень товарности  $УТ$  по формуле 1.

$$P\uparrow РП = P\uparrow ВП \cdot УТ. \quad (1)$$

Для определения резервов роста объема реализованной продукции растениеводства в РУП «Учхоз БГСХА» необходимо рассчитать уровень товарности.

Уровень товарности можно представить в виде формулы:

$$УТ = \text{ВРП}/\text{ВВП}, \quad (2)$$

где УТ – уровень товарности;

ВРП – объем реализованной продукции;

ВВП – объем произведенной продукции.

Товарность основных видов продукции растениеводства в РУП «Учхоз БГСХА» приведена в (табл. 1).

Таблица 1. Товарность основных видов продукции растениеводства

Вид продукции	Объем производства			Реализовано продукции			Уровень товарности, %		
	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.
Зерновые и зернобобовые	17304	17886	16921	6194	6447	7906	35,8	36	46,7
Рапс	1496	1612	1557	1469	1802	1669	100	111,8	107,2
Сахарная свекла	4803	8046	9029	4897	7070	9029	101,9	87,9	100
Плоды	14	50	152	14	25	123	100	50	80,9

Наиболее высокий уровень товарности в хозяйстве в 2011 г. имеет рапс – 107,2 %, сахарная свекла – 100 %, плоды – 80,9 %. Наименьший уровень товарности имеют зерновые и зернобобовые – 46,7 %.

Резервы по второму источнику определяются в процессе анализа использования продукции на внутривозрастные нужды за счет недопущения перерасхода семян на 1 га посева по сравнению с нормой высева, повышения эффективности использования кормов, предотвращения потерь продукции при хранении и т. д.

Определим резерв увеличения объема реализации продукции растениеводства на основании формулы (1) (табл. 2).

Таблица 2. Расчет резерва увеличения объема реализованной продукции

Вид продукции	Резерв увеличения производства, т	Уровень товарности, %	Резерв увеличения объема реализации, т
Зерновые и зернобобовые	1692	46,7	790
Рапс	156	107,2	167
Сахарная свекла	903	100,0	903
Плоды	15	80,9	12

Данные табл. 2 показывают, что объем реализации зерновых и зернобобовых в РУП «Учхоз БГСХА» можно увеличить на 790 т, объем реализации рапса – на 167 т, при возможном уровне товарности сахарной свеклы 100 % можно увеличить объем реализации ее на 903 т, также при возможном уровне товарности плодов 80,9 % можно увеличить объем реализации их на 12 т.

**Заключение.** Подсчет резервов позволил выявить, что в РУП «Учхоз БГСХА» 2013 г. в результате уборки части урожая в неоптимальные сроки, а также неэкономного использования продукции на внутрихозяйственные нужды имеется резерв увеличения объема реализации продукции растениеводства. Предложения по использованию выявленных резервов должны разрабатываться в комплексе мероприятий по освоению резервов роста валового сбора продукции, а все выявленные резервы должны учитывать состояние материально-технической базы сельскохозяйственной организации, наличие трудовых ресурсов, а также рынки сбыта продукции.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Бердникова, Т. Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия / Т. Б. Бердникова. – М.: ИНФРА-М, 2007. – 215 с.
2. Савицкая, Г. В. Анализ производственно-финансовой деятельности сельскохозяйственных предприятий: учебник. / Г. В. Савицкая / – 3-е изд., доп. и перераб. – М.: ИНФРА-М, 2010. – 368 с.
3. Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятий АПК: учеб. пособие / Г. В. Савицкая. – Минск: Новое знание, 2010. – 652 с.

УДК 338.512:635.1/8

**Подосиновик И. В.**, студентка

## **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИКИ ИСЧИСЛЕНИЯ СЕБЕСТОИМОСТИ ПРОДУКЦИИ ОВОЩЕВОДСТВА ОТКРЫТОГО ГРУНТА**

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

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

Себестоимость продукции относится к числу важнейших качественных показателей, отражающих все стороны хозяйственной деятельности предприятий, их достижения и недостатки. Уровень себестоимости связан с объемом и качеством продукции, использованием рабочего времени, сырья, материалов, оборудования, расходом фонда оплаты труда и т. д.

По нашему мнению, себестоимость имеет роль главного ценообразующего фактора в условиях рыночной экономики. Она продолжает оставаться основным результативным показателем эффективности производства. Уровень стоимости отражает все стороны хозяйственной деятельности организации. Чем эффективнее используются в хозяйственных процессах экономические ресурсы, рабочая сила, научные достижения, тем ниже стоимость и выше прибыль. Снижение себестоимости для сельскохозяйственных организаций – важнейший резерв роста прибыли предприятий и повышения рентабельности.

В специализированных хозяйствах аналитический учет затрат ведется по отдельным овощным культурам или группам однолетних культур. Неспециализированные хозяйства учет затрат ведут в целом по овощным культурам открытого грунта.

Под себестоимостью понимают все затраты, связанные с получением и транспортировкой к месту хранения единицы продукции.

Прежде чем приступить к исчислению себестоимости продукции растениеводства необходимо:

а) распределить по культурам, группам культур или видам работ учтенные в течение года на отдельных аналитических счетах затраты по начисленной амортизации и резерву на ремонт основных средств, используемых в растениеводстве, а также затраты по орошению и осушению, подлежащих распределению;

б) уточнить, распределены ли по культурам затраты прошлых лет, учтенные на начало года как незавершенное производство по растениеводству;

в) определить себестоимость работ вспомогательных производств и скорректировать затраты, относящиеся к отдельным объектам растениеводства;

г) распределить общепроизводственные и общехозяйственные расходы;

д) при гибели посевов в результате стихийных бедствий или недополучения продукции из-за неблагоприятных погодных условий из общей суммы затрат вычесть потери от стихийных бедствий (списать эти потери в Дт 76/1 – Кт 20/1 на уменьшение затрат по соответствующей культуре).

Себестоимость центнера продукции овощеводства открытого грунта определяется делением расходов (без стоимости побочной продукции) на физическую массу основной продукции. Побочной считается ботва и продукция, которая не была в силу различных причин реализована и скормлена скоту. Забракованные овощи оцениваются по себестоимости кормовой свеклы с учетом кормовых свойств.

В практической деятельности себестоимость продукции включает также издержки трудовыми затратами. К таким затратам относятся: затраты на научные исследования, платежи в бюджет и внебюджетные фонды, стипендии студентам, уплату процентов за кредиты банков, выплаты за рационализаторские предложения и другие денежные выплаты. В связи с этим мы считаем, что более правильно делить издержки по экономическому содержанию не на две, а на три группы: затраты живого труда; затраты овеществленного труда; денежные выплаты, обусловленные условиями производства.

При ведении учета расходов по группе овощных культур рассчитывается средняя себестоимость продукции этих культур. При необходимости определения себестоимости продукции каждой отдельной культуры расходы, исчисленные в целом по группе культур, распределяют между отдельными видами продукции пропорционально ее стоимости по реализационным ценам.

Мы считаем, что универсальный характер себестоимости обуславливает ее преимущество перед такими показателями, как прибыль и рентабельность. Себестоимость позволяет правильно охарактеризовать деятельность любого производственного звена по мобилизации внутренних резервов, а также выявить степень участия каждого из них в дос-

тижении общих хозяйственных результатов. Применение же показателя прибыли для этой цели затруднено. Формируясь, как разница между выручкой за реализованную продукцию и ее себестоимостью, она предполагает реализацию продукции. Если учесть, что в сельскохозяйственном производстве большая часть продукции используется на внутрихозяйственные нужды, то в таком случае применение прибыли для оценки эффективности ее производства ограничено.

Себестоимость является основой для исчисления прибыли и рентабельности при любой методике расчета и тем самым в значительной степени определяет их величину и динамику.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Аутко, А. А. Овощеводство Беларуси и его научное обеспечение / А. А. Аутко, Г. И. Гануш, Н. Н. Долбик. – Минск: ВЭВЭР, 2006. – 320 с.

2. Кинцак, И. Формирование себестоимости продукции (товаров, работ, услуг) в 2011 году / И. Кинцак // Финансы, учет, аудит. – 2011. – № 4. – С. 49–51.

3. Кравчяня, Н. А. Проблемы планирования себестоимости продукции / Н. А. Кравчяня // Негосударственный сектор экономики: реалии и перспективы: материалы междунар. науч.-практ. конф., Бобруйск, 27 апреля 2011 г., – Минск: БГЭУ, 2011. – С. 32–33.

4. Беляцкая, И. А. Систематизация признаков классификации затрат на производство / И. А. Беляцкая // Учет, анализ и финансы в организациях АПК: состояния и пути совершенствования: материалы междунар. науч. конф. – Горки: БГСХА, 2004. – Ч. 1. – С. 89–95.

УДК 657

**Полякова А. О.**, студентка

### **АНАЛИЗ ТИПИЧНЫХ ОШИБОК ПРИ УЧЕТЕ РАСЧЕТОВ С ПОДОТЧЕТНЫМИ ЛИЦАМИ**

*Научный руководитель – Антанькова А. В., ст. преподаватель*

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,

Горки, Республика Беларусь

**Введение.** В условиях развития рыночной экономики, расширения партнерских связей между предприятиями страны, а также за границей возрастает и число поездок в командировку работников предприятия.

Как показывает практика аудиторских проверок, вместе с ростом количества направлений работника в служебную командировку растет и число ошибок, совершаемых работниками учетно-экономической службы при составлении расчета возмещаемых расходов работнику.

Обобщая все вышесказанное, можно подтвердить актуальность темы исследования на сегодняшний день.

**Цель работы** – изучить существующие ошибки, допускаемые работниками учетной службы при организации расчетов, и предложить меры по сокращению числа их совершаемости вновь.

**Материалы и методика исследования.** Для достижения поставленной цели произведем обзор периодических специализированных изданий по исследуемому вопросу.

**Результаты исследования и их обсуждение.** Практика составления расчета возмещаемых расходов работнику при направлении его в служебную командировку с точки зрения бухгалтерского учета проста, но со стороны нормативных документов имеет свои особенности, незнание которых, как правило, негативно отражается на бухгалтерском учете.

В структуре общих нарушений при осуществлении расчетов занимает место вопрос о правильном расчете расходов, связанных с наймом жилого помещения. Здесь бухгалтеру необходимо четко знать, что без представления документов, подтверждающих оплату расходов по найму жилого помещения командированному работнику с даты прибытия в место служебной командировки и по дату выбытия из него, возмещаются расходы в размерах, устанавливаемых Министерством финансов. При определении количества суток для оплаты расходов по найму жилого помещения время, составляющее менее половины суток, исключается, а равное половине суток и более – принимается за полные.

Часто работникам бухгалтерии приходится сталкиваться с проблемой, когда работник был направлен с одного города в другой на собственном автомобиле на несколько дней, но документы, подтверждающие факт найма жилого помещения отсутствуют. В данном случае следует знать четко следующее: в случае отсутствия необходимых документов, позволяющих установить время прибытия работника в служебную командировку и время выбытия из нее, полагаем возможным расчет количества суток для оплаты расходов по найму жилого помещения без представления подтверждающих документов осуществлять в соответствии с периодом нахождения работника в служебной командировке, определенным приказом (распоряжением) нанимателя. При этом в каждом конкретном случае время пребывания работника в служебной командировке наниматель определяет самостоятельно с учетом всех существенных условий для выполнения служебного задания.

На сегодняшний день появился еще один вопрос с наймом жилого помещения. Он состоит в определении должного порядка возмещения

расходов по проживанию командированных работников в квартирах у индивидуальных предпринимателей.

По данному вопросу необходимо знать следующее: командированному работнику возмещаются расходы по найму жилого помещения (за исключением времени нахождения в пути) по фактическим затратам на основании подлинных подтверждающих документов (чеков с приложенными счетами, а в случае проживания у индивидуального предпринимателя – квитанций к приходному кассовому ордеру с приложенным договором), но не выше стоимости одноместного номера (одного места в номерах с количеством мест для проживания 2 и более). Возмещение расходов за проживание в номерах высшей категории допускается с разрешения нанимателя с учетом характера задания, выполняемого работником.

На сегодняшний день часто задаваемым является вопрос: относится ли к служебной командировке поездка директора организации за товаром в другую местность на незначительное расстояние? Данная ситуация может завести в заблуждение бухгалтера. Но на основании изложенного в данной ситуации характер служебной поездки директора на незначительное расстояние должен определяться в соответствии со ст. 91 ТК. В случае признания ее служебной командировкой оформление и возмещение командировочных расходов осуществляются по нормам Инструкции № 35 [3].

В системе вопросов, связанных с наймом жилого помещения существует вопрос, когда работник сдает в бухгалтерию счет за проживание в гостинице, в котором не указано количество мест в номере. Как в таком случае отслеживать количество мест в номере, если запрашивать прейскуранты цен из каждой гостиницы нет возможности? Кто несет ответственность за неправильное оформление документов?

С данным вопросом сталкиваются, к сожалению, многие организации, но он не имеет однозначного ответа. Данный вопрос не относится к компетенции Министерства финансов. Вместе с тем отметим, что приказом Министерство жилищно-коммунального хозяйства Республики Беларусь от 01.06.2011 г. № 74 [4] утверждены формы учетных документов в организациях системы жилищно-коммунального хозяйства, в том числе и форма счета за оказанные услуги в гостинице. Разработанная форма счета содержит необходимые для заполнения реквизиты, такие как категория номера, количество мест в номере, а также оплата за количество мест и др. В связи с этим ответственность за обязательное заполнение реквизитов, содержащихся в счете, в первую очередь несет

администрация гостиницы, а контроль за исполнением установленных требований должен осуществлять уполномоченный орган.

**Заключение.** Подытожив проделанную работу, можно отметить, что на сегодняшний день имеется ряд вопросов и проблем у работников учетной службы, связанных с правильным исчислением размеров оплаты за время пребывания в командировке и расходов, подлежащих возмещению. В целях совершенствования этого участка учета, на сегодняшний день целесообразно повысить требования главного бухгалтера к работнику, ведущему этот участок учета. Требования должны касаться больше нормативного характера, т. е. знания основных положений инструкций, регламентирующих командировки, а также текущие изменения по этим вопросам. На предприятиях с большими числом направлений в командировки и числом имеющихся ошибок целесообразно ввести оперативную аттестацию бухгалтера. По нашему мнению, эти меры будут способствовать сокращению числа ошибок.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Гараева, А. Н. Порядок расчета командировочных расходов: типичные вопр. / А. Н. Гараева // «Отдел кадров». – 2012. – № 7 (138).
2. Жданович, И. Расчеты с подотчетными лицами: исключите ошибки при документальном подтверждении расходов / И. Жданович // Главный бухгалтер. – 2012. – № 21 (714).
3. Инструкция о порядке и размерах возмещения расходов при служебных командировках в пределах Республики Беларусь / Постановление Министерства финансов Республики Беларусь 12 апреля 2000 г. № 35.
4. Приказ Министерства жилищно-коммунального хозяйства Республики Беларусь от 01.06.2011 г. № 74 «Об утверждении форм учетных документов в организациях системы жилищно-коммунального хозяйства».
5. Секержицкая, Е. Командировка: Как исчислить возмещаемые работнику расходы при ее осуществлении в пределах Республики Беларусь и за рубежом / Е. Секержицкая // Главный бухгалтер. – 2014. – № 17 (833).

УДК 657.378

**Прохорова А. П.**, студентка

### **ИНВЕСТИЦИИ В ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ**

*Научный руководитель – Давидович Н. Н., ассистент*

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

Эффективное развитие любой страны, включая Республику Беларусь, возможно только при постоянном насыщении ее инвестициями.

Определение объема инвестиций, их видового состава, дифференциации по направлениям и формам собственности является стратегической основой развития экономики страны и ее регионов. Без увеличения темпов роста инвестиций в основной капитал сложно ожидать кардинальных улучшений в механизмах взаимодействия инвестиционных составляющих экономики страны.

Хорошо налаженная инвестиционная деятельность экономики имеет ключевое значение и во всем мире считается важнейшим признаком эффективности управления. Массовое внедрение новейшей наукоемкой техники и современных технологий сопряжено с высокими капитальными затратами. На основе инвестиций создаются новые производства, что приносит выгоду не только потребителям инвестиций и инвесторам, но и государству, которое получает от успешно работающих предприятий больше доходных поступлений в виде налогов.

Что представляет собой структура инвестиций в основной капитал сегодня?

Инвестицией называют один из этапов развития предприятия или экономики страны. Сегодня инвестиции в основной капитал являются весомой частью общего объема вложений любого предприятия. Стоит учитывать, что показатель объема инвестиций в основной капитал непостоянный. В процессе производства в зависимости от того, какими являются основные потребности страны, эта цифра может меняться. Основной капитал – это выгодный и стабильный объект инвестирования. Он является надежным и высококорентабельным. Но инвестировать в основной капитал нужно только при стабильной экономике и устойчивом ее финансовом положении. На общегосударственном уровне эффективность инвестиций зависит:

- от целесообразности проводимой в стране экономической политики;
- показателем совершенства налоговой системы;
- социальной обстановки в конкретном государстве;
- инвестиционного риска для капиталовкладчиков;
- условий, созданных для привлечения капиталов из-за пределов страны.

Нужно учитывать, что снижение инвестиций в основной капитал может быть результатом неэффективности проводимой в государстве инвестиционной политики. Важным фактором, который также может отображаться на том, как иностранные инвестиции поступают в основной капитал, является уровень инфляции в стране.

Выделяют следующие виды инвестиций в основной капитал (по сферам финансового вложения):

- сельское хозяйство;
- охота и хозяйство лесное;
- сфера строительства;
- промышленность;
- работа отельного и ресторанного бизнеса;
- транспорт и сфера связи;
- торговля;
- ремонт машин и бытовых изделий;
- рыбные хозяйства;
- операции, связанные с объектами недвижимости;
- охрана здоровья;
- образование;
- сфера государственного управления;
- финансовая деятельность;
- культура и спорт;
- предоставление коммунальных и индивидуальных услуг.

В названных сферах динамика инвестиций в основной капитал стабильно прослеживается. Их показатели сильно варьируются в зависимости от показателя эффективности.

Источники инвестиций в основной капитал также различны.

Учет инвестиций в основной капитал ведет каждое государство, определяя те факторы, которые сказываются на их показателях. Среди источников финансовых потоков можно назвать средства государственного бюджета, средства местных бюджетов, собственные средства предприятий и организаций, кредиты банков и прочих займов, средства иностранных инвесторов, средства населения на строительство собственных квартир, средства населения на индивидуальное жилищное строительство, прочие источники финансирования.

Инвестиции в основной капитал Республики Беларусь составили: январь – августе 2014 г. использовано 129,1 трлн. руб. инвестиций в основной капитал, что в сопоставимых ценах составляет 90,3 % к уровню января – августа 2013 г.

Строительно-монтажные работы в январе – августе 2014 г. выполнены на 72,1 трлн. руб., что в сопоставимых ценах составляет 95,6 % к уровню соответствующего периода предыдущего года.

За этот период инвестиции на приобретение машин, оборудования, транспортных средств составили 42,5 трлн. руб. (32,9 % общего объе-

ма инвестиций), или 84,4 % к уровню января – августа 2013 г. На долю импортных машин, оборудования, транспортных средств приходится 66,7 % этих инвестиций.

#### Инвестиции в основной капитал за январь – август 2014 г.

Показатели	2014 г. (в текущих ценах), млрд. руб.		Темп роста в сопоставимых ценах, %	
	Январь – август	I полугодие 2014 г.	2014 г. (январь – август) к 2013 г. (январь – август)	2013 г. к 2012 г.
Инвестиции в основной капитал	129,1	94,2	90,3	107,4
Из общего объема инвестиций: строительномонтажные работы	72,1	52,5	95,6	106,6
затраты на приобретение машин, оборудования, транспортных средств	42,5	31,0	84,4	105,4

Инвестиции в основной капитал – это инвестиции в будущее, т. е. увеличение прибыли и производительности труда.

В нашей стране доля капитальных вложений возрастает, но этот рост протекает очень медленно, т. е., можем отметить, что следует создать более стабильные экономические условия для увеличения потока инвестиций в основной капитал. По нашему мнению, при благоприятном инвестиционном климате значительно возрастут вложения в основные фонды.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Инвестиции в основной капитал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://kak-bog.ru/investicii-v-osnovnoy-kapital>. – Дата доступа: 05.10.2014.

2. Национальный статистический комитет Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://belstat.gov.by/>. – Дата доступа: 05.10.2014.

УДК 631.115.8:658.114.32

**Проценко А. М.**, студентка

## **АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ПРЕОБРАЗОВАНИЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ КООПЕРАТИВОВ В АКЦИОНЕРНЫЕ ОБЩЕСТВА**

*Научный руководитель – Краснов В. Д., ст. преподаватель*

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

**Введение.** В Республике Беларусь за период с 2010 по 2014 гг. численность сельскохозяйственных производственных кооперативов (СПК) сократилась почти в 5 раз. Такое уменьшение численности является следствием преобразования СПК в открытые акционерные общества с целью привлечения инвестиций и финансового оздоровления.

**Цель работы** – рассмотреть основные вопросы целесообразности преобразования СПК в акционерные общества на современном этапе рыночной экономики.

**Материалы и методика исследования.** В ходе проведения исследования использовались нормативные правовые акты Республики Беларусь. Основными методами исследования в данной сфере являются методы анализа, обобщения и дедукции.

**Результаты исследования и их обсуждение.** Для пояснения целесообразности преобразования СПК в акционерное общество необходимо, прежде всего, указать на преимущества и недостатки данной организационно-правовой формы юридического лица.

Так, к таким преимуществам, в частности, относится то, что:

– акционерное общество способствует увеличению притока капитала в экономику, т. е. акционерные общества являются важнейшими экономическими структурами по аккумуляции не только государственных, но и частных финансовых ресурсов, средств акционеров;

– имущество акционерного общества обособлено от имущества акционеров, потому в своей деятельности общество практически не зависит от судьбы его участников. Это обеспечивает наиболее долговременное функционирование акционерных обществ по сравнению с другими коммерческими организациями;

– акционерное общество включает в свой состав значительное количество лиц, а потому прибыль при успешной деятельности общества получает и большее количество членов;

– открытое акционерное общество обязано ежегодно публиковать для всеобщего сведения годовой отчет о доходах и расходах, чем определяется контроль за его финансовой и хозяйственной деятельностью и предупреждается возможность правонарушений;

– сложная система функционирования органов управления акционерным обществом, хотя и имеет некоторые недостатки, позволяет принимать более верные управленческие решения.

Однако акционерные общества имеют и определенные недостатки, к числу которых относятся следующие:

– открытое акционерное общество является самой дорогой формой организации хозяйственной деятельности (это связано, к примеру, с затратами на выпуск акций, с проведением общих собраний акционеров);

– управление акционерным обществом является наиболее сложным по сравнению со всеми иными субъектами хозяйствования, при этом наемные управляющие лица, часто не являющиеся акционерами, могут быть абсолютно не заинтересованы в успешной деятельности акционерного общества;

– акционеры-миноритарии из-за владения малыми пакетами акций в большинстве своем не могут принимать участие в принятии управленческих решений и осуществлять контроль за деятельностью акционерного общества.

Важнейшими признаками акционерного общества являются:

– акционерное общество вне зависимости от осуществляемой деятельности рассматривается как организация, созданная с целью осуществления предпринимательской деятельности;

– имущество акционерного общества обособлено от имущества его участников, а значит является собственностью данного общества, а не его участников;

– размер уставного фонда акционерного общества определен законодательными актами, вследствие чего акционерное общество всегда должно обладать размером имущества, причем не ниже определенного законодательством. В иных коммерческих организациях возможен выдел доли участника в силу его выхода, а значит и больше оснований для уменьшения общего капитала;

– уставный фонд акционерного общества разделен на определенное число акций равной номинальной стоимости, которые представляют собой права акционера по отношению к акционерному обществу, при-

чем эти права носят как имущественный, так и личностный характер и имеют математическую оценку;

– участие в акционерном обществе не влечет ограничений деятельности акционера, т. е. акционер вправе участвовать и в иных акционерных обществах, осуществлять хозяйственную деятельность, а также вправе вступать в сделки с самим акционерным обществом;

– ограниченная ответственность участников акционерного общества по обязательствам общества, т. е. акционер рискует лишь той частью имущества, которую он внес в качестве вклада в уставный фонд акционерного общества;

– акционерное общество может быть участником другого акционерного общества, а также иных юридических лиц, объединений.

Таковы основные признаки акционерного общества, позволяющие отличить данную организационно-правовую форму от иных видов коммерческих организаций. Они и определяют целесообразность преобразования СПК в акционерные общества.

**Заключение.** На основании вышеизложенного можно определить, что акционерное общество является наиболее прогрессивной формой для преобразования СПК. При этом отличие между преобразованием СПК в закрытое либо открытое акционерное общество присутствует в части, связанной с сохранением или не сохранением определенного числа участников, которые ранее были членами СПК. А привлечение к участию в акционерном обществе крупного стороннего инвестора, как правило, предусматривает его желание, исходя из организационных характеристик, видеть акционерное общество открытым.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Гражданский кодекс Республики Беларусь от 07.12.1998 г.: принят Палатой представителей 28 октября 1998 г.: одобр. Советом Респ. 19 ноября 1998 г.: текст Кодекса по состоянию на 20 февраля 2014 г. № 96-3 // Эталон-Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2014.

2. О хозяйственных обществах: Закон Республики Беларусь от 9 декабря 1992 г. № 2020-ХП: с изм. доп.: текст по состоянию на 15 июля 2010 г. № 168-3 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2014.

3. Долинская, В. В. Акционерное право. Основные положения и тенденции: монография / В. В. Долинская. – М.: Волтерс Клувер, 2006. – 736 с.

УДК 657.24(476)

**Пуцько К. В.**, студент

## **ОСНОВНЫЕ НОРМАТИВНЫЕ АКТЫ РЕФОРМИРОВАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ В СВЯЗИ С ПЕРЕХОДОМ НА МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

*Научный руководитель – Рубаник А. Н., ст. преподаватель*

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

**Введение.** На современном этапе в мировом масштабе наблюдается тенденция перехода многими государствами на Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО). В Республике Беларусь, как и для большинства стран, внедрение МСФО является важным шагом выхода на мировой рынок и прежде всего для привлечения иностранного капитала, улучшения взаимоотношений с иностранными инвесторами. В настоящее время основным направлением развития бухгалтерского учета и отчетности в Республике Беларусь является формирование единой методологии, объединяющей в себе принципы бухгалтерского учета, методы формирования и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности и приближение их к требованиям МСФО.

Международные стандарты финансовой отчетности – это правила, устанавливающие требования к признанию, оценке и раскрытию финансово-хозяйственных операций для составления финансовых отчетов фирм и компаний во всем мире.

**Цель работы** – рассмотреть основные нормативные акты, регламентирующие применение МСФО в Республике Беларусь.

**Материалы и методика исследования.** Необходимость перехода на международные стандарты основана на том, что в последнее время значительно активизировалась деятельность транснациональных корпораций, которые ведут бизнес в разных странах мира с различными национальными стандартами бухгалтерского учета и отчетности. В Республике Беларусь уже проделана большая работа по внедрению МСФО. Начиная с 1992 г. было разработано ряд нормативных документов, в некоторые были внесены значительные изменения и дополнения. Нами представлены основные нормативные акты, регламентирующие внедрение МСФО в нашей стране.

Стратегия применения МСФО в Республике Беларусь определена в Законе Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности»

от 12.07.2013 г. № 57-3, который вступил в действие с 01.01.2014 г. В Законе предусмотрено принятие на законодательном уровне решения о применении МСФО. В процессе разработки Закона были проанализированы и учтены мнения и предложения относительно дальнейшего развития национальной учетной системы: от простого копирования Международных стандартов финансовой отчетности в законодательство до улучшения ее качественных характеристик на основе МСФО. В связи с этим все мероприятия в области реформирования бухгалтерского учета и отчетности направлены на обеспечение высокого уровня надежности финансовой информации.

Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 30.03.1992 г. № 174 «О переходе Республики Беларусь на принятую в международной практике систему учета и статистики» было принято с целью создания надежной информационной базы для экономического анализа и оценки эффективности работы народного хозяйства, выработки рациональной политики и принятия решений, а также расширения международных связей.

Государственной программой перехода на международные стандарты бухгалтерского учета в Республике Беларусь, утвержденной Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 04.05.1998 г. № 694, была определена цель, задачи и пути реформирования бухгалтерского учета. Предусмотренные программой задачи к настоящему времени уже выполнены.

Для тех общественно значимых организаций Республики Беларусь, которые обязаны составлять финансовую отчетность в соответствии с МСФО, приказом Министерства финансов Республики Беларусь от 14.02. 2008 № 48 были утверждены Методические рекомендации о порядке трансформации отечественной бухгалтерской отчетности в формат, соответствующий Международным стандартам финансовой отчетности. Для целей настоящих Методических рекомендаций трансформация – это процесс подготовки финансовой отчетности на отчетную дату посредством реклассификации статей отечественной бухгалтерской отчетности в статьи финансовой отчетности по МСФО с внесением дополнительных корректировок.

Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 10 декабря 2013 г. № 80 утвержден Национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности «Учетная политика организации, изменения в учетных оценках, ошибки». Национальный стандарт определяет правила бухгалтерского учета активов, обязательств, собственного капи-

тала, доходов, расходов при изменениях учетной политики, изменениях в учетных оценках, исправления ошибок и раскрытия информации о них в бухгалтерской отчетности организаций.

В ст. 8 Закона Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» в отношении общественно значимых организаций содержится требование о сертификации профессиональных бухгалтеров, претендующих на должность главных бухгалтеров. С 1 января 2014 г. главным бухгалтером общественно значимой организации можно стать при наличии сертификата профессионального бухгалтера. В связи с этим было принято Положение о порядке проведения аттестации на право получения сертификата профессионального бухгалтера и подтверждения квалификации физическими лицами, имеющими сертификат профессионального бухгалтера, утвержденное Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 03.02.2014 г. № 94.

За этот период были приняты не только новые нормативные акты, но и во многие нормативные акты были внесены изменения и дополнения, которые основываются на требованиях и правилах МСФО. Однако следует отметить, что отдельные требования принятых нормативных актов не используются в полной мере, так как они требуют дальнейших разъяснений.

**Результаты исследования и их обсуждение.** Следует отметить, что внедрение МСФО в национальную систему учета может быть сопряжено с определенными рисками: риск множественности методик трансформации отчетности; риск для аудиторских компаний; риск для предприятий; системные риски. В связи с этим положения МСФО могут найти свое применение на территории Беларуси только опосредованно, путем издания на их основе правовых актов в сфере нормативного регулирования бухгалтерского учета и отчетности.

**Заключение.** В заключение следует отметить, что МСФО имеют большое значение не только для отдельных организаций как инструмент привлечения дополнительных инвестиций, но и для развития экономики страны в целом, поскольку МСФО способствуют формированию более «чистого» и открытого бизнес-климата и интеграции Республики Беларусь в мировую экономику, а для этого необходимо повысить прозрачность и улучшить качество бухгалтерского учета и отчетности.

УДК 339.727.22 (476)

**Радкевич Т. А.**, студентка

## **ПРЯМЫЕ ИНОСТРАННЫЕ ИНВЕСТИЦИИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

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

Привлечение прямых иностранных инвестиций в настоящее время является приоритетом инвестиционной политики, проводимой Правительством Республики Беларусь.

Новые цели развития – обеспечение устойчивого экономического роста, радикальная модернизация всех видов экономической деятельности, создание новых наукоемких, высокотехнологичных, экспортно-ориентированных и импортозамещающих производств – требуют значительного увеличения иностранного инвестиционного капитала и новых подходов к привлечению и распределению прямых иностранных инвестиций.

В связи с этим особую значимость приобретает поставленная задача по обеспечению притока прямых иностранных инвестиций путем активизации международного инвестиционного сотрудничества и привлечения стратегических инвесторов к участию в приватизации.

Стратегия привлечения прямых иностранных инвестиций в Республику Беларусь определяет экономические приоритеты, а именно определяет по видам экономической деятельности направления привлечения прямых иностранных инвестиций в экономику республики: инвестиции в высокотехнологичные секторы экономики (фармацевтическая промышленность, индустрия биотехнологий, нанотехнологий, новые материалы, информационно-коммуникационные технологии); инвестиции в традиционные виды экономической деятельности: химическое производство, производство резиновых и пластмассовых изделий, производство машин и оборудования, электрооборудования, электронного и оптического оборудования, транспортных средств, логистика, строительство и производство строительных материалов, сельское хозяйство, производство пищевых продуктов, включая напитки и табак, легкая промышленность; создание и развитие кластеров.

Приоритетная форма прямых иностранных инвестиций для Беларуси – инвестиционные проекты *greenfield*, т. е. создание новых предприятий. Это в наибольшей степени способствует созданию высокопроизводительных рабочих мест, внедрению прогрессивных технологий в производство, более быстрому выходу на новые рынки с конку-

рентоспособной продукцией. Удельный вес таких проектов в общем числе инвестиционных договоров является неудовлетворительным.

В свете проводимой модернизации значимой формой привлечения иностранного капитала, используемой достаточно избирательно с учетом эффективности проекта и стратегической значимости предприятия для государства, является реализация инвестиционных проектов brownfield. Это подразумевает продажу зарубежным инвесторам части акций, принадлежащих государству.

Иностранные инвесторы за I квартал 2014 года вложили в реальный сектор экономики Беларуси (кроме банков) \$ 4,8 млрд. долл. инвестиций, что на 4,5 % больше, чем за I квартал 2013 г. Основными инвесторами организаций республики были субъекты хозяйствования России (44,3 % от всех поступивших инвестиций), Соединенного Королевства (19,2 %), Нидерландов (10,2 %), Кипра (6,5 %), Австрии (3,9 %), Германии (3,4 %). Наибольшие суммы иностранных инвестиций поступили в организации торговли (35,5 % от всех инвестиций), транспорта (26,6 %), промышленности (19 %).

Валовое поступление **прямых иностранных инвестиций** составило 77,2 % от всех поступивших иностранных инвестиций, что меньше по сравнению с I кварталом минувшего года на 5,9 %. Основной формой привлечения прямых инвестиций были долговые инструменты – на их долю пришлось 72,4 % от общего объема прямых инвестиций. Задолженность за товары, работы, услуги в объеме валового поступления прямых иностранных инвестиций за I квартал текущего года составила 2,6 млрд. долл., что на 4,3 % больше, чем за I квартал 2013 г.

**Наибольшие суммы валовых прямых иностранных инвестиций** были направлены в организации торговли (43,1 % от всех прямых инвестиций), транспорта (34,1 %), промышленности (13,4 %). Значительные объемы прямых иностранных инвестиций с учетом задолженности за товары, работы, услуги поступили от резидентов России (52,3 % от общего объема прямых инвестиций). От резидентов Соединенного Королевства поступило 23,3 % валового объема прямых инвестиций, Кипра – 7,1 %, Германии – 4,4 %.

Прочих иностранных инвестиций (не от прямого инвестора) получено 1,1 млрд., или в 1,7 раза больше, чем за I квартал 2013 г. На их долю приходилось 22,8 % от всего валового поступления иностранных инвестиций.

Для привлечения иностранных инвестиций в Республику Беларусь необходимо:

- 1) задействовать механизм частно-государственного партнерства;

2) необходимо четко разработать законодательные акты, которые будут регулировать привлечение, освоение, отдачу таких инвестиций не только предприятием, но и инвестором;

3) совершенствовать налоговую систему через снижение ставки налога на прибыль;

4) совершенствовать налоговое администрирование посредством уменьшения трудовых и временных затрат на уплату различных налогов. Этого можно достичь за счет организации электронного документооборота, введения только электронного приема всех заявлений, писем, деклараций, оставив только личные консультации, но дав возможность их проводить и по интернету.

Таким образом, привлекая иностранные инвестиции, любое государство должно стараться гармонично включить их в общий инвестиционный процесс так, чтобы они эффективно работали вместе с внутренними инвестициями, внутренним производственным потенциалом страны. Этой цели служит инвестиционная политика государства. Она базируется на оптимизации производства для удовлетворения человеческих потребностей и на минимизации использования природных ресурсов и имеет как внутренние, так и внешние источники.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Прямые иностранные инвестиции в Республике Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://sciarticle.ru/stat.php?i=pryamye\\_inostrannye\\_investicii\\_v\\_republike\\_belarus](http://sciarticle.ru/stat.php?i=pryamye_inostrannye_investicii_v_republike_belarus). – Дата доступа: 29.09.2014.

2. Иностранные инвестиции в экономику Беларуси [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.belarus.by/ru/business/business-news/inostrannye-investitsii-v-ekonomiku-belarusi-v-i-kvartale-vyrosli-na-45-do-48-mlrd.html>. – Дата доступа: 29.09.2014.

3. Прямые иностранные инвестиции являются приоритетом в экономической политике Беларуси [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.economy.gov.by/publfiles/001464\\_163784.pdf](http://www.economy.gov.by/publfiles/001464_163784.pdf) – Дата доступа: 30.09.2014.

УДК 658. 152

**Семенец В. А.**, магистрант

### **ЭКОНОМИЧЕСКОЕ СОДЕРЖАНИЕ И ОЦЕНКА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ**

*Научный руководитель – Чечёткин А. С., канд. экон. наук, доцент*

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

Порядок учета основных средств по МСФО определен стандартом МСБУ 16 «Основные средства». В Республике Беларусь в бухгалтер-

ском учете действует Инструкция по бухгалтерскому учету основных средств: утв. постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 12.12.2001 г. № 118 (в редакции постановления Министерства финансов Республики Беларусь от 30.04.2012 г. № 26), в ней определено, что организацией в качестве основных средств принимаются к бухгалтерскому учету активы, имеющие материально-вещественную форму, при одновременном выполнении следующих условий признания: активы, предназначенные для использования в деятельности организации (в том числе в производстве продукции, при выполнении работ, оказании услуг), для управленческих нужд организации, а также для предоставления во временное пользование за исключением случаев, установленных законодательством; организацией предполагается получение экономических выгод от использования активов; активы, предназначенные для использования в течение периода продолжительностью более 12 месяцев; организацией не предполагается отчуждение активов в течение 12 месяцев с даты приобретения; первоначальная стоимость активов может быть достоверно определена.

Земельные участки, вложения в земельные участки, в улучшение земель, в объекты природопользования принимаются к бухгалтерскому учету, согласно вышеуказанной инструкции, в качестве основных средств. Многолетние дикорастущие объекты растительного мира, произрастающие в естественных условиях на территории организации не принимаются к бухгалтерскому учету в качестве основных средств.

Активы, принимаемые к бухгалтерскому учету в качестве основных средств до их обязательной государственной регистрации, сертификации отражаются на счете 08 «Вложения в долгосрочные активы».

В международном стандарте финансовой отчетности (МСБУ 16) под основными средствами понимаются материальные активы, которые используются в производстве или для поставки товаров и услуг, для сдачи в аренду или для административных целей будут использоваться дольше, чем один отчетный период.

Для правильного учета основных средств определяющее значение в бухгалтерском учете имеет оценка основных средств. Правила оценки имущества и обязательств предприятия регламентируется международными стандартами оценки, национальным законодательством, нормативными актами. Международный комитет по стандартам оценки имущества (МКСОИ) образован в 1981 г. В 1994–1995гг. МКСОИ были опубликованы Международные стандарты оценки, куда вошли такие стандарты, как общее понятие и принципы оценки; рыночная стоимость как база оценки; базы оценки, отличные от рыночной стои-

мости; оценка в целях финансовой отчетности и смежной документации. Этот документ делит все имущество организации на недвижимое и движимое (все остальное).

Недвижимое имущество – это физический участок земли со всеми сооружениями на нем, над или под ним.

Основным принципом оценки объектов недвижимости является их полезность, в которой суммируются все другие рыночные факторы и такие вспомогательные принципы, как принципы спроса и предложения, конкуренции, замещения, предвидения или ожидания, изменения и другие.

Движимое имущество включает в себя материальные и нематериальные объекты, не связанные с недвижимостью постоянно и способные к перемещению.

В бухгалтерском учете все имущество (и движимое, и недвижимое) относится к категории активы, т. е. ресурсы, находящиеся в чем-либо владении или под чьим-либо управлением, от которых в будущем можно ожидать прибыль. Активы делят на основные и текущие (в отчетном балансе основные активы – это внеоборотные активы, текущие – оборотные активы).

Согласно МСБУ 16 основные средства оцениваются на момент признания по фактической себестоимости. Данный стандарт также раскрывает понятие фактической себестоимости основных средств под которым понимают сумму уплаченных денежных средств, или их эквивалентов, или справедливую стоимость переданного для приобретения актива другого возмещения на момент его приобретения или сооружения.

Фактическая себестоимость основного средства включает: покупную цену, в том числе импортные пошлины и невозмещаемые налоги на покупку за вычетом торговых скидок и возвратов переплаты; любые затраты, напрямую связанные с доставкой актива на место и приведение его в рабочее состояние для использования по назначению; первоначальную оценку стоимости демонтажа, ликвидации актива и восстановления производственной площадки, на которой он располагался.

Примерами затрат, описанных выше, являются: затраты на содержание персонала, связанные со строительством или приобретением объекта основных средств; затраты на подготовку площадки; первичные затраты на доставку и разгрузку; затраты на установку и монтаж; затраты на пробный пуск за вычетом чистых поступлений от пробных

образцов товара или иных доходов; затраты на профессиональные услуги.

Предприятие применяет МСБУ 2 «Запасы» к затратам на обязательства по демонтажу, ликвидации и восстановлению площадки, на которой расположен объект, после использования в этом периоде объекта для производства запасов.

Обязательства по учитываемым затратам в соответствии с МСБУ 2 или МСБУ 16 учитываются и оцениваются в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы».

Затраты, которые должны включаться в состав расходов в отчете о прибылях и убытках (а не капитализироваться), включают: затраты на открытие нового производственного объекта; затраты на запуск нового продукта или услуги (включая затраты, связанные с рекламой и продвижением продукта (услуги на рынок); затраты на ведение бизнеса в новом месте или с новым классом клиентов (включая затраты на обучение персонала); административные и другие накладные расходы.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Палий, В. Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: учебник / В. Ф. Палий; 4-е, изд. доп. и испр. – М.: Инфра – М, 2009 – 508 с.
2. Чечёткин, А. С. Учет основных средств: учеб. пособие / А. С. Чечёткин. – Минск: ИВЦ Минфина. 2005 г. – 164 с.
3. Инструкция по бухгалтерскому учету основных средств: утв. постановлением Министерства финансов Респ. Беларусь от 12.12.2001 г. № 118 (в ред. постановления Министерства финансов Респ. Беларусь от 30.04.2012 г. № 26).

УДК631.157:336.279

**Семенова Е. М.**, студентка

### **ПУТИ УСОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ НА СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЯХ**

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

Сельское хозяйство на сегодняшний день – это наиболее важная часть аграрно-промышленного комплекса, главной задачей которого является надежно обеспечить население продуктами питания и промышленность сельскохозяйственным сырьем. За последние годы зна-

чительно ухудшилось финансовое состояние сельскохозяйственных предприятий, так как рынок сырья и продовольствия насыщен, а цены на продукцию изменяются под влиянием инфляции и сезонных факторов. Сложившиеся цены на сельскохозяйственную продукцию на протяжении последних нескольких лет оказались неблагоприятными для сельского хозяйства, в то время как цены на оказываемые услуги сторонними организациями предприятиям АПК, стоимость горюче-смазочных материалов, удобрений, запасных частей, медикаментов, основных средств оказались в несколько раз больше.

Такое состояние сельскохозяйственных предприятий вызвало рост издержек производства, рост задолженности поставщикам, банку и фондам. В связи с этим большое внимание уделяется расчетам с поставщиками и подрядчиками. Это обусловлено тем, что постоянно совершающийся кругооборот хозяйственных средств вызывает непрерывное возобновление многообразных расчетов. Одним из наиболее распространенных видов расчетов как раз и являются расчеты с поставщиками и подрядчиками за сырье, материалы, товары, услуги и прочие материальные ценности.

В процессе деятельности не всегда осуществляется расчет сразу, что обуславливает возникновение обязательств предприятия и приводит к кредиторской задолженности. Отсутствие имущественной ответственности за невыполнение собственных договорных обязательств позволяет предприятию уклоняться от взаиморасчетов с партнерами.

В свою очередь платежный кризис предприятия влияет на несвоевременную уплату государственных обязательств, осуществляемых за счет бюджета. Решение вышеназванной сложной проблемы во многом зависит от усовершенствования бухгалтерского учета и аудита взаиморасчетов.

Проблемы учета расчетных операций с кредиторами постоянно находятся в центре внимания ученых. Однако в условиях трансформации сельскохозяйственных предприятий и развития форм хозяйствования многие аспекты этой важной проблемы требуют дальнейших углубленных исследований по эффективному управлению финансовыми ресурсами сельскохозяйственных предприятий, в частности оптимизация дебиторской и кредиторской задолженности.

Обязательство – это задолженность предприятия, возникающая вследствие прошлых событий и погашение которой, как ожидается, приведет к уменьшению ресурсов предприятия, воплощающих в себе экономические выгоды. Обязательная оплата обязательств возникает при

условии получения актива или предоплаты за актив по действующему законодательству и согласно уставу предприятия.

Погашение обязательства обуславливает отток денежных средств или других активов предприятия в будущем. Иногда в результате погашения одного обязательства может возникнуть другое. Например, погашение за товары и услуги перед поставщиком векселем.

По результатам исследования теоретических основ учета расчетов с поставщиками можно сделать вывод, что этот вопрос достаточно полно освещен в специальной литературе. Проблемы учета расчетных операций постоянно находятся в центре внимания ученых. Огромный вклад в изучение этой проблемы сделали: Р. А. Аллюров, П. С. Безруких, В. Б. Ивашкевич, Я. В. Соколов, Б. И. Валув, М. В. Кружельный, Л. К. Сук, М. Ф. Огийчук.

Методологические основы организации учета расчетов с поставщиками устанавливают правила документального оформления приема, хранения, отпуска товаров и отражения товарных операций в бухгалтерском учете и отчетности, являются элементом системы нормативного регулирования бухгалтерского учета товароматериальных ценностей.

Неотъемлемой составляющей деятельности предприятия является процесс снабжения – совокупность операций, направленных на обеспечение предприятия предметами и средствами труда, необходимыми для осуществления хозяйственной деятельности. Этот процесс осуществляется непрерывно. Поставщики – это предприятия, которые отгружают продукцию (выполняют работы, предоставляют услуги) покупателям.

При выборе поставщика мы рекомендуем учитывать следующие моменты:

- 1) стоимость товара (включая расходы на хранение, транспортировку, страхование);
- 2) условия платежа (предоплата, наложенный платеж, сроки платежа);
- 3) гарантийные сроки поставки;
- 4) ремонт и послепродажное обслуживание;
- 5) соответствие продукции стандартам качества;
- 6) возможность закупки непосредственно у производителя или оптовиков;
- 7) производственная мощность и объемы производства за последние годы.

С целью усовершенствования учета расчетных операций с поставщиками мы предлагаем следующее:

1) в первичных документах по учету расчетов обязательно заполнять обязательные реквизиты (наименование документа, дату составления, название предприятия, содержание и объем хозяйственных операций, подпись уполномоченного человека);

2) проводить раз в год сверку расчетов с контрагентами;

3) разрабатывать платежные календари, которые помогут своевременно осуществить расчет с поставщиками;

4) для исключения из активов Баланса задолженности, которая признана безнадежной, своевременно проводить ее списание. В бухгалтерском учете исключения из активов производится, когда по такой задолженности существует уверенность в ее невозвращении должником;

5) указать в Приказе об учетной политике период проведения инвентаризации расчетных операций;

6) внедрить внутренний аудит на предприятии с целью более эффективного управления, который позволит оперативно выявить текущие проблемы.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Фомин, Я. А. Диагностика кризисного состояния предприятия: учеб. пособие для вузов / Я. А. Фомин. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. – 349 с.

2. Стешиц, Л. И. Бухгалтерский учет и аудит в АПК: учебник / Л. И. Стешиц. – 2-е изд., перераб. – Минск: ИВЦ Минфина, 2009. – 528 с.

УДК 631.554 (476.1)

**Симанишина Е. В.**, студентка

**АНАЛИЗ СТРУКТУРЫ И ДИНАМИКИ ПРОИЗВОДСТВА**

**ПРОДУКЦИИ ЗЕРНОВЫХ КУЛЬТУР**

**В ОАО «КЛЕНОВИЧИ» МИНСКОЙ ОБЛАСТИ**

*Научный руководитель – Рудой А. А., ст. преподаватель*

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,

Горки, Республика Беларусь

**Введение.** Рынок зерна занимает особое место среди всех стратегических, жизненно важных рынков сельскохозяйственного сырья. Уровень производства зерна позволяет судить об эффективности функ-

ционирования агропромышленного комплекса и его отраслей, уровне жизни населения, экономическом потенциале государства.

Функционирование зернового хозяйства включает все товарно-денежные отношения, посредством которых регулируется производство, сбыт, потребление зерна, формируются хозяйственные и коммерческие связи между субъектами зернового рынка.

Объем производства сельскохозяйственной продукции является одним из основных показателей, характеризующих деятельность сельскохозяйственных организаций. Поэтому анализ хозяйственной деятельности необходимо начинать с изучения объема производства продукции, и в частности продукции растениеводства.

Прежде чем рассматривать перспективы развития отрасли зерноводства в хозяйстве, необходимо проанализировать организацию, производство и состояние ее в настоящее время и в динамике за несколько лет для того, чтобы реально представить, что уже есть в хозяйстве и что можно еще предпринять.

**Цель работы** – провести факторный анализ производства продукции зерновых культур, изучить причины роста (или снижения) валового сбора зерна на примере ОАО «Кленовичи» Минской области.

**Материалы и методика исследования.** Расчеты проводились на основе годовых отчетов организации за 2011–2013 гг. с использованием расчетно-конструктивного способа, а также применялись табличный метод и метод динамических рядов.

**Результаты исследования и их обсуждение.** Анализ производства продукции зерновых культур целесообразно начинать с изучения динамики валового сбора, расчета базисных и цепных темпов роста. Динамика валового сбора зерна представлена в (табл. 1).

Таблица 1. Динамика валового сбора зерна

Годы	Валовой сбор зерна, ц	Абсолютный прирост производства зерна, ц		Темпы роста, %		Темпы прироста, %	
		базисный	цепной	базисный	цепной	базисный	цепной
2011	100750	–	–	100	100	–	–
2012	113750	13000	13000	112,9	112,9	12,9	12,9
2013	113470	12720	280	112,6	99,8	12,6	–0,2
В среднем	109323	6360		106,1		6,1	

Анализируя данные табл. 1, можно сделать вывод, что валовой сбор зерна в 2013 г. снизился на 0,2 % по отношению к 2012 г. и увеличился на 12,6 % по отношению к 2011 г. В 2012 г. увеличение составило 12,9 % к уровню 2011 г. В среднем ежегодное увеличение валового сбора зерновых культур составило 6360 ц, или 6,1 %.

Далее необходимо рассмотреть динамику уровня производства зерна за 2011–2013 гг. (табл. 2).

Таблица 2. Динамика уровня производства зерна

Годы	Уровень производства, ц/га пахотных земель	Абсолютный прирост, ц/100 га		Темпы роста, %		Темпы прироста, %	
		базисный	цепной	базисный	цепной	базисный	цепной
	У	У <sub>б</sub>					
2011	1860,9	–	–	100	100	–	–
2012	2101	240,1	240,1	112,9	112,9	12,9	12,9
2013	2095,9	235	–5,1	112,6	99,8	12,6	–0,2
В среднем	2019,3	117,5		106,1		6,1	

Анализируя данные табл. 2, можно сделать вывод, что уровень производства зерна на 100 га пахотных земель в ОАО «Кленовичи» в 2012 г. увеличивается на 12,9 % по отношению к 2011 г. и в 2013 г. увеличивается на 12,6 % по сравнению с 2011 г., и снижается на 0,2 % по отношению к 2012 г.

Далее рассмотрим состав и структуру валового сбора зерна в разрезе зерновых культур по данным (табл. 3).

Таблица 3. Динамика состава и структуры валового сбора зерна

Культура	2011 г.		2012 г.		2013 г.		2013 г. в % к 2011 г.
	т	%	т	%	т	%	
Озимые зерновые	3718	36,9	6254	55,0	5960	52,5	160,3
Яровые зерновые	5825	57,8	4528	39,8	4844	42,7	83,2
Зернобобовые	529	5,3	593	5,2	543	4,8	106,2
Итого...	10075	100,0	11375	100,0	11347	100,0	112,6

Как видно из табл. 3, наибольший удельный вес в структуре валового сбора зерна в 2013 г. занимают озимые зерновые и составляют 52,8 % в общем сборе зерна, яровые культуры – на их долю приходится 42,7 % от всего валового сбора и 4,8 % приходится на валовой сбор зернобобовых культур.

**Заключение.** Анализируя результаты исследования, можно сделать вывод, что в ОАО «Кленовичи» Минской области наблюдается наращивание объемов производства зерна как в абсолютном, так и относительном выражении.

В структуре продукции произошли заметные изменения, значительно увеличилась доля озимых культур – до 52,5 %, а также снижился удельный вес яровых культур – до 42,7 %.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Гусаков, В. Сколько зерна Беларуси надо в перспективе / В. Гусаков // Белорусская нива. – 2013. – № 99. – С. 8–11.

2. Бакунин, В. И. Эффективность ведения зернового хозяйства / В. И. Бакунин // Белорусский экономический журнал. – 2012. – № 2. – С. 18–19.

3. Савельев, А. М. Зерновое производство в Республике Беларусь / А. М. Савельев // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих промышленности. – 2013. – № 1. – С. 20–23.

4. Лещиловский, П. В. Экономика предприятий и отраслей АПК: практикум / П. В. Лещиловский, В. С. Чеканов. – Минск: БГЭУ, 2012. – 310 с.

УДК 336.22 (476+470+477)

**Снопкова Е. С.**, студентка

### **СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА МЕТОДИК ИСЧИСЛЕНИЯ ПОДОХОДНОГО НАЛОГА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ, РОССИИ И УКРАИНЕ**

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

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

Подходный налог является экономическим рычагом, с помощью которого государство, с одной стороны, воздействует на уровень реальных доходов населения, а с другой – формирует доходную часть бюджета.

Плательщиками подходного налога признаются физические лица. Подходным налогом облагается доход физических лиц, полученный в течение календарного года: физическими лицами, признаваемыми на-

логовыми резидентами Республики Беларусь – от источников в Республике Беларусь и (или) за ее пределами; физическими лицами, не признаваемыми налоговыми резидентами Республики Беларусь – от источников в Республике Беларусь. Есть несколько видов дохода, не облагаемого этим налогом, в том числе:

- не являющиеся вознаграждениями за выполнение трудовых или иных обязанностей доходы, получаемые от организаций и индивидуальных предпринимателей, в том числе в виде материальной помощи, подарков и призов, оплаты стоимости путевок в пределах ста пятидесяти базовых величин;

- стоимость путевок, за исключением туристических, в санаторно-курортные и оздоровительные учреждения, оплаченных за счет средств социального страхования, а также за счет средств республиканского и местных бюджетов;

- все виды социальных пособий (пенсии, выплаты в рамках государственных систем социального страхования и социального обеспечения (за исключением пособий по временной нетрудоспособности), пособия, выплачиваемые государством лицам, пострадавшим в результате Чернобыльской аварии, и стипендии учащихся, студентов и слушателей учебных заведений и др.

При определении базы для целей налогообложения имеют место следующие стандартные налоговые вычеты по подоходному налогу:

- в размере 630 000 руб. в месяц при получении дохода в сумме, не превышающей 3 830 000 руб.;

- в размере 180 000 руб. в месяц на одного ребенка до 18 лет или иждивенца;

- в размере 355 000 руб. в месяц родителям, имеющим двух и более детей в возрасте до 18 лет или детей-инвалидов в возрасте до 18 лет, также вдове (вдовцу), одинокому родителю (при их вступлении в брак прекращается с месяца, следующего за месяцем усыновления (удочерения) ребенка);

- в размере 890 000 руб. в месяц физическим лицам, заболевшим и перенесшим лучевую болезнь, вызванную последствиями на Чернобыльской АЭС; лицам принимавшим участие в ликвидации последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС; героям СССР и др.

Ставка подоходного налога определена Министерством по налогам и сборам Республики Беларусь и составляет 12 %.

Для сравнения отметим, что ставка подоходного налога в Российской Федерации составляет 13 %, при этом данный процент высчитыв-

вается от годовой прибыли налогоплательщика. Однако можно выделить довольно много других разновидностей процентных ставок, которые отличаются от стандартной ставки. При этом выделяют:

- процентная ставка, равная 35 %, используется тогда, когда доход физического лица представляет собой проценты от депозитных вкладов в банке, при этом ставка по депозиту должна быть больше 9 %, а сами деньги вложены в кредитную организацию в иностранной валюте;

- процентная ставка, равная 9 %, применяется для резидентов Российской Федерации, которые получили доход в виде дивидендов от различных вложений;

- процентная ставка, равная 15 %, используется для нерезидентов Российской Федерации, которые получили доход в виде дивидендов от различных вложений.

При определении базы для целей налогообложения имеют место следующие стандартные налоговые вычеты по подоходному налогу:

- в размере 500 рублей лицам, пережившим блокаду Ленинграда, независимо от времени их там пребывания, Героям Советского Союза и Российской Федерации, участникам ВОВ и боевых операций по защите Родины, бывшим военным, принимавшим участие в боевых действиях, инвалидам с детства, инвалидам первой и второй групп, лицам, пострадавшим в результате Чернобыльской аварии и аварии на ПО «Маяк»;

- в размере 1400 рублей родителям, имеющим несовершеннолетних детей, а также родителям, имеющим одного и двух детей;

- в размере 3000 рублей лицам, принимавшим участие в ликвидации аварий и их последствий на Чернобыльской АЭС и ПО «Маяк», получившим вследствие этого инвалидность или лучевую болезнь, родителям, опекунам, приемным родителям, попечителям, усыновителям, приемным родителям трех или четырех детей, инвалидам ВОВ и военнослужащим, которые стали инвалидами вследствие боевых операций, принимали участие в сборке и испытании ядерного оружия, принимали участие в ликвидации любой радиационной аварии, сборе и захоронении радиационных веществ.

Ставка подоходного налога в Украине составляет 17 %, если доход превышает 10 минимальных заработных плат, т. е. 12 180 гривен в месяц. Если меньше – ставка 15 %.

Таким образом, мы можем наблюдать, что каждая страна в зависимости от государственной политики, от уровня жизни населения и

других определенных условий, устанавливает свои ставки исчисления подоходного налога и налоговые вычеты. В настоящее время ставка подоходного налога в Республике Беларусь находится на наименьшем уровне по сравнению с Россией и Украиной. При этом эксперты обращают внимание, что потребуется принять дополнительные меры к тому, чтобы граждане, которые несут высокие расходы на образование и лечение, а также на другие социальные статьи, имели возможность не учитывать эти траты в налогооблагаемой базе.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Налоговый кодекс Республики Беларусь. Общая часть // Аналитическая правовая система «Бизнес-Инфо» [Электронный ресурс]. – 2014. – Режим доступа: [www.business-info.by](http://www.business-info.by). – Дата доступа: 20.09.2014.
2. Подоходный налог с зарплаты [Электронный ресурс]. – 2014. – Режим доступа: <http://ipgid.ru/podohodnyj-nalog-s-zarplaty.html>. – Дата доступа: 23.09.2014.
3. Налоговый кодекс Украины. Общая часть [Электронный ресурс]. – 2014. – Режим доступа: <http://taxman.org.ua/news.php?id=14>. – Дата доступа: 23.09.2014.
4. Налоговые новшества – 2015 [Электронный ресурс]. – 2014. – Режим доступа: <http://www.interfax.by/article/1166748>. – Дата доступа: 20.09.2014.

УДК 631.162:657.1.011.56

**Снопкова О. С.**, студентка

### **К ВОПРОСУ ПЕРЕХОДА НА АВТОМАТИЗИРОВАННУЮ ФОРМУ УЧЕТА И ДОКУМЕНТАЛЬНОГО ОТРАЖЕНИЯ РАСЧЕТОВ С ПЕРСОНАЛОМ ПО ОПЛАТЕ ТРУДА**

*Научный руководитель – Леута Н. А., ассистент*

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия,  
Горки, Республика Беларусь

Потребность в автоматизации учета на предприятиях обуславливается, прежде всего, увеличением объемов информации, внедрением новых методов обработки информации, требованиями налоговых, статистических органов о предоставлении информации на электронных носителях.

Преимущества учета с помощью компьютерной техники очевидны. Программные средства позволяют не только снизить трудоемкость учета труда и его оплаты, избежать арифметических ошибок, но и всесторонне анализировать накапливаемую информацию.

Выбор программного средства организации осуществляют исходя из специализации хозяйства, типа и характера производства. Самыми распространенными программами автоматизации учета являются «1С: Предприятие» конфигурация «1 С: Бухгалтерия» и «Нива СХП». Но предприятия могут использовать и другие подходящие для них программы.

Мы считаем, что наиболее универсальной системой для автоматизации бухгалтерского учета на предприятиях является система «1С: Бухгалтерия». За счет своей универсальности она может быть использована для автоматизации самых разных участков учета деятельности предприятия.

Поэтому целью данной работы является изучение вопроса перехода на автоматизированную форму учета и документального отражения расчетов с персоналом по оплате труда.

Для учета данных, накопленных в первичных документах, учета времени, отработанного каждым работником, и начисления оплаты труда применяют Табель учета рабочего времени и расчет начисления зарплаты работникам. При автоматизированной форме учета вместо данного документа применяется Ведомость начисления заработной платы, в которой отражается фамилия и инициалы работника, его табельный номер, сальдо на начало отчетного периода, количество отработанных дней, сумма по окладу, премии, материальная помощь и другие виды начислений, всего начислено. Кроме того, в данной Ведомости отражаются все виды удержаний: аванс, подоходный налог, профсоюзные взносы и другие виды удержаний, всего удержано. Определяется сумма к выдаче.

Обобщающим регистром, в котором отражаются расчеты с каждым работником по заработной плате, является Расчетно-платежная ведомость. При автоматизированной форме учета применяется Платежная ведомость, в которой отражается табельный номер, фамилия и инициалы работника, его должность, сумма к получению и расписка в получении.

Для начисления отпускных на предприятии составляют Расчет среднемесячного заработка. При автоматизированной форме учета вместо данного документа применяется Расчет отпускных (отпуска), в котором указывается фамилия и инициалы работника и его табельный номер, с какого по какой день предоставлен отпуск, количество дней, начисленная сумма отпускных.

Для сводного учета расчетов по оплате труда, контроля за фондом заработной платы и составления отчетности по труду предназначены Сводная ведомость по расчетам с работниками (ф. 59-АПК) и Сводная ведомость начисленной оплаты по ее составу и категориям работников (ф. 58-АПК). Но, так как большинство предприятий стараются перейти на автоматизированную форму ведения бухгалтерского учета эти сводные ведомости утратили свое значение. Поэтому обобщение данных по расчетам с работниками при автоматизированной форме ведения учета производится в Расчетных листках и Лицевых счетах, которые являются регистрами аналитического учета. В этих документах отражаются фамилия и инициалы работника, оклад, должность, подразделение, табельный номер работника, виды начислений и виды удержаний, всего начислено и удержано, сумма к выдаче.

До применения автоматизированной формы ведения учета начисления и удержания из заработной платы отражались в Расчетно-платежной ведомости по каждому работнику. Сейчас же, перейдя на автоматизированную форму учета, обобщение данных по видам начислений и удержаний по производственным подразделениям и в целом по предприятию производится в Ведомостях произвольной формы. Название данных ведомостей во многом будет зависеть от используемой программы на предприятии.

Для отнесения сумм начисленной оплаты труда в затраты производства информацию обобщают в следующих документах: Накопительной ведомости учета использования машинно-тракторного парка (ф. 402-АПК); Накопительной ведомости учета работы грузового автотранспорта (ф. 401-АПК) и Накопительной ведомости учета затрат в ремонтной мастерской (ф. 403-АПК), данные из которых переносятся в Производственные отчеты по структурным подразделениям. При автоматизированной форме учета для включения в затраты производства сумм начисленной заработной платы и всех отчислений применяют Ведомости произвольной формы, название которых во многом будет зависеть от используемой программы на предприятии, или Оборотно-сальдовой ведомости по счетам.

Аналитический учет по счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» при автоматизированной форме учета ведется в Карточке по счету 70 (в которой отражается остаток на начало и конец периода, дата, документ, содержание операции, счет и сумма по дебету и кредиту, текущее сальдо и обороты за период) и в Оборотно-сальдовой ве-

домости по счету 70 (в которой отражается фамилия и инициалы работника, сальдо на начало, обороты за период и сальдо на конец).

Регистром синтетического учета по счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» является Журнал-ордер 10-АПК. При автоматизированной форме учета вместо данного документа составляются Анализ счета 70 (в котором отражается сальдо на начало отчетного периода, счета, суммы по кредиту и дебету счета, обороты за период и сальдо на конец месяца) или Журнал-ордер по счету 70 (отражаются суммы по корреспондирующим счетам).

Использование различных программ при автоматизации учета на предприятиях позволит значительно сократить время на обработку документов, снизить трудоемкость учетного процесса, повысить точность выходной информации. Внедрение данной системы на предприятии позволит также значительно облегчить труд работников бухгалтерии. Также внедрение автоматизированных систем бухгалтерского учета способствует: повышению оперативности и точности информации; совершенствованию организации бухгалтерского учета и отчетности; сокращению трудоемкости новых работ; расширению и усилению бухгалтерского учета и контроля за хозяйственной деятельностью.

УДК 657:371.1:336

**Сорока Д. А.**, студент

## **ИНВЕНТАРИЗАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ**

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

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

Инвентаризация – это способ проверки и документального подтверждения соответствия фактического наличия имущества в натуре и обязательств с данными бухгалтерского учета в организации.

К инвентаризационным активам любой организации относятся: долгосрочные активы, краткосрочные активы, дебиторская задолженность, расчеты с учредителями, денежные средства, финансовые вложения и прочие краткосрочные обязательства.

К инвентаризационным обязательствам относятся: долгосрочные и краткосрочные кредиты и займы; кредиторская задолженность; задол-

женность перед учредителями; резервы предстоящих расходов и иные виды обязательств.

В Республике Беларусь порядок проведения инвентаризации независимо от того, проводится инвентаризация своими силами или независимой организацией, определяется Инструкцией по инвентаризации активов и обязательств, утвержденным постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30.11.2007 г. № 180 (с изменениями и дополнениями).

В настоящее время должное внимание необходимо уделять в сельскохозяйственных организациях инвентаризации финансовых вложений, так как она контролирует эффективность вложений, поскольку основными рисками является их неэффективность и юридические проблемы, препятствующие получению экономических выгод от вложений.

Кроме того, в ходе инвентаризации проверяется, правомерно ли отнесены активы к финансовым вложениям. Принять активы к учету в качестве финансовых вложений возможно лишь при соблюдении определенных условий: если реально осуществить переход к организации финансовых рисков, касающихся финансовых вложений; если предоставлены правильно оформленные документы.

Основными целями инвентаризации финансовых вложений являются: выявление фактического наличия ценных бумаг, фактических затрат, вложенных в ценные бумаги и уставные капиталы других организаций, а также предоставленных другим организациям займов путем сопоставления их с данными бухгалтерского учета, а также проверка полноты отражения результатов в учете.

При проверке фактического наличия ценных бумаг устанавливается: правильность оформления и регистрации ценных бумаг; реальность стоимости учтенных на балансе ценных бумаг; сохранность активов, выраженных в ценных бумагах; своевременность и полнота отражения в бухгалтерском учете полученных доходов по ценным бумагам; наличие неликвидных ценных бумаг, акций эмитентов, прекративших свою деятельность на финансовом рынке.

Инвентаризация проводится путем пересчета каждого вида акций, облигаций и других ценных бумаг по отдельным эмитентам с указанием в акте названия, серии, номера, номинальной и фактической стоимости, сроков погашения и общей суммы.

Проверка фактического наличия ценных бумаг производится по каждому их виду (например, по акциям: именные, на предъявителя,

привилегированные и обыкновенные), по начальным и конечным номерам тех или иных бланков, а также по каждому месту хранения и материально ответственному лицу.

Инвентаризация ценных бумаг, сданных на хранение в банк-депозитарий или другие специализированные хранилища, заключается в сверке остатков сумм, числящихся на соответствующих счетах бухгалтерского учета организации, с данными выписок этих специальных организаций.

При инвентаризации займов предоставленных другим организациям проверяется соответствие документов (договоры, акты и др.).

Займы, предоставленные другим организациям, также подлежат проверке (платежные документы, договоры займа). После чего утверждается правильность формирования первоначальной стоимости активов. Заключительный этап инвентаризации – запись сведений о фактическом наличии финансовых вложений организации в описи. Инвентаризационные описи – это документы, в которые вносятся все имеющиеся в организации ценности при инвентаризации с целью сравнения с данными первичных бухгалтерских документов. Никаких помарок и подчисток в инвентаризационных описях не допускается. На каждой странице инвентаризационной описи указывается прописью количество записанных на ней порядковых номеров всех финансовых вложений. Такой подсчет исключает возможность внесения в опись каких-либо изменений либо приписок. Каждая страница описи подписывается всеми членами инвентаризационной комиссии и материально ответственным лицом. В конце инвентаризационной описи комиссия записывает общее количество порядковых номеров финансовых вложений. В каждой инвентаризационной описи материально ответственное лицо пишет расписку следующего содержания: «Все финансовые вложения, поименованные в настоящей инвентаризационной описи с №\_ по №\_, комиссией проверены в натуре в моем присутствии и внесены в опись, в связи с чем претензии к инвентаризационной комиссии не имеют. Финансовые вложения, перечисленные в описи (акте), находятся на моем ответственном хранении. Подпись, дата».

Проведение инвентаризации и оформление ее результатов должно соответствовать Международным стандартам финансовой отчетности. МСФО является «горячей» темой практически для всех крупнейших европейских компаний, которые до сих пор представляли свою финансовую отчетность в соответствии с Национальными стандартами и

правилами, в том числе по проведению инвентаризации финансовых вложений и отражению результатов ее в учете.

Преимущества от внедрения МСФО в финансовую отчетность, в том числе и проведения инвентаризации:

- проверка фактических затрат в ценных бумагах;
- возможность правильного оформления и регистрации ценных бумаг;
- возможность следить за реальностью стоимости учетных на балансе ценных бумаг;
- возможность формирования системы информации о проведенной инвентаризации финансовых вложений, прежде всего для инвесторов, заинтересованных в результате деятельности данной организации;
- создание условий для формирования субъектами хозяйствования достоверной информации о результатах их деятельности и изменениях в их финансовом положении, обеспечения прозрачности и надежности бухгалтерской отчетности как важнейшего источника информации для принятия управленческих решений широким кругом заинтересованных пользователей.

Таким образом, на сегодняшний момент законодательство Республики Беларусь в области бухгалтерского учета и отчетности, в том числе и проведение инвентаризации финансовых вложений и отражение результатов ее в учете, соответствует внутренним потребностям потребителей международных стандартов.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Бухгалтерский учет / под общ. ред. Н. И. Ладутько. – 2-е изд., перераб. и доп. – Минск: ФУА «Информ», 2001. – 832 с.
2. Бухгалтерский учет: учебник / А. С. Бахаев [и др.]; под ред. П. С. Безруких. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Бухгалтерский учет, 2002. – 719 с.
3. Бухгалтерский учет, анализ и контроль в системе управления организацией: состояние и основные направления развития / С. Ю. Щербатюк [и др.]. – Гродно: ГГАУ, 2010. – 56 с.

УДК 631.15:657

**Сошнянина Я. А.**, студентка

## **УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ОРГАНИЗАЦИИ В СВЕТЕ НОВЫХ НОРМАТИВНО-ПРАВОВЫХ АКТОВ**

*Научный руководитель – Журова И. В., ассистент*

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

С вступлением в силу с 1 января 2014 г. закона «О бухгалтерском учете и отчетности» № 57-3 от 12.07.2013 г. в Беларуси сделан еще один шаг по сближению национальной системы бухгалтерского учета с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). В рамках данного сближения в Беларуси начато принятие Национальных стандартов бухгалтерского учета и отчетности, основанных на МСФО.

Новый закон уточняет порядок составления и утверждения учетной политики организации, содержания и раскрытия в ней способов ведения бухгалтерского учета, который был предусмотрен в ранее действующем Законе Республики Беларусь от 18.10.1994 г. № 3321-ХП «О бухгалтерском учете и отчетности» (далее – Закон № 3321-ХП).

Следует отметить, что в соответствии со ст. 1 Закона «О бухгалтерском учете и отчетности» учетная политика представляет собой совокупность способов организации и ведения бухгалтерского учета, принятых организацией.

При этом Законом также определено, что организация самостоятельно формирует свою учетную политику и излагает ее в положении об учетной политике, которое подписывают главный бухгалтер организации, руководитель организации или индивидуальный предприниматель, оказывающие услуги по ведению бухгалтерского учета и составлению отчетности, и утверждает руководитель организации.

При формировании учетной политики организация должна выбрать один из нескольких допускаемых законодательством (не противоречащих ему) способов ведения бухгалтерского учета. Если по конкретному вопросу в нормативных документах не установлены способы ведения бухгалтерского учета, то при формировании учетной политики осуществляется разработка организацией соответствующего способа исходя из действующих положений по бухгалтерскому учету.

Новым Законом, по сравнению с ранее действующим Законом № 3321-ХП, несколько изменены состав и структура учетной полити-

ки. Сравнительный анализ изменений, произошедших в составе учетной политики, рассмотрим на основании данных, приведенных в таблице.

#### Состав учетной политики организации

До 1 января 2014 г. (часть пятая ст. 6 Закона № 3321-ХІІ)	С 1 января 2014 г. (п. 4 ст. 9 Закона № 57-3)
Описание принятых методов и способов ведения бухгалтерского учета	Применяемые организацией виды учетной оценки
План счетов бухгалтерского учета	План счетов бухгалтерского учета организации
Применяемые организацией самостоятельно разработанные и утвержденные первичные учетные документы при отсутствии утвержденных в соответствии с настоящим Законом типовых форм (форм) или недостатке содержащейся в них информации	Разработанные организацией для применения формы первичных учетных документов
Применяемые организацией регистры бухгалтерского учета	Применяемую организацией форму бухгалтерского учета
Регламентацию движения первичных учетных документов и регистров бухгалтерского учета	Порядок проведения инвентаризации активов и обязательств организации
	Иные способы организации и ведения бухгалтерского учета

Как видно из таблицы, Новым Законом «О бухгалтерском учете и отчетности» предусмотрено обязательное наличие в учетной политике организации новых разделов, таких как:

- применяемые организацией виды учетной оценки, представляющей собой стоимостную оценку активов, обязательств, собственного капитала, доходов, расходов организации в бухгалтерском учете и (или) отчетности;
- применяемую организацией форму бухгалтерского учета, т.е. порядка осуществления и обобщения записей на счетах бухгалтерского учета и совокупность регистров бухгалтерского учета, в которых производятся такие записи;
- порядок проведения инвентаризации активов и обязательств организации.

Законом «О бухгалтерском учете и отчетности» № 57-3 предусмотрен новый вид нормативного правового акта – Национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности. Первый Национальный стандарт,

вступил в силу в феврале 2014 г. и был утвержден постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 10 декабря 2013 г. № 80. Данный стандарт посвящен учетной политике организации, изменениям в учетных оценках и исправлениям ошибок.

Национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности определяет правила бухгалтерского учета активов, обязательств, собственного капитала, доходов, расходов при изменениях учетной политики, изменениях в учетных оценках, исправлении ошибок и раскрытия информации о них в бухгалтерской отчетности организаций.

В национальном стандарте также предусмотрен порядок отражения результата изменения способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приведет к повышению правдивости и уместности содержащейся в бухгалтерской отчетности информации и изменение которого оказало или способно оказать существенное влияние на ее показатели. Изменения в учетных оценках имеют место, когда появляется новая информация либо изменяются обстоятельства, на основании которых была произведена первоначальная учетная оценка.

На основании всего вышеизложенного можно сделать вывод о том, что принятые нормативно-правовые акты, являются очередным шагом по сближению Национальной системы бухгалтерского учета к Международным стандартам финансовой отчетности. При этом такая трансформация характеризуется также изменением методологии бухгалтерского учета действующей на сегодняшний день в Республике, приводя тем самым к повышению информативности и правдивости данных бухгалтерского учета.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. О бухгалтерском учете и отчетности: Закон Респ. Беларусь, 12 июля 2013 г., № 57-3 // Нац. правовой интернет-портал Респ. Беларусь. – 2013. – 2/2055.
2. О бухгалтерском учете и отчетности: Закон Респ. Беларусь, 19 окт. 1994 г., № 3321-ХП // Нац. правовой интернет-портал Респ. Беларусь. – 2001. – 2/449.
3. Учетная политика организации, изменения в учетных оценках, ошибки: национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности Респ. Беларусь, 10 дек. 2013 г., № 80 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2014. – 8/28368.

УДК 303.063:351.862.8

Сулимова О. А., студентка

**ПРИМЕНЕНИЕ АВТОМАТИЗИРОВАННЫХ СИСТЕМ  
ДЛЯ УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ФОНДОМ СОЦИАЛЬНОЙ  
ЗАЩИТЫ НАСЕЛЕНИЯ В КУСХП ИМ. ЧЕРНЯХОВСКОГО  
ДУБРОВЕНСКОГО РАЙОНА ВИТЕБСКОЙ ОБЛАСТИ**

*Научный руководитель – Коробова Н. М., ст. преподаватель*

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

В настоящее время перед предприятиями и учреждениями разных форм собственности встает вопрос, как сделать проще, быстрее и рациональнее сложный и трудоемкий процесс бухгалтерского учета.

Существуют программные средства, реализующие функции синтетического учета, подготовки первичных документов, накопления информации о совершившихся хозяйственных операциях на бухгалтерских счетах и получения внутренней и внешней отчетности предприятия. Эти системы предназначены для небольших предприятий с количеством хозяйственных операций 1500–2500 в год.

Наибольшее распространение в Республике Беларусь получила информационная система «1С: Бухгалтерия». Как правило, данные программные средства разрабатываются по принципу: Бухгалтерские проводки – Главная книга – Баланс. Рассмотрим возможность применения «1С: Бухгалтерия» в КУСХП им. Черняховского.

В основу построения информационной системы «1С» заложен учет хозяйственных операций в хронологическом порядке независимо от их содержания. При учете каждой хозяйственной операции составляется следующая информация: краткое содержание хозяйственной операции, наименование, номер и дата документа, подтверждающего совершение операции, наименование участников операций, наименование поступивших и отпущенных материальных ценностей. Бухгалтерские проводки формируются автоматически с использованием Справочника типовых бухгалтерских операций. В состав автоматизированной системы входят подсистемы решения как отдельных задач бухгалтерского учета, так и комплексов задач (например, учет кассовых операций, учет труда и заработной платы и т. д.).

Одной из основных особенностей системы является возможность расчета начислений в фонды социального страхования для предприятий в разрезе кодов программной и экономической классификации.

Автоматизированная система для расчета начислений в фонды социального страхования разработана на базе компьютерной платформы «1С: Предприятие 7.7». Список работников и виды фондов социального страхования сохраняются в специальной структуре «Справочники». Процент начисления в фонды социального страхования является свойством (реквизитом) вида фонда и его можно изменять во времени. Виды расчетов накапливаются в структуре под названием «Журнал расчетов». Журнал заполняется внесением в систему расчетных документов, например «Оклад», «Надбавка», «Больничные». Система позволяет увидеть начисления в фонды социального страхования как отдельно по работнику, так и по учреждению в целом. Для анализа сумм, которые превышают ограничение по фонду заработной платы, создан специальный отчет.

Внедрение разработанной системы в практику крупного учреждения (четырёхзначная численность работников, довольно значительное количество видов расчетов на одного работника (оклад, несколько видов надбавок и доплат), начисление заработной платы по шести кодам программной классификации) свидетельствует о том, что расчет начислений для всех работников происходит за 3 ч (в разрезе кодов программной и экономической классификации). Формирование отчетной информации занимает приблизительно еще 2 часа. Таким образом, через 5 ч бухгалтер имеет полную информацию о суммах начислений в фонды социального страхования, которые он должен перечислить в бюджет. Для других предприятий из-за отсутствия разбивки начислений в разрезе кодов программной и экономической классификации при такой же численности работников время расчета и формирования отчетности уменьшается до 1,5 ч. На предприятии с численностью работников до 1000 человек и незначительным количеством видов расчетов на одного работника формирование начислений и отчетности занимает до 30 мин.

С помощью программы «1С» ведутся расчеты по хозяйству, банковские и кассовые операции и другая первичная документация.

Таким образом, в КУСХП им. Черняховского с помощью данной конфигурации было бы проще и быстрее производить учет расчетов хозяйства с персоналом по оплате труда и соответственно с Фондом социальной защиты населения, при этом автоматически формировались отчеты по данным расчетам.

Также в КУСХП им. Черняховского можно предложить не менее развитой программный продукт, специализированный на сельскохо-

зяйственных предприятиях – Нива-СХП. ТПК «Нива-СХП» позволяет учитывать отраслевую специфику сельского хозяйства: предоставлять комплексное решение управленческих задач, возможность поэтапного внедрения модулей комплекса; автоматизировать специфические участки учета – учет продукции растениеводства и животноводства; реализовать многоуровневый учет, а также количественный учет по нескольким видам единиц измерения; иметь сетевой вариант для получения и обработки данных удаленных подразделений, передачи статистической и финансовой отчетности вышестоящим организациям по каналам связи; автоматизировать широкий перечень функций по учету труда и заработной платы, учета расчетов с бюджетом по налогам и сборам; включать генератор отчетов для возможности построения специализированных сельскохозяйственных отчетов; иметь ряд успешных внедрений в сельскохозяйственных организациях.

Исследовав вопрос автоматизации аналитических работ и процедур бухгалтерского учета в КУСХП им. Черняховского, можно сделать вывод, что автоматизированная система для расчета сумм начислений в фонды социального страхования значительно облегчит работу бухгалтера. Система довольно чувствительна к изменениям в законодательстве, отличается простотой, а также универсальна, поскольку ее можно использовать для предприятий разных видов деятельности и разных форм собственности.

Таким образом, применение автоматизированных систем усиливает функцию контроля правильности, законности, а иногда и экономической целесообразности бухгалтерских операций (записей), не повышая трудоемкости ведения учета. Такой подход обусловлен тем, что компьютерная система бухгалтерского учета имеет свою внутреннюю структуру и устроенные алгоритмы, навязывает бухгалтеру правила учета и схему документооборота, заданные ответственными лицами и зафиксированные в структуре системы. Практический результат для предприятия – уменьшение вероятности ошибок как из-за неграмотности или случайной ошибки бухгалтера, так и из-за вредительства.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Чернюк, А. Расчеты с ФСЗН по обязательным страховым взносам / А. Чернюк // Финансы, учет, аудит. – 2009. – № 10. – С. 51–58.
2. Официальный сайт Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты населения [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.ssf.gov.by/priside/about/cerent\\_fond](http://www.ssf.gov.by/priside/about/cerent_fond). – Дата доступа: 25.09.2014.

УДК 368.8(476)

**Сулковский И. В.**, студент

## **СУЩНОСТЬ И ПРОБЛЕМЫ ИМУЩЕСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

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

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

Переход к рыночным отношениям способствует появлению множества хозяйствующих субъектов, заинтересованных в обеспечении защиты своей предпринимательской деятельности, имущества и доходов от форс-мажорных ситуаций в коммерческой деятельности. В этих условиях государство вполне естественно и закономерно утрачивает свои традиционные функции гаранта возмещения ущерба. Эту роль принимает на себя развернутая и устойчивая система страхования.

Актуальность темы заключается в том, что страховой рынок Республики Беларусь на данный момент развивается очень динамично, вовлекая в себя новые сферы жизнедеятельности человека, а также совершенствует свои возможности, нормативно-правовую основу и расширяет влияние на другие рынки и отрасли экономики.

Страхование имущества – один из тех видов страхования, которые никогда не теряют своей актуальности и всегда пользуются спросом. Его экономическое назначение – возмещение ущерба, возникшего вследствие страхового случая, и защита имущественных интересов, связанных с владением, пользованием или распоряжением имуществом.

Имущественное страхование бывает двух видов: добровольное и обязательное.

Явным лидером на страховом рынке Республики Беларусь, который состоит из 24 страховых компаний, является Белорусское республиканское унитарное страховое предприятие «Белгосстрах».

Необходимо отметить, что страховщиком для сельскохозяйственных организаций по обязательному страхованию является именно эта страховая компания, что закреплено в законодательстве.

Что касается добровольного страхования, то организации в праве самостоятельно выбирать страховую компанию.

Имущественное страхование охватывает практически все виды имущества юридических и физических лиц.

Как правило сельскохозяйственные организации страхуют различ-

ные виды имущества: здания, сооружения, машины, оборудование, материалы, рабочий и продуктивный скот, урожай и т. д.

Имущественное страхование по своей сущности является страхованием от убытков. И в отличие от личного страхования ограниченность сроков страхования не позволяет иметь большие резервы. Поэтому страховые компании держат данные резервы в наиболее ликвидных вкладах.

По своей сути имущественное страхование является наиболее развитым и сложным договором страхования. С этого вида страхования собственно и началась история всей страховой деятельности.

Особенность имущественного страхования заключается в том, что ему присуща только рисковая функция, которая раскрывает вероятностный характер нанесения имуществу в результате стихийных бедствий и других непредвиденных событий.

Главный принцип имущественного страхования – возмещение ущерба. Его суть состоит в том, что после наступления ущерба страхователь должен быть поставлен в то же финансовое положение, в котором он был перед ущербом. Размер ущерба определяется на основании страхового акта, составленного страховщиком с участием страхователя.

Данный вид страхования защищает имущественные интересы только в случае, если они носят непреднамеренный (случайный) характер. Конкретные страховые случаи, устанавливаемые при страховании имущества, определяются характером страхового риска.

В настоящее время существует ряд внутренних факторов, затрудняющих динамичное развитие рынка страхования в целом и рынка имущественного страхования в частности.

1. Настороженное отношение населения к страхованию главным образом связано с невыполнением договоров страхования, заключенных до 1992 г. Госстрахом, и отсутствием компенсаций по данным договорам.

2. Отсутствие страховой культуры. Ни населением, ни предприятиями страхование не рассматривается как механизм передачи собственного риска третьему лицу.

3. Налогообложение. Страховые взносы являются издержками производственной деятельности и поэтому вычитаются из суммы, подлежащей налогообложению, практически во всех государствах. В Республике Беларусь в затраты по производству и реализации продукции, товаров (работ, услуг) при определении прибыли включаются страхо-

вые взносы по видам обязательного страхования; по добровольному имущественному страхованию и добровольному страхованию ответственности по перечню видов такого страхования, определяемому Президентом Республики Беларусь и др.

4. Государственное регулирование страхового рынка. Дискриминация негосударственных страховых компаний является основным препятствием для развития рынка страхования.

5. Нестабильное финансовое состояние организаций, а также относительно невысокий уровень доходов населения. Инфляция 2011 г. обесценила денежные средств населения, субъектов хозяйствования и местных органов управления в национальной валюте.

6. Слабое развитие IT-технологий в страховании.

Поэтому развитие страховой деятельности в Республике Беларусь должно быть направлено на повышение роли страхования в экономической жизни общества путем достижения уровня реализации функций страхования, соответствующего уровню социально-экономического развития страны. Ослабляя, а то и ликвидируя элемент риска во многих сферах жизни – и в бытовой, и в хозяйственной, и в предпринимательской деятельности, страхование дает большую уверенность в завтрашнем дне, в своем будущем. Уверенность же порождает большую активность деятельности, более быстрое развитие всех составляющих нашего общества, а соответственно и самого общества.

Таким образом, страхование способствует и социальному, и экономическому подъему нашей страны, делая положение граждан и предприятий более устойчивым и независимым от различного рода случайностей.

С другой стороны, страхование как особый род предпринимательской деятельности является в достаточно большой мере занятием прибыльным. А с постепенным развитием рыночных отношений обещает получить еще более широкое распространение, ведь крупные капиталы, собираемые страховыми компаниями, могут быть инвестированы в различные отрасли экономики, способствуя ее более быстрому и успешному развитию.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Страхование: учебник для вузов / Ю. Т. Ахвледиани [и др.]. – М.: ЮНИТИ, 2011. – 510 с.
2. Имущественное страхование и направления его развития в Республике Беларусь // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://knowledge.allbest.ru/bank/3c0a65625a2ad68a5c53a89421216c36\\_0.html](http://knowledge.allbest.ru/bank/3c0a65625a2ad68a5c53a89421216c36_0.html). – Дата доступа: 02.10.2014.

УДК 331.101 (476.4)

Сыщевич М. С., студентка

**ПОДСЧЕТ РЕЗЕРВОВ УВЕЛИЧЕНИЯ  
ПРОИЗВОДИТЕЛЬНОСТИ ТРУДА В СПК «ПОЛЫКОВИЧИ»  
МОГИЛЕВСКОГО РАЙОНА МОГИЛЕВСКОЙ ОБЛАСТИ**

*Научный руководитель – Троцко Т. Н., ст. преподаватель*

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

Резервы роста производительности труда – это возможность более полного использования производительной силы труда, всех факторов повышения его производительности за счет совершенствования техники, технологий, улучшения организации производства, труда и управления.

Резервы тесно связаны с факторами роста производительности труда. Если тот или иной фактор рассматривать как возможность, то использование связанного с ним резерва – это процесс превращения возможности в действительность.

Взаимодействие факторов и резервов состоит в том, что если факторы представляют собой движущие силы, или причины изменения их уровня, то использование резервов – это непосредственно процесс реализации действия тех или иных факторов. Степень использования резервов определяет уровень производительности труда на данном предприятии.

Цель работы заключается в том, чтобы выявить резервы увеличения производительности труда в СПК «Полыковичи» Могилевского района Могилевской области за период с 2011 по 2013 гг.

Для подсчета внутрихозяйственных резервов роста производительности труда ( $P\uparrow ЧВ$ ) необходимо к фактическому объему продукции в отчетном периоде ( $ВП$ ) прибавить выявленный резерв ее увеличения ( $P\uparrow ВП$ ), а к фактическим затратам труда ( $ЗТ_1$ ) – дополнительные затраты, необходимые для освоения резервов увеличения объема производства ( $ЗТ_д$ ) и вычесть резерв сокращения затрат труда ( $P\downarrow ЗТ$ ).

$$P\uparrow ЧВ = ЧВ_в - ЧВ_1 = (ВП_1 + P\uparrow ВП) / (ЗТ_1 + ЗТ_д - P\downarrow ЗТ) - (ВП_1 / ЗТ_1). \quad (1)$$

Основными источниками резервов увеличения производства продукции в животноводстве являются рост поголовья и увеличение продуктивности животных (табл. 1).

**Таблица 1. Резерв увеличения производства продукции за счет сокращения яловости**

Источник резервов роста поголовья животных	Доля яловости коров, %		Резерв сокращения доли яловости, %	Резерв прироста выходного поголовья, гол.	Потери удоя на 1 гол. за год, кг	Резерв увеличения производства молока, ц
	факт	норматив				
Сокращение доли яловых коров в основном стаде	7	5	2	31	1822	564,8

Как видно из данных табл. 1, резерв увеличения производства молока за счет сокращения доли яловых коров составит 56,5 т.

Чтобы определить резерв увеличения производства молока за счет повышения эффективности использования кормов, необходимо перерасход кормов на единицу продукции или его возможное сокращение умножить на фактический объем производства и полученный результат разделить на возможную норму расхода (табл. 2).

**Таблица 2. Резервы увеличения производства молока за счет повышения эффективности использования кормов**

Показатели	Молоко
Расход кормов на производство 1 ц молока, ц к. ед.	
2013 г.	1,03
2012 г.	0,9
Перерасход кормов на 1 ц молока, ц к. ед.	0,13
Фактический объем производства молока в 2013 г., ц	91870
Перерасход кормов на весь объем производства молока, ц к. ед.	11943
Резерв увеличения производства прироста, ц	1327

Как видно, из данных табл. 2, на предприятии в 2013 г. расход кормов на 1 ц молока составил 1,03 ц к. ед. при расходе в 0,9 ц к. ед. в 2012 г. Резерв увеличения производства молока за счет повышения эффективности использования кормов равен 132,7 т.

В заключение анализа необходимо обобщить все выявленные резервы увеличения производства продукции по каждому виду в натуральном выражении (табл. 3).

**Таблица 3. Обобщение резервов увеличения производства продукции животноводства**

Источник резервов	Резерв увеличения производства молока, ц
За счет повышения эффективности использования кормов	132,7
За счет снижения яловости	56,5
Итого	189,2
К фактическому объему производства продукции, %	2,1

Данные табл. 3 показывают, что в организации имеются большие резервы увеличения производства молока. Использование их позволило бы увеличить валовое производство молока на 2,1 % к уровню 2013 г. (табл. 4).

**Таблица 4. Расчет резерва увеличения производительности труда**

Показатели	Молоко
Валовая продукция молочного животноводства, млн. руб.	22068
Затраты труда отрасли, тыс. чел.-ч	238
Резерв увеличения валовой продукции, млн. руб.	454,5
Резерв сокращения затрат труда, тыс. чел.-ч	26,6
Дополнительные затраты труда, тыс. чел.-ч	0,5
Резерв увеличения часовой выработки, тыс. руб/чел.-ч	13,5

Таким образом, резерв увеличения часовой выработки составит 13,5 тыс. руб/чел.-ч, что составляет 14,6 % от фактической часовой производительности.

Рост производительности труда обеспечивает предприятиям и всему общественному производству дальнейшее развитие и благоприятные перспективы, а в сочетании с грамотной маркетинговой и сбытовой политикой – конкурентоспособность, что является неперенным условием рыночной экономики. И, в конечном счете, рост производительности труда ведет к повышению уровня жизни населения.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник / Г. В. Савицкая. – 4-е изд., испр. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2010. – 553 с.
2. Черкасова, И. О. Анализ хозяйственной деятельности / И. О. Черкасова. – Издательский Дом «Нева», 2003. – 115 с.
3. Шуляко, А. А. Подсчет резервов роста производительности труда / А. А. Шуляко // Планово-экономический отдел. – 2013. – № 2. – С. 18–20.

УДК 331.211

**Терещенкова Е. А.**, студентка

## **ПРОБЛЕМЫ ФОРМ, СРОКОВ И ПОРЯДКА ВЫПЛАТЫ ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ**

*Научный руководитель – Лобан И. И., канд. экон. наук, доцент*

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

Вопрос формы выплаты заработной платы регулируется ст. 74 Трудового Кодекса. Данная статья закрепляет правило о том, что заработная плата выплачивается в денежных единицах Республики Беларусь [1].

Экономические реалии ставят вопрос о том, возможно ли исчисление заработной платы в белорусских рублях в сумме, эквивалентной сумме в иностранной валюте или условных денежных единицах (по аналогии со ст. 298 Гражданского кодекса Республики Беларусь).

Важный момент, касающийся формы выплаты заработной платы, урегулирован частью второй ст. 74 ТК, которая устанавливает возможность полной или частичной выплаты заработной платы в натуральной (неденежной) форме. При этом устанавливаются ограничения на выплату заработной платы определенными видами товаров, перечень которых закреплен подзаконным актом. Кроме того, такая замена формы выплаты возможна лишь с согласия работника.

Данная ситуация допускает лишь частичную замену денежной формы выплаты заработной платы натуральной (хотя при желании можно обойти данное правило, выплатив работнику 99 % зарплаты товарами, а 1 % деньгами). О данном противоречии указывалось давно и неоднократно, но по неизвестным причинам законодатель, излагая Кодекс в новой редакции, забыл о данной норме, которая противоречит не только международным соглашениям Республики Беларусь, но и заложенному в кодексе принципу защиты интересов работника как слабой стороны трудовых отношений.

Следующий проблемный вопрос правового регулирования заработной платы заключается в определении сроков и периодичности ее выплаты. Точнее, по этому поводу возникает не один, а ряд вопросов.

Первый вопрос, в каком месяце следует выплачивать заработную плату – месяце начисления заработной платы или месяце, следующем за отчетным месяцем? Норма ст. 73 Кодекса устанавливает, что выплата производится в дни, определенные в коллективном договоре, со-

глашении или трудовом договоре, но не реже двух раз в месяц. Работники должны иметь время, чтобы отчитаться за выполненную работу, бухгалтера – чтобы рассчитать соответствующий размер полагающейся работнику заработной платы, а руководство – решить вопрос о необходимости принятия мер стимулирования труда, а также числе выплаты дополнительных премий, не входящих в систему оплаты труда.

Куда более спорный вопрос о периодичности выплаты заработной платы. Причина споров лежит в неоднозначности позиции самого законодателя в решении данного вопроса. С одной стороны, ст. 73 Кодекса указывает, что заработная плата выплачивается не реже двух раз в месяц. С другой стороны, нормы Декрета о дополнительных мерах по совершенствованию трудовых отношений, укреплению трудовой и исполнительской дисциплины № 29 позволяют выплачивать заработную плату один раз в месяц [2].

Соответственно существуют три точки зрения на решение данной проблемы.

1. Декрет № 29 имеет большую юридическую силу, чем Кодекс, соответственно все наниматели могут выплачивать заработную плату один раз в месяц.

2. Декрет не имеет большой юридической силы, кроме того Кодекс устанавливает более льготное для работника правило, соответственно должна применяться норма о двухразовой выплате заработной платы.

3. Декрет регулирует вопросы контрактной формы найма, а Кодекс позволяет актами законодательства устанавливать иные сроки выплаты заработной платы, соответственно для работников-контрактников может устанавливаться выплата заработной платы один раз в месяц, а для работников, работающих по бессрочным трудовым договорам или иным (кроме контракта) срочным трудовым договорам, должна предусматриваться двухразовая выплата заработной платы.

Хочу отметить, что третьей точки зрения придерживаются представители Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь, в том числе и при составлении ответов на обращения нанимателей и работников за официальными разъяснениями. Но наиболее юридически обоснованной является вторая точка зрения [3].

Отметим, что при желании наниматель может обойти обязательность нормы Кодекса, поскольку она закрепляет только количество, а о том, какой промежуток между этими двумя выплатами, Кодекс умалчивает. Соответственно ничто не мешает нанимателю выплачивать заработную плату работнику два дня подряд [4].

## ЛИТЕРАТУРА

1. Трудовой кодекс Республики Беларусь: принят Палатой представителей 8 июня 1999 г.: одобр. Советом Респ. Беларусь 30 июня 1999 г.: с изм. и доп. по состоянию на 28 янв. 2013 г. – Минск, 2013. – 256 с.
2. Декрет № 29 «О дополнительных мерах по совершенствованию трудовых отношений, укреплению трудовой и исполнительской дисциплины» // Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь [Электронный ресурс]. – 2014. – Режим доступа: <http://www.pravo.by>. – Дата доступа: 03.10.2014.
3. Оплата труда: новые перспективы // Юрист. – 2010. – № 3. – С. 5.
4. Петровский, М. В. Заработная плата в Германии / М. В. Петровский [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.job-germany.ru/com-DE?d&nd=901807664&nh=1> – Дата доступа: 30.09.2014.

УДК 368.911.5

**Тибеккина Д. С.**, студентка

### **ДОБРОВОЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ МЕДИЦИНСКИХ РАСХОДОВ: АНАЛИЗ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ**

*Научный руководитель – Петракович А. В., канд. экон. наук, доцент*

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

Забота компании о своих работниках – один из показателей высокого уровня ее корпоративной культуры. Для таких клиентов существуют программы медицинского страхования сотрудников, предоставляющие все виды медицинской помощи – амбулаторно-поликлиническую, стоматологическую, стационарную. Используя данный вид страхования, хозяйствующий субъект добивается роста экономической эффективности при снижении заболеваемости и трудопотерь.

Добровольное медицинское страхование – одно из самых востребованных направлений страхования.

Наличие страховой защиты повышает уровень и доступность медицинской помощи. Задача медицинского страхования состоит не только в предоставлении большого спектра услуг, но и предоставлении качественных услуг, обеспечивающих диагностику и лечение в ведущих медицинских центрах и клиниках Республики Беларусь.

Добровольное страхование медицинских расходов всегда выгоднее, чем прямая оплата медицинских услуг, так как страховая сумма, в пределах которой может быть оказана медицинская помощь, во много раз превышает стоимость страхового полиса.

Добровольное страхование медицинских расходов предполагает организацию и предоставление застрахованному лицу в период стра-

хования медицинских услуг в соответствии с договором страхования. При этом страховая компания непосредственно организует оказание медицинской помощи и гарантирует:

- качественное медицинское обслуживание, внимание к застрахованному лицу и заботу о его здоровье как со стороны страховщика, так и со стороны медицинского учреждения;

- прямой доступ в лучшие организации здравоохранения и получение высококвалифицированной специализированной медицинской помощи;

- выбор оптимального способа лечения и доступность современных медицинских технологий;

- отсутствие ограничений по количеству обращений;

- оплату организации здравоохранения оказанной застрахованному лицу медицинской помощи.

В 2013 г. страхование медицинских расходов в Республике Беларусь осуществляли 11 страховых организаций. За первое полугодие 2013 г. поступило страховых взносов на сумму 72 339 406,2 тыс. руб., в то время как за аналогичный период 2012 г. – 34 086 282,0 тыс. руб., темп роста составил 2,1 раза.

На долю первых трех лидеров, приведенных в таблице, пришлось 75,3 % взносов от общего объема поступлений, что свидетельствует о преобладании данных организаций на страховом рынке Республики Беларусь. Лидирующую позицию занимал БРУСП «Белгосстрах», его доля составила 32,7 %. Более полную картину анализа деятельности страховых организаций по добровольному страхованию медицинских расходов за первое полугодие 2013 и 2012 гг. можно наблюдать в таблице.

Проанализировав деятельность страховых организаций за первое полугодие 2013 и 2012 гг., можно констатировать неизменный рост страховых взносов, а именно увеличение в 2,1 раза, а также постепенное расширение деятельности молодых страховых компаний. Однако согласно законодательству предприятия при заключении договоров добровольного страхования медицинских расходов могут относить взносы на затраты только при условии страхования в «Белгосстрахе» или «Белэксимгаранта». А учитывая, что до 90 % договоров заключаются с юридическими лицами, этим частично и обосновывается лидерство «Белгосстраха» и «Белэксимгаранта», которые вместе аккумулируют 54,7 % взносов от общей суммы поступлений. Большинство страховщиков сознательно не работают с физическими лицами, а обслуживают только корпоративные договоры предприятий.

**Анализ деятельности страховых организаций по добровольному страхованию  
медицинских расходов за 1-е полугодие 2013 и 1-е полугодие 2012 г.**

Страховая организация	Поступило взносов за 1-е пол. 2013 г., тыс. руб.	Поступило взносов за 1-е пол. 2012 г., тыс. руб.	Темп роста, раз	Доля на рынке, %
Белгосстрах	23 670 611	12 592 669	1,9	32,7
Белнефгестрах	19 670 940	5 387 089	3,7	27,2
Белэксимгарант	11 165 897	6 128 896	1,8	15,4
Промтрансинвест	5 385 661	3 010 507	1,8	7,4
Белросстрах	3 274 121	2 424 907	1,4	4,5
БелИнгострах	2 596 415	1 607 502	1,6	3,6
Купала	2 258 861	1 005 587	2,2	3,1
Росгосстрах	1 732 621	561 483	3,1	2,4
Белкоопстрах	1 323 823	979 655	1,4	1,8
ТАСК	1 026 175	289 600	3,5	1,4
ЦЕПТЕР ИНШУРАНС	234 281	98 387	2,4	0,3
Итого...	72 339 406,2	34 086 282,0	2,1	100,0

Активное использование добровольного страхования медицинских расходов позволяет:

- расширить пакет социальных гарантий для работников предприятия;
- сократить потери рабочего времени при получении медицинской помощи (в кратчайшие сроки, без очереди);
- сохранить здоровье и работоспособность коллектива (оперативное решение проблем с использованием новейших технологий);
- повысить престижность рабочих мест и снизить текучесть кадров (использование страхования как формы поощрения наиболее «ценных» сотрудников).

ЛИТЕРАТУРА

1. Белорусская ассоциация страховщиков // Статистические данные за 2013 год [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.belasin.by/page86.aspx>.
2. Страховой рынок Республики Беларусь 2012 г. – Минск: Белорусская ассоциация страховщиков, 2013. – С. 49–62.

УДК [631.164:657.47]:63363

**Тихонович В. И.**, студент

## **ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ УЧЕТА ЗАТРАТ И ИСЧИСЛЕНИЯ СЕБЕСТОИМОСТИ САХАРНОЙ СВЕКЛЫ**

*Научный руководитель – Куруленко Т. А., ст. преподаватель*

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

Главное назначение учета затрат на производство и исчисления себестоимости продукции в организации – контроль за производственной деятельностью и управление затратами на ее осуществление. В настоящее время организации могут использовать разные варианты классификации издержек в зависимости от целевой установки и направлений учета затрат. Также предприятия могут использовать различные методы учета затрат и исчисления себестоимости продукции, выбирая для себя более оптимальные.

В большинстве сельскохозяйственных организаций продукция в течение года оценивается по плановой себестоимости, а в конце года плановая себестоимость доводится до уровня фактической. В настоящее время в экономической литературе все больше обсуждаются преимущества применения нормативного учета затрат и исчисления себестоимости продукции в сельскохозяйственных организациях.

Применение нормативного метода учета затрат и исчисления себестоимости продукции вызвано особенностями сельского хозяйства, а именно сезонностью производства и несовпадением цикла производства товара с рабочим циклом.

Метод «стандарт-кост» очень похож на нормативный. В основе лежит принцип учета и контроля затрат в пределах установленных норм и нормативов и по отклонениям от них. Мы считаем, целесообразным его применение для учета затрат и исчисления себестоимости сахарной свеклы.

Главными постулатами системы «стандарт-кост» являются следующие: все произведенные затраты в учете должны быть соотнесены со стандартами; отклонения, выявленные при сравнении фактических затрат со стандартами, должны быть расчленены по причинам [2].

Для введения системы «стандарт-кост» необходимо установить четкие стандарты по следующим статьям затрат на производство сахарной свеклы:

– материальные ресурсы;

- затраты на оплату труда;
- отчисления на социальные нужды;
- расходы на содержание основных средств;
- работы и услуги;
- прочие затраты.

При возникновении отклонений стандартные нормы не изменяют, они остаются относительно постоянными на весь установленный период, за исключением серьезных изменений, вызываемых новыми экономическими условиями, значительным повышением или снижением стоимости материалов, рабочей силы или изменением условий и методов производства.

Одним из недостатков этого метода, по нашему мнению, является то, что таковые стандарты очень тяжело установить, особенно в сельском хозяйстве, где полученный урожай очень зависит от погодных условий.

Главное в «стандарт-косте» – контроль за наиболее точным выявлением отклонений от установленных стандартов затрат, что способствует совершенствованию и самих стандартов затрат. При отсутствии же такого контроля применение «стандарт-коста» будет иметь условный характер и не даст надлежащего эффекта.

Система «стандарт-кост» несколько отличается от нормативного метода.

В отличие от отечественной системы нормативного учета при системе учета «стандарт-кост» обособленный учет изменений самих норм в текущем учете не предполагается. Многие нормативы в условиях системы учета «стандарт-кост» применяются месяцами и даже годами без изменений. Только существенные изменения, такие как изменение конструкции изделия, усовершенствование технологии производства, изменение экономических условий, значительное повышение или снижение стоимости материалов, рабочей силы вызывают необходимость пересмотра нормативов.

При применении нормативного метода учета в калькуляции участвуют показатели изменения норм.

Важным отличием является то, что при использовании системы учета «стандарт-кост» нормативные затраты списываются непосредственно на счета производства. Возникающие же в каждом отчетном 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 предприятия.

Таким образом, при нормативном методе учета затрат суммы в пределах норм и суммы отклонений от норм собираются на одних и тех же счетах.

В целях дальнейшего совершенствования системы нормативного учета издержек целесообразно их применение в сочетании с системой учета «директ-костинг», широко используемой в западных странах.

Важным преимуществом системы «директ-костинг» является то, что она позволяет решать стратегические задачи по управлению предприятием, представляет данные: для оптимизации производственной программы по критерию максимума маржинального дохода; для решения вопросов установления и регулирования цен на продукцию как новую, так уже и реализованную на рынке; для разработки инвестиционной и инновационной программ (сокращение или расширение производственных мощностей, модернизация оборудования, приобретение нового и т. д.); для принятия решений о целесообразности получения дополнительного заказа и др. [1].

Таким образом, можно сделать вывод о том, что для принятия управленческих решений не обойтись без системы «директ-костинг».

Мы считаем целесообразным сельскохозяйственным организациям в перспективе применять для учета затрат на производство сахарной свеклы метод «стандарт-кост». В соответствии с «Государственной программой развития сахарной промышленности на 2011–2015 годы» производством сахарной свеклы занимается большинство сельскохозяйственных организаций, в том числе и северных регионов республики. Для многих организаций возделывание сахарной свеклы является достаточно новым видом производства. Поэтому для управления затратами на производство этой культуры, по нашему мнению, необходимо разработать стандарты затрат по основным статьям затрат и фактические затраты соотносить с этими стандартами для выявления отклонений и анализа причин этих отклонений.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Маренков, Н. Л. Бухгалтерская отчетность и международные стандарты / Н. Л. Маренков. – 2-е изд. – Минск: Флинта. МИСИ, 2008. – 128 с.
2. Михалкевич, А.П. Бухгалтерский учет в зарубежных странах: учеб. пособие / А. П. Михалкевич. – Минск: ООО «Мисанта», 2003. – 202 с.

УДК 336.225.673(476)

**Тихончук Б. Л.**, студентка

## **НАЛОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

*Научный руководитель – Коробова Н. М., ст. преподаватель*

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

Налоговый контроль занимает весьма значительное место в системе государственного финансового контроля, поскольку посредством осуществления контрольных функций государственными налоговыми органами обеспечивается не только соблюдение налогового законодательства, но и непосредственное привлечение финансовых ресурсов в государственный бюджет.

Субъектами налогового контроля являются налогоплательщики – юридические и физические лица, с одной стороны, а с другой – государственные налоговые органы.

Объектом налогового контроля являются финансовые отношения, которые возникают между юридическими и физическими лицами с одной стороны и государством – с другой.

Налоговый контроль осуществляется уполномоченными органами государства посредством проведения ими конкретных контрольных действий, регламентированных законодательством. Сегодня в системе налогового контроля Республики Беларусь главным контролирующим органом является Министерство по налогам и сборам (МНС), осуществляющее регулирование и управление в сфере налогообложения; инспекции Министерства по налогам и сборам (ИМНС) по областям и городу Минску, ИМНС по городам, ИМНС по районам и ИМНС по районам в городах.

Основным видом налогового контроля в Республике Беларусь является налоговая проверка. Налоговой признается проверка, предметом которой является изучение бухгалтерских отчетов и балансов, налоговых деклараций (расчетов), а также других необходимых документов и сведений, связанных с налогообложением, подтверждающих правильность исчисления и своевременность уплаты плательщиком налогов, а также исполнения плательщиком иных требований налогового законодательства. Налоговые проверки подразделяются на камеральные и выездные.

Камеральная проверка – это проверка представленных налогоплательщиком налоговых деклараций и иных документов, служащих ос-

нованием для исчисления и уплаты налогов, а также проверка других имеющихся у налогового органа документов о деятельности налогоплательщика, проводимая по месту нахождения налогового органа.

Выездная налоговая проверка – комплекс действий по проверке первичных учетных и иных бухгалтерских документов налогоплательщика, осуществляемых по месту нахождения налогоплательщика и в иных местах вне места нахождения налогового органа.

Результаты налогового контроля в настоящее время могут быть представлены не только в документальном виде, но и в виде формирования компьютерных информационных баз данных. Ярким примером тому является создание налоговыми органами в результате проведения учета организаций и физических лиц Единого государственного регистра налогоплательщиков, который представляет собой систему государственных баз данных учета налогоплательщиков, ведущихся налоговыми органами исходя из единых методологических и программно-технологических принципов на основе документированной информации, поступающей в эти органы. Информация о налогоплательщиках, содержащаяся в регистре, может предоставляться пользователям информационных ресурсов в установленных законодательством случаях.

Для организации налогового контроля любого государства весьма важное значение имеет наличие необходимой законодательной базы, регламентирующей деятельность уполномоченных органов, содержащей круг полномочий контролирующей и контролируемой сторон и, в конечном счете, обеспечивающей эффективную реализацию мероприятий налогового контроля. Пути совершенствования налогового контроля в нашей республике на современном этапе заключаются не только в непосредственном повышении результативности форм и методов контрольных мероприятий, но и в совершенствовании налоговой системы в целом. Кроме того, должен меняться сам подход к осуществлению налогового контроля.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Адаменкова, С. И. Налогообложение / С. И. Адаменкова, О. С. Евменчик, Л. И. Тарарышкина. – Минск: Элайда, 2010. – 391 с.
2. Васильева, Е. И. Налоги и налогообложение / Е. И. Васильева. – Могилев: МГУП, 2008. – 177 с.
3. Борисенко, Е. В. Налогообложение / Е. В. Борисенко. – Гомель: БелГУТ, 2010. – 192 с.

УДК 336.273.2

**Ткаченко В. А.**, студентка

## **ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ, ВИДЫ КРЕДИТОВ И ЗАЙМОВ**

*Научный руководитель – Коробова Н. М., ст. преподаватель*

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

**Введение.** На этапе все большая роль отводится кредиту, который способен разрешить проблему неплатежей и нехватки оборотных средств у предприятий, подготовить ресурсы для подъема производства. Однако в сложившейся нестабильной обстановке важен не только сам факт кредитования, но и то, как именно оформлен кредит, своевременный и правильный его учет.

В настоящее время кредиты банков, обеспечивая хозяйственную деятельность предприятий, содействуют их развитию, увеличению объемов производства продукции, работ, услуг. Значение кредитов банка как дополнительного источника финансирования коммерческой деятельности особенно проявляется на стадии становления предприятия, которое использует кредитные ресурсы при осуществлении долгосрочных инвестиций, направленных на создание нового имущества (при капитальных инвестициях). На этом этапе огромное значение имеют долгосрочные кредиты банков.

Краткосрочные кредиты помогают предприятию постоянно поддерживать необходимый уровень оборотных средств, содействуют ускорению оборачиваемости средств предприятия.

Займы, выполняя функции кредита, имеют различные формы и могут более гибко использовать полученные средства. Предприятие может получить заем в наиболее удобной для себя форме – непосредственно заем, в вексельной форме либо выпустив облигации.

**Цель работы** – изучить экономическую сущность, виды кредитов и займов.

**Результаты исследования и их обсуждение.** Сущность кредита и его роль в экономической системе общества определяются, прежде всего, выполняемыми функциями:

- перераспределительная функция: размещение временно свободных финансовых ресурсов из одних сфер хозяйственной деятельности в другие, обеспечивающие, в частности, более высокую прибыль;
- экономия издержек обращения: за счет кредита покрывается не-

достаток финансовых ресурсов, что обеспечивает существенное ускорение оборачиваемости капитала, а следовательно, и экономию общих издержек обращения;

- ускорение концентрации капитала: заемные средства позволяют существенно расширить масштаб производства и, таким образом, обеспечить дополнительную массу прибыли;

- обслуживание товарооборота: кредит активно воздействует на ускорение не только товарного, но и денежного обращения, вытесняя из него, в частности, наличные деньги;

- ускорение научно-технического прогресса: кредит необходим для осуществления инновационных процессов в форме непосредственного внедрения в производство научных разработок и технологий, затраты на которые первоначально финансируются организациями, в том числе и за счет целевых кредитов банка.

Субъекты хозяйствования независимо от форм собственности и вида деятельности в отдельные периоды или в результате специфики хозяйствования могут испытывать недостаток в собственных ресурсах. Поэтому появляется необходимость привлечения кредитов и займов, т. е. во временное восполнение недостатка средств. Получить кредит организации имеют возможность в обслуживающих их отделениях банков, а также в любых банках, которые дадут согласие на их обслуживание. Порядок предоставления кредитов банками регламентируется Банковским кодексом Республики Беларусь и Инструкцией о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата и осуществляется на условиях возвратности, платности, срочности и обеспеченности согласно заключенному кредитному договору.

По срокам погашения и целевому назначению кредиты классифицируются на краткосрочные и долгосрочные. К краткосрочным относятся кредиты, предоставленные для формирования оборотных (текущих) активов в виде запасов и затрат со сроком погашения до 12 месяцев. Долгосрочными кредитами являются те, которые предоставлены для формирования внеоборотных (долгосрочных) активов со сроком погашения свыше 12 месяцев.

В качестве займа могут выступать деньги либо иные вещи, определенные родовыми признаками. Исходя из этого, также можно выделить следующие виды займа:

- заем, предметом которого являются денежные средства (белорусские рубли, иностранная валюта);

- заем, предметом которого являются вещи;

– коммерческий заем (случаи аванса, предварительной оплаты, отсрочки и рассрочки оплаты товаров, работ, услуг).

В зависимости от целевого назначения и формы предоставления также следует их подразделять на следующие виды:

кредиты и займы банков:

- на инвестиции;
- на пополнения оборотных средств;
- вексельные займы;
- на иные долговые обязательства;

займы других организаций:

- коммерческие займы;
- вексельные займы;
- товарные займы;
- иные долговые обязательства.

**Заключение.** Исходя из вышеизложенного, можно утверждать, что кредит оказывает прямое влияние на экономику страны. Он является формой движения ссудного капитала, обеспечивающей кругооборот промышленного и торгового капитала.

Ввиду этого возникает вопрос об эффективном использовании ссужаемых денежных средств субъектами экономической деятельности. Разработка кредитной политики государства – сложная и ответственная задача, от которой во многом зависят темпы социально-экономического развития государства. Эффективная кредитная политика – результат не только последовательной государственной политики, реализуемой с помощью законодательства, разрабатываемых программ, касающихся структурной перестройки, но и профессионального управления кредитными активами банков.

Зачастую уровень собственных средств предприятий не обеспечивает требуемые объемы капитальных вложений для обновления и модернизации производства, внедрения новых технологий и систем управления. Именно в такой ситуации предприятия прибегают к помощи банков посредством кредитования.

В условиях развития процесса интеграции экономики Республики Беларусь в мировую экономическую систему возрастает роль кредита во внешнеэкономическом обороте. Кредит создает благоприятные условия для развития международных экономических связей, позволяет осуществлять импорт товаров при пассивном торговом балансе, способствует увеличению экспорта товаров, является важным фактором развития международного разделения труда.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Деньги, кредит, банки: учебник для вузов / Е. Ф. Жуков [и др.]; под ред. академика РАЕН Е. Ф. Жукова – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. – 600 с.
2. Деньги, кредит, банки: учебник / Г. Е. Алпатов [и др.]; под ред. В. В. Иванова, Б. И. Соколова. – М.: ТК Велби, Издательство Проспект, 2003.
3. Банковские операции: учеб. пособие для ссузов / под общ. ред. С. И. Пупликова. – Минск: Вышэйш. шк., 2003. – 351 с.
4. Томкович, Р. Проценты за использованием кредитом / Р. Томкович // Главный бухгалтер. Банковская деятельность. – 2001. – № 4. – С. 34–35.

УДК 338.63:633.1

**Трибуль Е. Г.**, студентка

### **СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ ОТРАСЛИ ПРОИЗВОДСТВА ЗЕРНОВЫХ КУЛЬТУР**

*Научный руководитель – Троцко Т. Н., ст. преподаватель*

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

**Введение.** В Республике Беларусь зерновая отрасль является важнейшей в аграрной сфере по стратегической и социально-экономической значимости.

Устойчивость сельскохозяйственного производства обычно определяется при помощи оценки уровня урожайности и валовых сборов зерновых культур. Это связано, прежде всего, с тем, что зерновые культуры занимают наибольший удельный вес в стоимости товарной продукции земледелия.

Развитие зернового производства имеет первостепенное значение для повышения эффективности всего сельского хозяйства, а потребности в зерне постоянно увеличиваются.

**Цель работы** – рассмотреть и проанализировать современное состояние зернового производства в Республике Беларусь.

**Материалы и методика исследования.** Теоретической и методологической основой послужили учебные пособия, законодательно-нормативные акты, учебно-методическая литература, а также специальная литература по анализу хозяйственной деятельности на сельскохозяйственных предприятиях.

**Результаты исследования и их обсуждение.** Зернопродуктовый подкомплекс по своей значимости в решении продовольственной проблемы является одной из важнейших подсистем АПК в республике.

Конечная цель подкомплекса – наиболее полное удовлетворение потребностей республики в зерновых ресурсах продовольственного и фуражного назначения, создание необходимых семенных фондов, переходящих в страховые запасы и государственные резервы.

В Беларуси научились получать высокие урожаи зерна, но он не стабилен и иногда прослеживается отрицательная динамика.

Однако уровень реализации генетического потенциала зерновых культур еще не превысил 46 %. Основные причины этого кроются в несовершенстве технологии производства.

Количество зарегистрированных сортов, разработанных в НПЦ, достигло около 229. Более 70 сортов районированы за пределами Беларуси и занимают там свыше 2 млн. га. Ряд сортов допущены к использованию в России, Украине, Литве, Латвии, Кыргызстане.

Все зарегистрированные сорта НПЦ имеют высокий уровень продуктивности. Сорта зерновых культур достигают урожайности более 100 ц/га, рапса – свыше 50 ц/га, зернобобовых культур – 60 ц/га и успешно конкурируют с лучшими сортами зарубежной селекции.

Однако благодаря селекции белорусских ученых созданы отечественные сорта озимой и яровой пшеницы высокого качества, а также разработаны и внедрены технологии их возделывания, что позволило увеличить производство зерна, пригодного для хлебопечения, до 2 млн. т и значительно снизить импорт муки, а в перспективе можно будет полностью отказаться от него.

Именно зерновое хозяйство является фактором, который стабилизирует все сельскохозяйственное производство, в решающей степени определяет возможности удовлетворения потребности населения в продуктах питания. Уровень валового сбора зерна позволяет судить об эффективности функционирования агропромышленного комплекса и его отраслей, уровне жизни населения, экономическом потенциале. А для более наглядного примера можно рассмотреть валовой сбор зерновых и зернобобовых культур.

Анализируя данные таблицы видно, что в 2010 г. по сравнению с 2009 г. валовой сбор уменьшился на 1522 тыс. т, или на 17,9 %, в 2011 г. также произошло уменьшение валового сбора на 237 тыс. т, или на 2,8 %. Однако в 2012 г. прослеживается увеличение на 716 тыс. т, или на 8,4 %, но уже в следующем 2013 г. валовой сбор уменьшился на 908 тыс. т, или на 10,7 %. Поэтому можно отметить, что в среднем за пятилетие валовой сбор зерновых и зернобобовых культур уменьшился на 227 тыс. т, или на 2,8 %.

**Показатели динамики валового сбора зерновых и зернобобовых культур в целом по Республике Беларусь [3]**

Годы	Валовой сбор, тыс. т	Абсолютные приросты, тыс. т		Темпы роста, %		Темпы прироста, %	
		базисный	цепной	базисный	цепной	базисный	цепной
	У	Δ	Δ			Δ	Δ
2009	8510	–	–	100	100	–	–
2010	6988	–1522	–1522	82,1	82,1	–17,9	–17,9
2011	8273	–237	1285	97,2	118,4	–2,8	18,4
2012	9226	716	953	108,4	111,5	8,4	11,5
2013	7602	–908	–1624	83,3	82,4	–10,7	–17,6
В среднем	8120	–227		97,2		–2,8	

Мы считаем, что объем производства зерновых культур зависит в первую очередь от размера посевных площадей и их урожайности. С изменением этих двух показателей и рационального применения на практике можно достичь положительного роста валового сбора зерновых культур.

**Заключение.** Производство зерна остается не только ключевой, но и стратегической и политической проблемой. Для государства зерно является одним из определяющих жизненно важных продуктов, от чего в определенной степени зависит благосостояние общества. Вместе с тем в республике не реализуются имеющиеся потенциальные возможности в наращивании требуемой высококачественной продовольственной и кормовой зерновой продукции. Как в прошлом, так и в настоящем допускаются большие потери в период уборки, транспортировке, доработке и хранении зерна.

ЛИТЕРАТУРА

1. Колос, И. Е. Роль и место зернопродуктового комплекса в системе АПК / И. Е. Колос, А. Н. Гридошко // Актуальные проблемы экономики: сб. науч. тр. студентов, магистрантов и аспирантов экономического факультета. Вып. 6 / гл. ред. А. М. Каган. – Горки: Белорусская государственная сельскохозяйственная академия, 2010. – С. 92–94.
2. Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятий АПК / Г. В. Савицкая. – Минск: Новое знание, 2010. – 736 с.
3. Статистический сборник. Т. 1. Нац. стат. комитет Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

УДК [338.246.025:633.1]:339.137

**Троцко Л. А.**, студент

## **ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ КАК ФАКТОР ПОВЫШЕНИЯ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ ЗЕРНА**

*Научный руководитель – Миренкова Г. В., канд. экон. наук, доцент*  
УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,  
Горки, Республика Беларусь

В условиях рыночной экономики аграрный сектор оказывается наиболее подверженным негативным последствиям различного рода факторов нестабильности. Объективная зависимость от природных факторов, дополненная экономическими трудностями, усиливает значимость государственного регулирования сельскохозяйственного производства. Взаимоотношения государства и товаропроизводителя в современных условиях при повышении экономической самостоятельности хозяйств, обуславливает многовариантность подходов и решений.

Важнейшей задачей современной аграрной политики в Республике Беларусь является определение оптимального соотношения между государственной поддержкой программ реформ и программ стабилизации сельского хозяйства. Если программы реформ нацелены на создание основных элементов рынка, то программы стабилизации предполагают усиление государственного контроля за размещением производственных ресурсов. Таким образом, государственное регулирование агросектора включает оптимизацию параметров производственной деятельности и согласования экономических интересов партнеров, а также механизм реализации программы развития.

Целью государственного регулирования рынка зерна и зернопродуктов должно стать создание конкурентной среды с альтернативными рынками реализации и потребления продукции. Государство должно быть посредником, регулирующим рынок, корректирующим возможные резкие конъюнктурные спады. В качестве рычагов, которыми пользуется государство, можно назвать следующие: налоговая и финансово-кредитная система, информационное, консалдинговое обслуживание и др. Государство вводит льготы при инвестировании в необходимом направлении, обеспечивает развитие социальной инфраструктуры, финансирует осуществление научно-технических исследований и разработок.

Механизм государственной поддержки устойчивых связей по линии производства и реализации зерна обеспечивает наличие устойчивого продовольственного рынка, а следовательно, позволяет осуществить

программу продовольственной безопасности страны, защитить своих товаропроизводителей на внутреннем и внешнем рынке. Значимость государственного вмешательства в экономику для обеспечения продовольственной безопасности страны обусловлена формированием конкурентной среды в отрасли.

Изменения, происходящие в зерновой отрасли Могилевской области в динамике за 3 года, приведены в таблице.

#### Тенденция развития зерновой отрасли Могилевской области

Показатели	Годы			Темп роста, %
	2011	2012	2013	
Удельный вес посева зерновых, %	46,0	46,7	48,9	106,3
Удельный вес посева озимых в структуре зерновых, %	41,7	44,2	36,1	86,6
Удельный вес посева зернобобовых в структуре зерновых, %	0,9	1,0	1,1	122,2
Урожайность зерновых, ц/га	32,2	34,4	36,9	106,0
Урожайность озимых, ц/га	32,1	30,2	34,2	106,5
Урожайность зернобобовых, ц/га	25,8	26,1	26,9	124,4
Распределение зерна, %:				
– централизованные поставки	28,4	35,2	38,1	134,1
– на корм скоту	49,7	42,3	40,9	82,3
– реализовано по другим каналам населению	3,7	4,1	11,1	в 3 раза
– семена и другие источники	2,0	1,8	0,9	45,0
	16,2	13,2	9,6	59,3

Анализируя полученные в результате анализа данные, необходимо отметить увеличение удельного веса посевов зерновых культур на 6,3 % в общей структуре посевов в хозяйстве и уменьшение удельного веса посевов озимых культур на 13,4 %, что связано, главным образом, с неблагоприятными условиями в осенне-зимний период. Урожайность зерновых в рассматриваемом периоде высокая и имеет тенденцию к увеличению, т. е. производственные условия благоприятны для развития рыночной активности. Это подтверждается динамикой распределения зерна по потребителям.

В области наметилась тенденция увеличения реализации зерна государству (на 34,1 %), одновременно возросла реализация зерна на альтернативных рынках (в 3 раза). Положительным фактором развития рыночных отношений является снижение доли зерна, выдаваемой населению в виде натуральной заработной платы, а также уменьшение удельного веса семян собственного производства. Доля зерна, используемая на кормовые цели, несколько снизилась (на 17,7 %), однако занимает значительную часть производимой в хозяйстве зернопродукции. Следовательно, эффективное, экономное использование зерна оказывает большое влияние на развитие не только зернового подкомплекса, но и связанных с ним отраслей. Следует отметить, что государство, ориентируя предприятия не на получение максимальной прибыли, а на рост объемов производства, создает предпосылки для неэффективного межотраслевого размещения ресурсов. Цены на сельскохозяйственную продукцию в значительной степени искажены государственным вмешательством и отсутствием работающих рыночных институтов. Это не создает экономических стимулов для принятия правильных решений по объемам производства, долгосрочным инвестициям и т. п. Совершенствование государственного регулирования сельского хозяйства предполагает переход от политики стабилизации агросектора к политике его системного и быстрого реформирования.

Важнейшим условием адаптации аграрных формирований к рынку является создание действенной системы государственного регулирования посредством стимулирования программы взаимовыгодного согласования интересов производителей зерна и общества, формирования механизма самофинансирования и саморазвития.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Коробейников, М. А. Правовое обеспечение системы и механизмов государственного регулирования АПК в переходных условиях / М. А. Коробейников // АПК: экономика и управление. – 2013. – № 9. – С. 11–13.
2. Семин, А. Н. Финансовая государственная поддержка предприятий АПК Свердловской области / А. Н. Семин // АПК: экономика и управление. – 2013. – № 11. – С. 6–8.

УДК 658.148

Трутченко Ю. Н., студентка

## ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЗАЕМНОГО КАПИТАЛА

Научный руководитель – *Крюков Д. Е., ст. преподаватель*

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

Часть средств, которые предприятие использует в процессе своей деятельности, являются заемными. К ним относятся кредиты банков и финансовых компаний, займы, кредиторская задолженность и др. Возникает вопрос: насколько эффективно на предприятии используются заемные ресурсы и имеет ли смысл их привлекать? Одним из показателей, применяемых для оценки эффективности использования заемного капитала, является эффект финансового рычага (ЭФР):

$$\text{ЭФР} = (\text{ROA} - \text{Цзку}) \cdot \text{ЗК/СК} \quad (1)$$

$$\text{или } \text{ЭФР} = [\text{ВЕР} \cdot (1 - \text{Кн}) - \text{Цзк}] \cdot \text{ЗК/СК}, \quad (2)$$

$$\text{или } \text{ЭФР} = (\text{ВЕР} - \text{Цзкн}) \cdot (1 - \text{Кн}) \cdot \text{ЗК/СК}, \quad (3)$$

где ROA – экономическая рентабельность капитала после уплаты налогов, %;

ВЕР – рентабельность капитала, %;

Цзку – уточненная цена заемных ресурсов с учетом налогового корректора, %;

Кн – уровень налогового изъятия из прибыли;

ЗК – средняя сумма заемного капитала;

СК – средняя сумма собственного капитала;

Цзкн – номинальная цена заемного капитала.

Эффект финансового рычага показывает, на сколько процентов увеличивается сумма собственного капитала за счет привлечения заемных средств в оборот предприятия. Положительный ЭФР возникает в тех случаях, когда рентабельность совокупного капитала выше средневзвешенной цены заемных ресурсов, т. е. если  $\text{КР} > \text{ЗК}$ .

Рассмотрим подробнее ЭФР на примере КСУП «Племзавод Ленино» Горецкого района Могилевской области за 2012 г. (В 2013 г. организация кредиты не получала). На основании данных таблицы рассчитаем, какой эффект финансового рычага получится в КСУП «Племзавод Ленино».

### Расчет эффекта финансового рычага в КСУП «Племзавод Ленино»

Показатель	2012 г.
Общая сумма прибыли до выплаты процентов и налогов, млн. руб.	3795
Средняя сумма капитала, млн. руб.	32322
Собственный капитал, млн. руб.	44770
Заемный капитал, млн. руб.	914
Налоги из прибыли, %	0
Рентабельность капитала (ВЕР), %	11,74
Плечо финансового рычага	0,02
Номинальная средняя цена заемных ресурсов, %	15
Эффект финансового рычага, %	-0,004

Из данных таблицы видно, что на каждый рубль вложенного капитала КСУП «Племзавод Ленино» получило в 2012 г. прибыль в размере 11,74 коп., а за пользование краткосрочными заемными средствами оно уплатило реально по 15,0 коп. В результате получился отрицательный эффект финансового рычага, равный -0,004 %. Это свидетельствует о том, что происходит «проедание» собственного капитала, что может стать причиной банкротства предприятия.

В нашем случае отрицательный эффект финансового рычага связан с тем, что рентабельность совокупного капитала оказалась ниже цены привлеченных ресурсов. Так как хозяйство не в состоянии снизить ставку, под которую выдаются кредиты, то одним из направлений повышения эффективности использования краткосрочного кредита для КСУП «Племзавод Ленино» является повышение рентабельности его деятельности.

Таким образом, привлекая заемные ресурсы, предприятие может увеличить собственный капитал, если рентабельность инвестированного капитала окажется выше цены привлеченных ресурсов. Эффект зависит также от соотношения заемного и собственного капитала.

Организации необходимо использовать в своем обороте более дешевые источники финансирования своей деятельности. Необходимо найти более оптимальный вариант структуры собственного и заемного капитала, а также эффективней использовать имеющийся капитал с целью увеличения рентабельности.

Эффект финансового рычага можно рассчитывать не только в целом по всему заемному капиталу, но и по каждому его источнику (дол-

госрочным, краткосрочным кредитам банка, лизингу, беспроцентным заемным ресурсам и т. д.).

С учетом постоянно совершенствующихся форм и методов привлечения заемного капитала, руководящее звено должно принять меры, направленные на его мобилизацию в определенном объеме для осуществления непрерывной хозяйственной деятельности.

Для непрерывного осуществления своей деятельности организация должна иметь в наличии материальные, трудовые и финансовые ресурсы. Главной целью финансовой деятельности организации является наращивание собственного капитала и укрепление рыночных позиций на рынке. Для достижения данной цели необходимо постоянно наращивать объем продаж и прибыль, поддерживать платежеспособность и рентабельность, а также оптимальную структуру актива и пассива.

УДК 631.158:658.323

*Трушко А. А.*, студент

## **МЕТОДЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ МЕХАНИЗМА ОПЛАТЫ ТРУДА В СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ**

*Научный руководитель – Кушцова Е. А.*, ассистент

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

**Введение.** Существует много предложений по совершенствованию оплаты труда, касающихся различных ее сторон: применения тарифных сеток, тарификации рабочих, эффективности различных систем оплаты труда, повышения заинтересованности специалистов в конечных результатах и т. д.

**Цель работы** – изучить методы совершенствования механизма оплаты труда в сельскохозяйственных организациях.

**Материалы и методика исследования.** На наш взгляд, большинство руководителей и специалистов сельхозпредприятий считают, что в современных коллективных сельхозпредприятиях отпала необходимость заниматься вопросами организации стимулирования труда, развития внутрихозяйственного расчета, так как работники этих хозяйств, одновременно являющиеся их совладельцами, должны быть сами за-

интересованы в эффективной деятельности собственного предприятия без дополнительных стимулов.

Однако вместо улучшения всей системы оплаты труда происходит ее стихийное ухудшение, она оказалась оторванной от таких рыночных принципов, которые нацеливают работников на повышение профессионализма, предприимчивости, надежности партнерства, на владение рыночной информацией и умелое использование коммерческого риска.

Поэтому дополнением к основной оплате труда, как уже отмечалось, должна быть продуманная система материального стимулирования в виде премирования за конечные результаты деятельности структурного подразделения и предприятия в целом, а также поощрения (не только в денежной форме) особо отличившихся работников. Лишь некоторые элементы прежней системы стимулирования действуют до сих пор – надбавка за стаж, за классность и мастерство.

В современных коллективных хозяйствах трудятся сотни работников, совладельцев и наемных лиц, их интересы различны. Одним нужна прибыль и сохранность имущества, другим – высокая зарплата. Естественно, что отсутствие каких-либо механизмов стимулирования работников ферм, бригад и цехов в конечном итоге может привести (и приводит) к определенной «обезличке» в их работе.

Нам представляется, что в переходной экономике не исчерпали своих возможностей ни аккордно-премиальная, ни повременно-премиальная системы оплаты труда.

Практика свидетельствует, что все эти системы сегодня применяются в сельскохозяйственных организациях. Свою мобилизующую роль еще долго будут играть и сдельно-прогрессивная система, и натуральное поощрение, и весьма понятная работникам хозяйств косвенно-сдельная система оплаты труда.

Безусловно, необходимо стимулировать высокую квалификацию (классность), стаж работы, качество и сроки выполнения важнейших работ (скажем, уборка урожая, сев, заготовка кормов), снижение трудоемкости продукции и работ.

По нашему мнению, действенность любого стимулирования состоит в том, что оно должно распространяться на всех работающих – от рабочего до руководителя.

Как один из методов совершенствования механизма оплаты труда, можно в соответствии с постановлением Министерства сельского хозяйства и продовольствия Республики Беларусь от 27 июня 2005 г.

№ 35 предложить усовершенствовать отраслевую тарифную систему и внести в нее свои изменения, исходя из финансовых возможностей хозяйства, например: тарификация сельхозрабочих осуществляется в диапазоне 1–10 разрядов, технических служащих – 4–6, специалистов – 8–13, заведующих животноводческими фермами, гаражом, ремонтной мастерской – 11–14, начальников цехов и отделений – 14–17, главных специалистов – 13–17, руководителей предприятия – 15–18 разрядов, заместителей руководителей предприятий – 14–17 [2]. Разряды работникам устанавливаются аттестационными комиссиями предприятий, а их месячные тарифные ставки и должностные оклады определяются путем умножения ставки первого разряда на соответствующий тарифный коэффициент.

При аттестации работников должна будет учитываться их профессиональная и специальная подготовка (в профтехучилище, техникуме, вузе или на предприятии), стаж работы, сложность выполняемой работы, ответственность за выполнение порученного дела, дисциплинированность и другие личностные качества [1].

**Результаты исследования и их обсуждение.** Мы полагаем, что это позволит автоматизировать довольно трудоемкий процесс начисления заработной платы и расчетов с внебюджетными социальными фондами.

Однако в сельском хозяйстве далеко не везде применяются промышленные технологии с высоким уровнем механизации и автоматизации производственных процессов, когда все или большинство операций выполняются одним и тем же работником, когда на всех участках производства конечный результат зависит или обусловлен установленным оборудованием.

Если же взять трактористов-машинистов или рабочих конно-ручных работ, которые в течение смены (по разным причинам и обстоятельствам) могут выполнять различные технологические операции, а в течение года их большое множество, то в этом случае, чтобы обеспечить справедливый заработок, необходима тарификация работ. К тому же надо иметь в виду, что в зимний период многим из них порою нечего делать, кроме как осуществлять ремонт техники и агрегатов.

Ведь это может вызвать недовольство тех работников, которые имеют более низкий разряд, хотя они одновременно выполняют одни и те же работы вместе с теми, кто имеет более высокий разряд: при одном и том же объеме и качестве выполненных работ одни получают бо-

лее высокую заработную плату, а другие – гораздо меньшую за один и тот же труд.

В результате нами предлагается использование тарификации работ.

**Заключение.** Таким образом, можно сделать вывод, что сегодня тарификация рабочих, получивших профессиональную подготовку, несомненно, будет способствовать повышению их социальной защиты, росту престижности сельскохозяйственного труда, закреплению квалифицированных кадров на селе.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Кузнецова, В. А. Рыночная мотивация аграрного труда. Какова она сегодня? / В. А. Кузнецова // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий. – 2004. – № 3. – С. 55–60.

2. Постановление Министерства сельского хозяйства и продовольствия Республики Беларусь от 27 июня 2005 г. «Об утверждении Справочника по тарификации механизированных и ручных работ в сельском хозяйстве» [Электронный ресурс]. – 2014. – Режим доступа: <http://pravo.levonevsky.org>. – Дата доступа: 19.09.2014.

УДК 347.736.3

**Черепко Е. П.**, студентка

### **АНАЛИЗ ВЕРОЯТНОСТИ БАНКРОТСТВА ОРГАНИЗАЦИИ**

*Научный руководитель – Петухович В. А., ассистент*

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

**Введение.** В деятельности любой организации одной из важнейших задач является прогнозирование стабильности в долгосрочной перспективе. Для понимания будущего развития компании следует регулярно осуществлять прогнозную оценку общей финансовой устойчивости организации, которая демонстрирует соотношение собственных и заемных средств. Естественно, величина собственного капитала должна быть выше, нежели заемных средств. В противном случае финансовая стабильность компании становится под угрозой, что предвещает риск банкротства.

**Цель работы** – изучить существующие методики оценки вероятности банкротства организации.

**Материалы и методика исследования.** Для достижения поставленной цели произведем обзор специализированной литературы по теме исследования.

**Результаты исследования и их обсуждение.** Банкротство – это неудовлетворительная структура баланса организации, неплатежеспособность и неспособность организации удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам.

Когда такая ситуация случается, начинается процесс банкротства, который влечет за собой принудительную распродажу имущества компании на аукционе для погашения его долгов и последующую ликвидацию организации как юридического лица.

Чтобы этого не случилось, прогнозная оценка финансовой устойчивости организации, т. е. анализ вероятности банкротства, должен осуществляться регулярно.

Существует три основных подхода к оценке вероятности банкротства.

1. Использование системы формализованных и неформализованных критериев, определяемых субъективной оценкой экспертов. В рамках данной системы анализируются:

а) факторы, свидетельствующие о возможных финансовых затруднениях:

- повторяющиеся существенные потери в хозяйственной деятельности;
- постоянное низкое значение коэффициентов ликвидности;
- хроническое невыполнение обязательств перед кредиторами, акционерами;
- наличие сверхнормативных и залежалых товаров и запасов;
- высокий удельный вес просроченной дебиторской задолженности и др.;

б) факторы, на качественном уровне свидетельствующие об ухудшении финансового состояния:

- потеря ключевых сотрудников аппарата управления;
- участие в судебных разбирательствах;
- потеря ключевых контрагентов;
- неэффективные долгосрочные соглашения.

2. Прогнозирование состояния неплатежеспособности согласно «Методическим рекомендациям по выявлению признаков неплатежеспособности организации».

В зависимости от степени тяжести долговых обязательств и способности организации их погасить выделяют три вида неплатежеспособности.

Текущая неплатежеспособность характеризует финансовое состояние любой организации, если на конкретный момент из-за случайного совпадения обстоятельств временно суммы имеющихся у него денежных средств и высоколиквидных активов недостаточно для погашения текущего долга. Экономическим показателем признаков текущей неплатежеспособности при наличии просроченной кредиторской задолженности является снижение показателя текущей платежеспособности ниже 0.

Критическая неплатежеспособность соответствует финансовому состоянию потенциального банкрота. Экономическим показателем признаков критической неплатежеспособности является наличие признаков текущей неплатежеспособности и снижение коэффициента покрытия (общей ликвидности) ниже 1,5 и коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами ниже 0,1.

Сверхкритическая неплатежеспособность характеризует такое финансовое состояние организации, при котором оно сможет удовлетворить признанные судом требования кредиторов не иначе, чем через применение ликвидационной процедуры. Экономическим показателем признаков сверхкритической неплатежеспособности является снижение коэффициента покрытия ниже 1 и отсутствие прибыли у организации.

В целях своевременного выявления тенденций формирования неудовлетворительной структуры баланса у прибыльно работающей организации и принятия предварительных мер, направленных на предотвращение банкротства, должен проводиться систематический экспресс-анализ финансового состояния организации при помощи расчета коэффициента Бивера:

$$K_B = \frac{\text{Чистая прибыль} + \text{Амортизация}}{\text{Долгосрочные и текущие обязательства}}. \quad (1)$$

Признаком формирования неудовлетворительной структуры баланса является такое финансовое состояние организации, при котором в течение 1,5–2 лет коэффициент Бивера не превышал 0,2.

С целью прогнозирования будущего состояния платежеспособности рассчитываются коэффициент восстановления платежеспособности (КВОС) или коэффициент потери платежеспособности (КПОТ):

$$K_{\text{ВОС}} = \frac{KП_{\text{кон.}} + \frac{\varepsilon}{T} \cdot (KП_{\text{кон.}} - KП_{\text{нач.}})}{2}, \quad (2)$$

где КП – коэффициент покрытия на конец (начало) отчетного периода;  
 Т – продолжительность отчетного периода в месяцах.

Если  $K_{\text{ВОС}} < 1$ , то не существует реальной возможности восстановить платежеспособность в течение 6 месяцев.

$$K_{\text{ВОТ}} = \frac{KП_{\text{кон.}} + \frac{\varepsilon}{T} \cdot (KП_{\text{кон.}} - KП_{\text{нач.}})}{2}. \quad (3)$$

Если  $K_{\text{ПОТ}} < 1$ , то существует реальная угроза потерять платежеспособность в течение 3 месяцев.

Анализ вероятности банкротства можно провести на основании построения линейных многофакторных регрессивных уравнений, в которых в качестве функции выбран показатель, характеризующий вероятность банкротства, а в качестве переменных – показатели, характеризующие финансовое состояние организации. Примерами таких уравнений являются модели Альтмана, Лиса, Таффлера, Чессера.

**Заключение.** Таким образом, в условиях развития рыночной экономики и повышенного риска среди предпринимательского сектора повышается и роль анализа вероятности банкротства организации. Система предложенных показателей поможет провести оперативный анализ и принять эффективные управленческие решения по недопущению кризиса.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Бариленко, В. И. Анализ финансовой отчетности / В. И. Бариленко.
2. Бариленко, В. И.: под общ. ред. В. И. Бариленко. – М.: Кнорус, 2006.
3. Жарковская, Е. П. Антикризисное управление: учебник / Е. П. Жарковская.
4. Б. Е. Бродский. – М.: Омега-Л, 2007.
5. Казакова, Н. А. Диагностика и прогнозирование банкротства / Н. А. Казакова / Финансовый менеджмент. – 2009. – № 6.

УДК 339.137.24:664.66

**Черкас А. В.**, студентка

## **ИССЛЕДОВАНИЕ КОНКУРЕНТНОЙ СРЕДЫ НА РЕГИОНАЛЬНОМ РЫНКЕ ХЛЕБОБУЛОЧНЫХ ИЗДЕЛИЙ**

*Научный руководитель – Редько В. Н., канд. экон. наук, доцент*

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

**Введение.** На современном этапе развития аграрной экономики обостряется конкуренция между производителями продуктов питания, в том числе и на рынке хлебобулочных изделий. В этой связи весьма актуальным представляется исследование конкурентоспособности товаропроизводителей на региональном рынке хлебобулочных изделий Речицкого района и разработка рекомендаций по обоснованию маркетинговых стратегий развития предприятий конкурентов.

**Цель работы** – исследовать конкурентную среду на региональном рынке хлебобулочных изделий Речицкого района и оценить конкурентоспособность выпускаемой продукции.

**Материалы и методика исследования.** Материалами для проведения исследований послужили годовые отчеты и данная статистическая отчетность предприятий конкурентов за 2011–2013 гг., а также материалы, полученные лично автором. Оценка конкурентоспособности продукции производилась по традиционной методике.

**Результаты исследования и их обсуждение.** Речицкий хлебозавод является филиалом ОАО «Гомельхлебпром». Предприятие выпускает хлебобулочные и кондитерские изделия, которые реализуются на региональном рынке, также поставляются на экспорт в Российскую Федерацию. Доля рынка Речицкого хлебозавода на местном рынке составляет примерно 40 %, а оставшуюся часть занимают конкуренты. Конкурентами хлебозавода в данном регионе являются КШП «Речичанка», КТУП «ТоргСервис», ООО «Евроопт», Василевичский хлебозавод. Однако сильной конкуренции они не составляют в силу своих незначительных объемов производства.

Анализ динамики выпуска продукции конкурирующими предприятиями показывает, что основная доля выпуска хлебобулочных и кондитерских изделий приходится на Речицкий хлебозавод. Его доля на рынке составила в 2013 г. 39,71 %. Основными конкурентами Речицкого хлебозавода являются ОРС «Белорусская железная дорога»

(с долей 9,07 %) и Василевичский хлебозавод, доля которого составляет 30,10 %.

Проведем анализ параметров качества и конкурентоспособности хлебобулочных изделий конкурирующих организаций на внутреннем региональном рынке, так как именно от значения этих показателей во многом зависят конкурентные позиции того или иного товаропроизводителя (таблица).

**Исходные данные для оценки параметров качества и конкурентоспособности черного хлеба**

Параметры	Конкурирующие предприятия			Оценка значимости параметров
	Речицкий хлебозавод	Василевичский хлебозавод	Райпо	
Вкусовые качества, балл	35	20	29	0,35
Натуральные компоненты, шт.	25	17	24	0,30
Вес, г	700	500	700	0,17
Натуральные добавки, шт.	5	6	5	0,10
Упаковка	1	0	0	0,88
Цена, руб.	5400	5230	5350	–
Транспортные расходы, руб.	300	300	300	–

Источник: собственная разработка на основе данных предприятия.

Конкурентоспособность хлебобулочных изделий оценивается на основании значения интегрального показателя конкурентоспособности, определенного квалиметрическим методом. Значение интегрального показателя конкурентоспособности черного хлеба производства Речицкого хлебозавода сравниваем с аналогичным показателем товара конкурента, который выпускает Василевичский хлебозавод.

На первом этапе исследования определяем единичные относительные индексы конкурентоспособности хлеба по каждому параметру:

$$q_v = \frac{35}{20} = 1,75, \quad q_{нат.} = \frac{25}{17} = 1,47, \quad q_{вес} = \frac{700}{500} = 1,4,$$

$$q_v = \frac{5}{6} = 0,83, \quad q_{yn} = 1.$$

На втором этапе определяем сводный индекс параметров качества:

$$I_{mn} = 1,75 \cdot 0,35 + 1,47 \cdot 0,30 + 1,4 \cdot 0,17 + 0,83 \cdot 0,10 + 1 \cdot 0,08 = 1,45.$$

На третьем этапе определяем сводный индекс конкурентоспособности по экономическим параметрам:

$$I_{эл} = \frac{5400 + 300}{5230 + 300} = 1,03.$$

На четвертом этапе определяем интегральный показатель относительной конкурентоспособности:

$$K = \frac{1,45}{1,03} = 1,41.$$

Таким образом, черный хлеб Речицкого хлебозавода можно считать более конкурентоспособным по отношению к аналогичному товару Василевичского хлебозавода, так как значение интегрального показателя относительной конкурентоспособности больше 1,0.

Далее по аналогичной методике определим значение интегрального показателя конкурентоспособности черного хлеба, выпускаемого Речицким хлебозаводом. По сравнению с продукцией Речицкого райпо расчеты показывают, что значение интегрального показателя относительной конкурентоспособности будет равно:

$$K = \frac{1,07}{1,01} = 1,06.$$

Таким образом, конкурентоспособность черного хлеба Речицкого хлебозавода лишь незначительно выше, чем у аналогичной продукции, выпускаемой Речицким РАЙПО.

**Заключение.** Несмотря на то, что Речицкий хлебозавод занимает ведущие позиции на региональном рынке хлебобулочных изделий и конкурентоспособность его продукции выше, чем у предприятий конкурентов, заводу необходимо использовать маркетинговую стратегию товарной дифференциации с целью укрепления своих позиций и вытеснения конкурентов с перспективных сегментов рынка.

УДК 336.7(075)

**Чижонок Е. А.**, студентка

## **БЮДЖЕТНЫЙ МЕХАНИЗМ РЕГУЛИРОВАНИЯ ВОСПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ПРОЦЕССОВ. ФОРМЫ И МЕТОДЫ БЮДЖЕТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ**

*Научный руководитель – Очкольда И. И., ст. преподаватель*

УО Федерации профсоюзов Беларуси «Международный университет  
«МИТСО» Гомельский филиал,  
Гомель, Республика Беларусь

**Введение.** Ведущую роль в формировании и развитии экономической структуры любого современного общества играет государственное регулирование, осуществляемое в рамках избранной властью экономической политики. Одним из наиболее важных механизмов, позволяющих государству осуществлять экономическое и социальное регулирование, является финансовая система общества, главным звеном которой является бюджетная система. Именно посредством бюджетной системы государство образует централизованные и воздействует на формирование децентрализованных фондов денежных средств, обеспечивая возможность выполнения возложенных на государственные органы функций.

Экономические и политические реформы, проводимые в Республике Беларусь в последнее время, также не могли не затронуть сферу государственных финансов и, в первую очередь, бюджетную систему.

Государственный бюджет, являясь главным средством мобилизации и расходования ресурсов государства, в условиях современного финансово-экономического кризиса дает политической власти реальную возможность воздействовать на экономику, финансировать ее структурную перестройку, стимулировать развитие приоритетных секторов экономики, обеспечивать социальную поддержку населения.

**Цель работы** – определить сущность и виды кредитных отношений банков с физическими лицами.

**Результаты исследования и их обсуждение.** Сущность бюджета одинакова во всех странах мира независимо от различий в общественно-политическом, государственном устройстве.

Каждое государство имеет бюджетный фонд, и если финансы представляют собой совокупность денежных отношений по поводу образования и использования многих видов денежных фондов (предприятий и организаций различных форм собственности, государства, кредитной

системы), то бюджет как экономическая категория выражает систему императивных денежных отношений, в процессе которых образуется и используется один фонд – бюджетный. Таким образом, в результате организуемых государством экономических отношений формируется государственный централизованный денежный фонд – бюджетный. Модель бюджетной системы состоит из совокупности шести основных взаимосвязанных сфер: бюджета (денежных отношений); финансово-бюджетных учреждений (аппарата); бюджетной политики; бюджетных денежных фондов; бюджетного устройства; бюджетного механизма.

Государственный бюджет активно воздействует на экономику в целом, так как он выступает в качестве бюджета всего национального хозяйства. Большую роль играет государственный бюджет в сфере материального производства, выступая в качестве стимулятора его роста. Средства бюджета используются для обеспечения как индивидуального (в рамках отдельных предприятий), так и общественного (в масштабе всего национального хозяйства) кругооборота фондов. Бюджетное финансирование капитальных вложений и оборотных средств на действующих и вновь вводимых предприятиях, обеспечение других расходов позволяет бюджету включаться в индивидуальный кругооборот фондов на отдельных предприятиях, способствуя его бесперебойности и равномерности.

Бюджетная политика государства регулирует финансовые потоки между секторами национальной экономики, формирует государственные фонды денежных ресурсов и обеспечивает решения социально-экономических задач по предоставлению коллективных и индивидуальных благ в виде товаров и услуг за счет ресурсов бюджетной системы и государственных внебюджетных фондов.

Регулирующим и контролирующим инструментом ее является бюджетный дефицит (профицит). Это сложная финансово-экономическая категория, в которой отражаются и проявляются пропорции бюджетной системы, взаимосвязи между потоками доходов государства и потребностями в государственном финансировании, обеспечивающем эффективную реализацию всех функций государства (регулирующую и управленческую, оборонную, социальную, инвестиционную, внешнеэкономическую). Методами бюджетного регулирования являются:

а) распределение расходов между отдельными видами бюджетов, входящих в бюджетную систему;

б) установление собственных (постоянно закрепленных) доходов для каждого звена бюджетной системы;

в) установление налогов, передаваемых из вышестоящих бюджетов в нижестоящие в целях сбалансирования последних. Данные налоги принято именовать «регулирующие налоги»;

г) сбалансирование нижестоящего бюджета путем оказания ему финансовой помощи из вышестоящего бюджета на основе безвозвратного предоставления денежных средств (дотация, субвенция, субсидия);

д) межбюджетное кредитование в виде бюджетного кредита или бюджетной ссуды;

е) сокращение бюджетных расходов, включая секвестирование.

Помимо методов бюджетного регулирования, также могут быть использованы методы прямой финансовой поддержки в виде бюджетных дотаций, субвенций, субсидий или в виде бюджетных кредитов и бюджетных ссуд. Выделяют следующие уровни бюджетного регулирования:

общегосударственный, с помощью которого устанавливаются макроэкономические пропорции в развитии общественного воспроизводства в рамках государства;

межтерриториальный, с помощью которого осуществляется регулирование уровня развития отдельных территорий;

межбюджетный, с помощью которого обеспечивается распределение доходов и расходов между уровнями бюджетной системы;

межгосударственный, который регулирует степень участия государственного бюджета в государственных программах, финансируемых за счет средств бюджета [1].

**Заключение.** Таким образом, государственный бюджет представляет собой совокупность финансовых смет всех ведомств, государственных служб, правительственных программ, в которой определяются потребности, подлежащие удовлетворению за счет государственной казны, равно как указываются источники и размеры ожидаемых поступлений в государственную казну. Государственный бюджет играет важную роль в финансовой системе страны. За счет бюджетных средств удовлетворяются общегосударственные потребности, финансируются отдельные сферы деятельности – оборона, управление, охрана общественного порядка и безопасность государства, фундаментальная наука и др. [2].

## ЛИТЕРАТУРА

1. Государственный бюджет [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://budget.gu>. – Дата доступа: 06.10.2014.
2. Бюджетный кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.normativ.by>. – Дата доступа: 06.10.2014.

УДК 657:339.187.62

**Шамурадова М. Б.**, студентка

### **УЧЕТ ЛИЗИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ ПО МЕЖДУНАРОДНЫМ СТАНДАРТАМ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

*Научный руководитель – Недюхина О. М., канд. экон. наук, доцент*  
ОУ «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,  
Горки, Республика Беларусь

**Введение.** В настоящее время происходит активный процесс реформирования бухгалтерского учета и отчетности в Беларуси в связи с рыночными преобразованиями в стране и переходом на международные стандарты бухгалтерского учета и отчетности.

Интернационализация экономик вызвала потребность в сопоставимости учетных данных, получаемых корпорациями в различных странах, и в конечном итоге обусловила международную стандартизацию национальных систем бухгалтерского учета.

В настоящее время прорабатываются концептуальные вопросы о включении Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) в национальное законодательство, а также о сертификации бухгалтеров.

**Цель работы** – применение международных стандартов обеспечивает обслуживание транснациональных финансовых операций с капиталом и ценными бумагами, гарантирует прозрачность, сопоставимость и распространение достоверной информации. В силу своего авторитета международные стандарты все шире признаются как основа национальных требований к финансовой отчетности во многих странах.

**Материалы и методика исследования.** В условиях рыночной экономики арендные операции выходят на качественно новый уровень. Многие организации прибегают к аренде целенаправленно, рассматривая ее в качестве альтернативы покупке оборудования с длительными сроками службы. Широкое распространение получили лизинговые операции, представлявшие деятельность, как правило, спе-

циализированных организаций, заключающуюся в приобретении указанного потенциальным арендатором оборудования с целью последующей сдачи его в аренду.

Процесс трансформации финансовой отчетности лизинговыми компаниями включает в себя ряд факторов:

во-первых, финансовая отчетность, составленная в соответствии с МСФО, позволит лизинговым компаниям выйти на зарубежный рынок «дешевых» кредитных ресурсов;

во-вторых, финансовая отчетность приводит к увеличению стоимости бизнеса, обеспечивая большее доверие к организации со стороны потенциальных инвесторов;

в-третьих, для проведения финансового анализа и организации грамотного управленческого учета также необходима финансовая отчетность по стандартам МСФО. Это позволит сравнивать показатели белорусских компаний с аналогичными показателями западных конкурентов и принимать взвешенные управленческие решения.

**Результаты исследования и их обсуждение.** Источником финансирования лизинговых операций в 2013 г. являлись собственные средства белорусских лизинговых компаний – 24 %, остальные 76 % – это заемные средства, в основном кредиты банков. При этом лизинговый портфель компаний, учрежденных банками, занимает более 70 % от общего лизингового портфеля.

Следовательно, лизинг в Беларуси развивается в основном за счет присутствия на нем банков (через создание лизинговых компаний, кредитование лизинговых компаний, путем непосредственного осуществления банками лизинговых операций). К слову, остаток задолженности клиентов банков по активным операциям, связанным с осуществлением финансовой аренды (лизинга), векселей, факторинга, исполнением гарантийных обязательств составил 8,166 трлн. руб. в эквиваленте на 1 апреля 2013 г.

В целом это соответствует мировым тенденциям, поскольку, как правило, наиболее крупные лизингодатели либо относятся к банковскому сектору, либо являются подразделениями крупных промышленных и финансово-инвестиционных холдингов.

Национальный банк Беларуси выделяет следующие варианты увеличения финансового потенциала лизинговой отрасли:

- 1) приход на внутренний рынок крупных иностранных инвесторов;
- 2) появление новых крупных внутренних инвесторов, не являющихся банками;

3) направление на развитие лизинга значительных бюджетных средств (средства в бюджете на 2013 г. на эти цели не предусмотрены);

4) рыночное перераспределение денежных средств, генерируемых на финансовом рынке, в том числе их переток с банковского на лизинговый сегмент.

Арендные операции регулируются МСФО (IAS) 17 «Аренда». Важнейшее предназначение IAS 17 состоит в том, чтобы определить виды аренды и установить правила их отражения в отчетности. В IAS 17 «Аренда» для разграничения понятий «лизинг» и «аренда» используются термины *financialleases* и *operationalleases*, которые дословно переводятся как «финансовая аренда» и «операционная аренда».

Экономическая сущность арендных операций состоит в том, что арендодатель передает арендатору на установленное договором время право пользования имуществом, принадлежащим арендодателю. По договору аренды арендатору передается право использовать собственность, но не предусматривается передача ему юридических прав на эту собственность. Это означает, что аренда не добавляет активов в финансовой отчетности арендатора.

Сроком начала аренды считают дату заключения договора аренды или дату принятия сторонами обязательств в отношении основных условий аренды в зависимости от того, какая из них наступит раньше.

В международной практике учета начисление процентов по лизингу происходит на неравномерной основе. Чем больше непогашенная сумма долга, тем больше будут и проценты. Таким образом соблюдается принцип соотношения доходов и расходов: чем больше были расходы, тем больше должны быть и доходы, которые они сгенерировали.

Разница между валовыми и чистыми инвестициями в аренду (проценты) распределяется между периодами по методу эффективной ставки процента (*effectiveinterestmethod*). В начале срока платежей определяется постоянная ставка.

**Заключение.** В заключение следует отметить, что переход к МСФО должен быть постепенным и целенаправленным. Невозможность перехода на международные стандарты «в один день» (и даже за один год) обусловлена необходимостью широкого круга мероприятий, делающих этот переход реальным. В частности, требуются коррективы в законодательстве, прежде всего гражданском и налоговом, а также пересмотр практически всей нормативной базы (Закон о ценообразовании; Закон о собственности; Закон о предприятиях; Закон о пред-

принимательстве; Закон о трудовых отношениях; законодательство о налогообложении).

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Палий, В. Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности / В. Ф. Палий. – М.: ИНФРА-М, 2012. – 512 с.

УДК 658.149.5:657.244.16

**Шапоткин А. Ф.**, студент

### **ОСОБЕННОСТИ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ АККРЕДИТИВАМИ**

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

Согласно отчету Национального банка, наибольшую долю в общем объеме документарных операций, проведенных банками Республики Беларусь в 2013 г., заняли аккредитивы – 68,5 %, на другие виды документарных операций – гарантии и инкассо – пришлось 31,4 и 0,1 % объемов соответственно.

При этом общее количество и объем документарных операций в 2013 г. впечатляют: всего их было совершено 12 854 на сумму 8 млрд. долл. Большая часть этих операций была связана с внешнеторговыми сделками.

Весь оборот внешней торговли товарами и услугами в 2013 г. равнялся 89,5 млрд. долл., т. е. объем документарных операций составил почти десятую часть от внешней торговли Республики Беларусь.

Правда, общий объем подобных сделок в 2013 г. сократился по сравнению с 2012 г. на 17,8 %, тогда как количество совершаемых банками документарных операций уменьшилось на 5,9 %.

В 2013 г. белорусскими банками было открыто для расчетов по импортным договорам 8175 импортных аккредитивов. В пользу экспортеров Республики Беларусь было открыто 343 экспортных аккредитива, а для внутриреспубликанских расчетов – 46 аккредитивов. При этом объем импортных аккредитивов составил 71,5 % от общего объема аккредитивов.

В то же время объем операций с использованием аккредитивов в 2013 г. уменьшился почти на четверть по сравнению с 2012 г. и соста-

вил 5,5 млрд. долл. Количество же аккредитивов сократилось всего на 1,6 %, т. е. средняя сумма аккредитива существенно снизилась.

Основными валютами платежа по импортным аккредитивам являются евро (65,6 %), доллар США (20,8 %) и российский рубль (13 %). Импортерами Республики Беларусь в 2013 г. открывались аккредитивы и в других валютах. Так, из 61 аккредитива в других валютах 26 были в японских иенах, 10 – в английских фунтах стерлингов, 9 – в китайских юанях, 8 – в швейцарских франках и 8 – в польских злотых.

Среди всех форм безналичных расчетов аккредитив является наиболее безопасной формой расчетов между продавцом и покупателем, представляя собой соглашение, обособленное от основного договора и предусматривающее данную форму расчетов.

Аккредитив – это обязательство, на основании которого банк (банк-эмитент), действующий по поручению клиента (приказодателя) об открытии аккредитива и в соответствии с его указанием, должен провести платежи получателю денежных средств (бенефициару), либо оплатить, акцептовать или учесть переводный вексель, либо уполномочить другой банк (исполняющий банк) провести платежи получателю денежных средств, оплатить, акцептовать или учесть переводный вексель.

Нормативным документом, регулирующим порядок осуществления безналичных расчетов в форме аккредитива является «Инструкция о порядке совершения банковских документарных операций» [1].

Для открытия аккредитива плательщик предоставляет в свой банк заявление на аккредитив и платежное поручение на перечисление денежных средств.

Аккредитив выставляется только для расчета с одним поставщиком и может быть выставлен за счет собственных средств плательщика или за счет кредита банка. Срок действия и порядок расчетов по аккредитиву устанавливается договором между плательщиком и поставщиком.

Аккредитив может быть отзывным или безотзывным, подтвержденным, переводным, резервным, покрытым или непокрытым.

Под отзывным аккредитивом понимается аккредитив, который может быть отменен банком-эмитентом в любой момент без предварительного уведомления бенефициара. При отсутствии на аккредитиве указания он является безотзывным.

Безотзывной аккредитив (подтвержденный аккредитив) не может быть отменен без согласия банка-эмитента и бенефициара.

Под переводным аккредитивом понимается аккредитив, по которому по заявлению бенефициара банк-эмитент может дать согласие иному лицу на полное либо частичное исполнение аккредитива, если это допускается обязательством.

Под резервным аккредитивом понимается аккредитив, по которому банк выдает независимое обязательство выплатить определенную сумму денежных средств бенефициару по его требованию.

Покрытым называется аккредитив, при открытии которого банк-эмитент перечисляет исполняющему банку денежные средства плательщика, снятие с его расчетного счета, или представленный банком плательщику кредит.

При открытии непокрытого аккредитива банк-эмитент не перечисляет исполняющему банку денежные средства, а предоставляет ему право списать сумму аккредитива со счета банка-эмитента, открытого им в исполняющем банке.

М. А. Макаренко [2] отмечает, что преимущество такой формы расчетов как аккредитив – отсутствие задержки оплаты продукции и услуг, деньги заранее приготовлены, и получатель средств уверен, что сразу, даже в день отгрузки, может получить полагающиеся ему деньги, то есть платеж гарантирован.

А. Г. Куликов [3] утверждает, что документальный аккредитив является одной из наиболее сложных и дорогостоящих форм, так как на выполнение аккредитивных операций взимаются высокие комиссионные. Вместе с тем использование аккредитива, в частности покрытого, на длительный срок отвлекает средства из оборота плательщика и потому неудобно для применения внутри страны. Для экспортера же, не всегда уверенного в платежеспособности плательщика, это, напротив, чрезвычайно удобно, так как означает гарантию и быстроту в получении платежа.

Мы считаем, что достоинствами данной формы являются: гарантия платежа поставщику и контроль за выполнением условий поставки и условия аккредитива банками; отсутствие задержки оплаты, так как деньги заранее приготовлены и получатель средств уверен, что сразу сможет получить деньги, т. е. платеж гарантирован. Недостатками: сложный документооборот; отвлечение средств от хозяйственного оборота; замедление товарооборота; дополнительные затраты по хранению товара со стороны поставщика.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Инструкция о порядке совершения банковских документарных операций, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 г. № 67.

2. Куликов, А. Г. Деньги. Кредит. Банки / А. Г. Куликов. – М.: КНОРУС, 2009. – 656 с.

3. Макаренко, М. А. Совершенствование расчетов с поставщиками и подрядчиками / М. А. Макаренко, Е. Н. Клипперт // Научный поиск молодежи XXI века. Ч. 2: материалы VIII междунар. науч. конф. студентов и магистрантов / Белорусская государственная сельскохозяйственная академия. – Горки, 2006. – С. 210–213.

УДК 336.7 (075)

**Швец М. А.**, студентка

### **СОВРЕМЕННАЯ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ И РОЛЬ БАНКОВ В ЕЕ РЕАЛИЗАЦИИ**

*Научный руководитель – Очкольда И. И., ст. преподаватель  
ГФ УО ФПБ «Международный университет «МИТСО»,  
Гомель, Республика Беларусь*

**Введение.** Основными целями любого государства в области экономики являются: обеспечение устойчивого экономического роста, высокий уровень занятости, стабильности внутренних цен, а также внешнеэкономическое равновесие. Эти цели реализуются в процессе разработки и проведения экономической политики.

Денежно-кредитная политика (монетарная) является одним из основных инструментов регулирования экономики.

Главная задача денежно-кредитной политики Республики Беларусь – регулирование предложения денег, поддержание покупательной способности национальной валюты. Целью денежно-кредитной политики, реализуемой совместно с мерами экономической политики, проводимой Правительством Республики Беларусь, станет снижение инфляции, измеряемой индексом потребительских цен, до 11 % (декабрь 2014 г. к декабрю 2013 г.).

**Цель работы** – оценить состояние и перспективы развития денежно-кредитной политики Республики Беларусь.

**Материалы и методика исследования.** Статистическая отчетность, периодические издания, нормативно-правовые акты Республики Беларусь, периодические экономические издания.

**Результаты исследования и их обсуждение.** Объектом в системе денежно-кредитной политики в Республике Беларусь выступают, пре-

жде всего, денежные средства (финансовые активы), обеспечивающие воспроизводство товаров и не денежных услуг и характеризующиеся комплексом количественных и качественных параметров: объем, форма, цена, направление движения и т. д.

Субъектами денежно-кредитной политики Республики Беларусь являются государственные структуры, которые в соответствии с законодательством страны уполномочены осуществлять государственное регулирование денежных потоков и деятельности институтов денежно-кредитного сектора.

В 2014 г. денежно-кредитная политика Республики Беларусь сохранит стратегическую направленность на поддержание ценовой стабильности в экономике как основы для экономического роста и сбалансированного развития экономики страны.

В 2014 г. приоритетом процентной политики останется поддержание положительного уровня в реальном выражении процентных ставок в экономике, обеспечивающего привлекательность и сохранность сбережений в национальной валюте. С учетом замедления инфляционных процессов среднегодовое значение ставки рефинансирования в 2014 г. сложится на уровне 14–16 % годовых.

Центральным ядром денежно-кредитной политики является банковская система. Банки играют очень важную роль в экономике. Поэтому именно с налаживания нормально функционирующей банковской системы нужно начинать выход из кризисного положения, сложившегося у нас в стране. В настоящее время возникла значительная угроза безопасности банковской системы страны, которая усложняется ростом проблемных кредитов, связанных с исполнением госпрограмм. Выходом из сложившейся ситуации является снижение требований к государственным банкам по финансированию госпрограмм и создание Финансового агентства развития. Основными целями Агентства по развитию являются: финансирование государственных программ, продвижение устойчивого экономического роста, сокращение бедности и неравенства. Также данное агентство должно поддерживать проекты по таким различным направлениям, как развитие сельской и городской инфраструктуры, транспорта, сельского хозяйства, образования, банковского дела и микрофинансирования, энергетики, здравоохранения, телекоммуникаций, добывающей промышленности, жилищного строительства, экологического туризма. Агентству также необходимо активно участвовать в области развития научно-исследовательских и опытно-конструкторских разработок. Данное финансовое агентство в своей деятельности должно использовать широкий спектр финансовых инструментов: гранты, субсидии, гарантии, займы, участие во владении

нии капиталом и др. Для обеспечения прозрачности и эффективности проводимых операций агентству необходимо внедрять инструменты, позволяющие выполнять мониторинг своей деятельности и степень достижения поставленных целей. Новый институт должен стать в конечном итоге полноценным агентством развития со всеми присущими специфическими функциями.

**Заключение.** Необходимо отметить, что основными целевыми ориентирами единой государственной денежно-кредитной политики Республики Беларусь, как и ранее, являются: защита и обеспечение устойчивости рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам; развитие и укрепление банковской системы; обеспечение эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы.

Нарушение денежно-кредитного механизма пагубно сказывается на состоянии всей экономики, поскольку, например, избыточная денежная масса ведет к инфляции, снижению покупательной способности денежной единицы, обесценению капитала и, наоборот, нехватка платежных средств ограничивает возможности экономического роста, ведет к возникновению так называемого кризиса неплатежей.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Короткевич, А. И. Денежное обращение и кредит / А. И. Короткевич, И. И. Очкольда. – Минск «ТетраСистемс», 2008. – 239 с.
2. Тарасов, В. О. Денежно-кредитная политика в переходный период / В. О. Тарасов // Финансы. – 2008. – № 8. – 364 с.

УДК 336.722.117.2 (1-856)

**Шепелевич А. И.**, студентка

### **КРЕДИТНЫЕ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ И СТРАН ЗАРУБЕЖЬЯ**

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

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

Кредитная система представляет собой совокупность кредитно-финансовых учреждений. Она обслуживает всю сферу кредитных отношений.

Целью данной статьи является сравнительная характеристика кредитных систем Республики Беларусь и стран зарубежья на примере таких стран, как США, Германия, Франция, Великобритания и Япония.

Кредитная система Республики Беларусь включает бюджетную систему, банковскую систему и финансовые средства внебюджетных фондов, предприятий, учреждений, организаций и граждан. На территории Республики Беларусь проводится единая бюджетно-финансовая, налоговая, денежно-кредитная, валютная политика. Бюджет – основной финансовый план формирования и использования денежных средств для обеспечения функций государственных органов, экономического и социального развития Республики Беларусь или соответствующих административно-территориальных единиц. Бюджетное устройство Республики Беларусь основывается на принципах единства бюджетной системы, полноты, реальности, гласности и самостоятельности всех бюджетов, входящих в бюджетную систему Республики Беларусь. Банковская система Республики Беларусь является двухуровневой и состоит из Национального банка Республики Беларусь, банков, зарегистрированных в установленном порядке. Деятельность банков регулируется помимо Конституции законами о Национальном банке Республики Беларусь и о банках и банковской деятельности в Республике Беларусь.

Кредитная система США функционирует в узких рамках разного рода административных инструкций и ограничений. В число федеральных органов, которые регулируют деятельность банковской сферы, входят служба контролера денежного обращения, Федеральная резервная система и Федеральная корпорация по страхованию депозитов. Современные коммерческие банки предоставляют ссуды под потребительские цели, ссуды под залог недвижимости, осуществляют инвестирование средств в покупку ценных бумаг. Также они занимаются другими видами деятельности, а именно такими, как сдача в аренду сейфов для хранения ценностей, выпуск кредитных карточек, обмен иностранной валюты и др. В последнее время эффективно функционируют фирмы, которые специализируются на операциях с ценными бумагами, страховые компании и компании, которые осуществляют операции с недвижимостью. Они все больше начинают проникать в сферы деятельности друг друга.

В германской банковской системе различают три большие группы банков: сберегательные кассы, кооперативные банки и коммерческие банки с разветвленной сетью местных филиалов и головных офисов. Во главе этой системы стоят центральные банки земель и Немецкий федеральный банк. Кредитно-финансовые институты Германии выполняют четыре функции:

- регулярно по поручениям клиентов осуществляют платежи, тем самым обеспечивая функционирование системы безналичного платежного оборота;
- аккумулируют за счет множества небольших вкладов средства для крупных кредитов;
- берут на себя риски компаний, которые заинтересованы в получении кредитов;
- выступают в роли связующего звена при привлечении капитала на различные сроки.

Германские кредитные учреждения считаются опытными в смысле перехода от работы в условиях плановой системы к деятельности, находящейся в условиях рыночной экономики.

Франция занимает первое место по степени развития государственного регулирования в банковской сфере. После Второй мировой войны многие банки превратились в государственную собственность. Удельный вес государственного и полугосударственного сектора в сводном балансе кредитных учреждений Франции составляет около 80 %. Государственное регулирование банковского дела осуществляется как через Банк Франции, так и через Национальный кредитный совет. В совет, который состоит из 46 членов, входят восемь представителей различных министерств. Большинство других членов утверждаются министром финансов. Государство проводит кредитную политику, регулируя учетные ставки, нормы банковских резервов и т. д.

Банковская система Великобритании является одной из старейших. Ее характеризуют высокая степень концентрации и специализации, хорошо развитая банковская инфраструктура, тесная связь с международным рынком ссудных капиталов. В Лондоне, являющимся мировым финансовым центром, работает больше иностранных банков, чем английских. Большинство из них – это американские и японские банки. Английская банковская система владеет самой широкой в мире сетью зарубежных филиалов. Банк Англии «признает» в качестве «банка» кредитное учреждение, пользующееся безупречной репутацией в финансовых кругах и предоставляющее широкий набор банковских услуг или специализирующееся на какой-либо категории услуг. Наиболее значительные кредитные учреждения – это депозитные банки (лондонские и шотландские клиринговые банки, банки Северной Ирландии), торговые, иностранные, сберегательные банки, учетные дома.

Кредитная система Японии состоит из трех звеньев: Банка Японии, коммерческих банков, кредитно-финансовых учреждений.

Банки современного типа появились в Японии в последней трети XIX в. Они являлись частными коммерческими и их называли «национальными банками». Злоупотребляя эмиссией неконвертируемых банкнот, «национальные банки» способствовали расширению масштабов инфляции, что сдерживало развитие производства в стране. Поэтому создание института центрального банка стало острой проблемой. Современная кредитная система Японии возникла после Второй мировой войны и построена по американскому образцу. Она является одной из самых мощных и развитых в мире в настоящее время. Кредитная деятельность японских банков за рубежом имеет тенденцию к усилению интернационализации: некоторые из них стали центрами международного кредитования. Банковская система Японии состоит из общенациональных частных банков, кредитных ассоциаций, правительственных финансовых учреждений, а также филиалов иностранных банков.

Страны имеют свою кредитную систему, с характерными именно для нее чертами или же имеют что-то общее с системой другой страны. И каждая такая совокупность помогает осуществлять финансово-кредитные отношения на нужном уровне.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Конституция Республики Беларусь 1994 года (с изменениями и дополнениями, принятыми на республиканских референдумах 24 ноября 1996 г. и 17 октября 2004 г.) – Минск: Амалфея, 2005. – 48 с.

2. Финансово-кредитные системы зарубежных стран: учеб.-метод. комплекс. – 2-е изд., дораб. / З. А. Муравьева. – Минск: Изд-во МИУ, 2006. – 308 с.

УДК 658.155

**Шерстнёва М. В.**, студентка

### **ПРИБЫЛЬ И РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЯ**

*Научный руководитель – Крюков Д. Е., ст. преподаватель*

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

Прибыль — важнейшая категория рыночных отношений, ей при-  
сущи три функции:

- 1) экономического показателя, характеризующего финансовые результаты хозяйственной деятельности предприятия;
- 2) стимулирующей функции, проявляющейся в процессе ее распределения и использования;
- 3) одного из основных источников формирования финансовых ресурсов предприятия.

Прибыль – основной источник финансирования прироста оборотных средств, обновления и расширения производства, социального развития предприятия, а также важнейший источник формирования доходной части бюджетов разных уровней.

В рыночной экономике основной целью предпринимательской деятельности является получение прибыли, увеличение материальной заинтересованности участников бизнеса в результатах финансово-хозяйственной деятельности. Максимизация прибыли в этой связи является первостепенной задачей финансовых менеджеров. На величину прибыли в производственной деятельности оказывают влияние факторы субъективного характера и объективные, не зависящие от деятельности хозяйствующего субъекта.

Субъективные факторы: организационно-технический уровень управления предпринимательской деятельностью, конкурентоспособность выпускаемой продукции, уровень производительности труда, затраты на производство и реализацию продукции, уровень цен на готовую продукцию.

Объективные факторы: уровень цен на потребляемые материальные и энергетические ресурсы, нормы амортизационных отчислений, конъюнктура рынка.

Современное состояние экономики, выражающееся в экономической нестабильности, инфляции, монопольном положении отдельных товаропроизводителей, приводит к тому, что рост прибыли происходит в основном за счет роста цен на товары, т. е. за счет инфляционного наполнения прибыли. Отсутствует связь между объемом производства и величиной прибыли. Не действуют в полной мере присущие прибыли функции, что свидетельствует о расстройстве экономики, неполноценности действующего механизма хозяйствования. Максимальное получение прибыли за счет интенсивных факторов, финансовое оздоровление экономики, создание эффективной налоговой системы будут способствовать оздоровлению экономики, дальнейшему развитию предпринимательства и рыночных отношений.

Прибыль является источником финансирования разных по экономическому содержанию потребностей. При ее распределении пересекаются интересы как общества в целом в лице государства, так и предпринимательские интересы хозяйствующих субъектов и их контрагентов, интересы отдельных работников. Объектом распределения является валовая прибыль.

Рентабельность – относительный показатель, отражающий степень доходности предприятия. В рыночной экономике существует система показателей рентабельности. Рентабельность продукции можно рассчитать как по всей реализованной продукции, так и по отдельным ее видам.

1. Рентабельность всей реализованной продукции можно определить как:

- процентное отношение прибыли от реализации продукции к затратам на ее производство и реализацию;
- процентное отношение прибыли от реализации продукции к выручке от реализованной продукции;
- процентное отношение балансовой прибыли к выручке от реализации продукции;
- отношение чистой прибыли к выручке от реализации продукции.

Эти показатели дают представление об эффективности текущих затрат предприятия и степени доходности реализуемой продукции.

2. Рентабельность отдельных видов продукции зависит от цены и полной себестоимости. Она определяется как процентное отношение цены реализации единицы данной продукции за вычетом ее полной себестоимости к полной себестоимости единицы данной продукции.

3. Рентабельность имущества (активов) предприятия рассчитывается как процентное отношение чистой прибыли к средней величине активов (имущества).

4. Рентабельность долгосрочных активов определяется как процентное отношение чистой прибыли к средней величине долгосрочных активов.

5. Рентабельность краткосрочных активов определяется как процентное отношение чистой прибыли к среднегодовой стоимости краткосрочных активов.

6. Рентабельность инвестиций определяется как процентное отношение валовой прибыли к стоимости имущества предприятия.

7. Рентабельность собственного капитала рассчитывается как процентное отношение чистой прибыли к величине собственного капитала.

Если предприятие получает какую-либо прибыль, то оно является рентабельным. Применяемые в расчетах показатели рентабельности отражают относительную прибыльность. Анализ финансовой устойчивости предприятия базируется на анализе данных показателей. Для оценки результативности и экономической целесообразности функционирования предприятия берутся абсолютные и относительные показатели.

Абсолютные показатели дают возможность сделать анализ динамики показателей прибыли за определенные годы. При этом для получения более достоверных результатов показатели рассчитываются с учетом инфляции.

Относительные показатели представляют собой варианты соотношения прибыли и капитала, вложенного в производство (прибыли и затрат на производство). Поэтому они не так подвержены влиянию инфляции.

Абсолютная сумма прибыли не всегда дает правильное представление об уровне доходности определенного предприятия, поскольку на нее влияет и качество работы, и масштаб деятельности. В связи с этим для более точной характеристики работы предприятия используют не только абсолютную сумму прибыли, но и относительный показатель, называемый уровнем рентабельности. Данные показатели следует рассматривать в сравнении с другими временными периодами, поскольку это позволяет судить о динамике развития предприятия.

Рентабельность предприятия характеризует уровень прибыльности или убыточности производства. Основными показателями рентабельности являются: рентабельность продукции предприятия, рентабельность капитала и общая рентабельность.

Рентабельность продукции является отражением отношения прибыли на единицу реализованной продукции. Этот показатель увеличивается при росте цен на продукцию при неизменных затратах на производство либо снижении затрат на производство при сохранении постоянных цен на реализовываемую продукцию.

Рентабельность капитала показывает эффективность использования всего имущества, находящегося в распоряжении предприятия.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Акулич, В. В. Факторный анализ прибыли от реализации продукции, товаров, работ, услуг / В. В. Акулич // Продажи. – 2008. – № 4. – С. 43–48.
2. Волков, О. И. Экономика предприятия: курс лекций / О. И. Волков, В. К. Скляр-ренко. – М.: ИНФРА-М, 2007. – 280 с.
3. Головачев, А. С. Экономика предприятия: учеб. пособие для вузов: в 2 ч. / А. С. Головачев. – Минск: Вышэйш. шк., 2008. – 464 с.
4. Засмуженец, С. И. Анализ рентабельности / С. И. Засмуженец // Экономика. Финансы. Управление. – 2007. – № 2. – С. 80–84.

УДК: 657.222

**Школьникова Я. Н.**, магистрантка

### **ПОДХОДЫ К ОСНОВАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В ФОРМАТЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

*Научный руководитель – Путникова Е. Л., канд. экон. наук, доцент  
УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,  
Горки, Республика Беларусь*

**Введение.** Международные стандарты финансовой отчетности внесли большой вклад в совершенствование и гармонизацию финансовой отчетности в мировом масштабе.

Внедрение МСФО в Республике Беларусь началось в 1998 году, когда была принята Государственная программа перехода на международные стандарты бухгалтерского учета в Республике Беларусь. В настоящее время белорусская экономика остро нуждается в инвестиционных ресурсах, особенно это обстоятельство касается сельскохозяйственных предприятий. Привлечение иностранных инвесторов в агропромышленный комплекс предопределяет необходимость использования МСФО в практике отечественных предприятий. Стандартом, регулирующим вопросы, связанные с сельскохозяйственной деятельностью, является МСФО 41 «Сельское хозяйство», который не имеет аналогов в отечественной практике.

**Цель работы** – изучить практику составления отчетности сельскохозяйственных предприятий, оценить возможность применения МСФО 41 «Сельское хозяйство» для повышения качества, достоверности и сопоставимости сельскохозяйственной отчетности.

**Материалы и методика исследования.** В качестве материалов при проведении исследования были использованы нормативно-

правовые акты Республики Беларусь [1] и аналитические статьи отечественных ученых-экономистов [2, 3].

Исследование проводилось с помощью следующих научных методов: наблюдения, сравнения, анализа и синтеза и специальных методов экономического и финансового анализа.

**Результаты исследования и их обсуждение.** Изучив отечественную практику составления отчетности можно отметить, что формы бухгалтерской отчетности содержат ряд показателей, приближающих отечественную финансовую отчетность к формату МСФО, однако никаких изменений, связанных с биологическими активами, в отчетность внесено не было.

Сельское хозяйство имеет дело с живыми организмами, которые зачастую находятся в состоянии изменения. Поэтому появляется сложность в управлении ими. По этой причине возникает потребность в новых правилах ведения учета, в связи с чем, становится особенно значимым применение на практике МСФО 41 «Сельское хозяйство».

Действие стандарта распространяется только на сельскохозяйственную продукцию в момент ее получения.

Согласно данному стандарту оценка биологических активов происходит по справедливой стоимости за вычетом предполагаемых расходов на продажу, за исключением случаев, когда справедливая стоимость не поддается оценке. Справедливая стоимость биологических активов определяется исходя из их цены на активном рынке. Это обстоятельство позволит реально оценить финансовое состояние и платежеспособность сельскохозяйственных предприятий.

Все затраты, которые связаны с выращиванием полученной сельскохозяйственной продукции, принимаются как расходы текущего периода по мере их совершения. Впоследствии, при реализации или использовании полученной продукции, за ее себестоимость будет приниматься справедливая стоимость на момент принятия к учету, в отличие от отечественной практики, когда стоимость сельскохозяйственной продукции определяется закупочными ценами, установленными государством. Что, в свою очередь, приводит к неточной, недостоверной оценке реальной стоимости сельскохозяйственной продукции.

По МСФО 41 «Сельское хозяйство» существует совершенно иной подход к разделению активов: биологические активы подразделяются на группы по их биологическим свойствам, в отличие от отечественной практики их деления на долгосрочные и краткосрочные. Эта проблема в настоящее время может быть решена дополнительной сис-

тематизацией и группировкой информации по биологическим активам при переходе белорусской отчетности в формат международных стандартов финансовой отчетности.

Для внедрения данного стандарта в сельское хозяйство должна быть проделана большая работа по определению принципиально новых подходов к основам бухгалтерского учета:

- оценке активов, которые, в свою очередь, позволят определить справедливую стоимость биологических активов как одних из элементов финансовой отчетности предприятия;

- определению финансовых результатов сельскохозяйственной деятельности, что позволит получить обзорно четкую информацию о финансовом состоянии предприятия;

- раскрытию информации в финансовой отчетности по биологическим активам – это даст возможность получить дополнительные комментарии от предприятия по методикам оценки финансовых показателей.

Таким образом, приведение бухгалтерского учета сельскохозяйственных организаций в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности требует совершенствования всей системы нормативного регулирования бухгалтерского учета и отчетности в агропромышленном комплексе.

**Заключение.** Применение в отечественной практике сельскохозяйственных организаций МСФО 41 «Сельское хозяйство» даст возможность:

- составить качественную, надежную и сопоставимую финансовую отчетность, пригодную для принятия управленческих решений;

- приблизить отечественный учет к международным стандартам финансовой отчетности;

- разработать пути по определению новых показателей финансовых результатов сельскохозяйственной деятельности, что позволит получить обзорно четкую информацию о финансовом состоянии предприятия.

Все это будет способствовать созданию качественной, достоверной и сопоставимой финансовой отчетности, пригодной для принятия управленческих решений; сближению отечественного учета с международным стандартом финансовой отчетности.

## ЛИТЕРАТУРА

1. О Государственной программе перехода на международные стандарты бухгалтерского учета в Республике Беларусь // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информац. Респ. Беларусь. – Минск, 2012.
2. Рыбак, Т. Н. Применение МСФО в Республике Беларусь / Т. Н. Рыбак // Международные стандарты финансовой отчетности. – 2012. – № 4. – С. 7–10.
3. Центр начального обучения МСФО [Электронный ресурс] / МСФО (IAS) 41: «Сельское хозяйство». – Горки, 2014. – Режим доступа: – <http://allmsfo.ru/msfo-ias-41.html>. – Дата доступа: 02.10.2014.

УДК [631.155:658.511]:631.16

**Шонц Е. А.**, студентка

### **АНАЛИЗ ОБЕСПЕЧЕННОСТИ ПРОИЗВОДСТВА ОСНОВНЫМИ СРЕДСТВАМИ И ЭФФЕКТИВНОСТИ ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ**

*Научный руководитель – Лобан И. И., канд. экон. наук, доцент*

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

**Введение.** Тема эффективности использования основных средств важна и актуальна на современном этапе развития экономики Республики Беларусь, так как в настоящее время уделяется недостаточное внимание показателям эффективности использования основных средств.

**Цель работы** – изучить теоретические аспекты анализа состояния и использования объектов основных средств для определения резервов повышения эффективности использования их.

**Материалы и методика исследования.** Методологическими и теоретическими основами для написания статьи послужили нормативные документы, регламентирующие порядок учета основных средств, периодические издания. При написании работы использовались такие методы исследования: сравнения, метод статистической выборки, наблюдений, группировок, методы абсолютных и относительных величин и др.

**Результаты исследования и их обсуждение.** По определению В. Г. Гусакова и др. основные средства – это средства труда, которые неоднократно участвуют в производственном процессе, сохраняя при этом свою натурально-вещественную форму, выполняют одну и ту же функцию в течение нескольких производственных циклов и переносят свою стоимость на производственную продукцию частями по мере становления.

Согласно МСФО основные средства (ОС) – материальные активы, действующие в течение длительного периода времени (более одного года) в качестве средств труда как в сфере материального производства, так и в непроизводственной сфере.

В условиях рыночной экономики, по мнению П. В. Лещиловского, более точным является применение термина «основные средства». Он поясняет это тем, что понятие «средства» широко используется в теории финансов и предлагает аккумулирование денежных средств для их дальнейшего целевого распределения. По мнению Г. В. Савицкой, к основным средствам относят материальные, т. е. имеющие материально-вещественную форму, активы, включающие недвижимость (земля, здания, сооружения и другие объекты, связанные с землей), и оборудование, которые отвечают следующим требованиям:

- используются в деятельности предприятия для производства или поставки товаров (услуг), сдачи в аренду другим предприятиям;
- предполагается, что они будут использоваться в течение более одного года.

Существует большое разнообразие подходов к классификации основных средств. И. А. Минаков предлагает классифицировать их по нижеперечисленным признакам:

1) по функциональному назначению основные средства делят на производственные и непроизводственные. Производственные – это средства, которые непосредственно участвуют в производственном процессе или создают условия для его нормального осуществления. Непроизводственные – непосредственно не участвуют в производственном процессе;

2) по вещественно-натуральному составу основные средства подразделяют на следующие группы: здания – административные, хозяйственные, основные, вспомогательные; сооружения – инженерно-строительные объекты; машины и оборудование – силовые и рабочие машины, оборудование; транспортные средства – все виды автомобилей, гужевой и водный транспорт, прицепы и др.; рабочий скот; многолетние насаждения; инструмент и прочие основные средства.

В зависимости от степени влияния основных средств на процесс производства их подразделяют на две части:

- активная часть принимает непосредственное участие в производственном процессе;
- пассивная часть обеспечивает нормальное функционирование производственного процесса;

3) по отраслевому признаку – основные средства растениеводства, животноводства, общего назначения;

4) по принадлежности – основные средства собственные и арендованные.

В процессе производства основные средства изнашиваются, утрачивают первоначальные качества и подлежат замене. Износ основных средств – это частичная или полная утрата их потребительных свойств и стоимости. Различают физический и моральный износ. По мнению И. А. Минакова, физический износ – это материальный износ, утрата технико-эксплуатационных свойств в связи с их использованием и воздействием на них сил природы. Моральный износ – это процесс обесценивания вследствие технического прогресса, т. е. физически пригодные средства становятся экономически невыгодно использовать.

Методология анализа основных средств должна соответствовать потребностям технологии и организации производства, развитию экономических отношений.

Г. В. Савицкая считает, что при рациональном использовании основных средств сокращаются прямые эксплуатационные затраты по поддержанию средств труда в дееспособном состоянии, что способствует снижению себестоимости производимой сельскохозяйственной продукции.

**Заключение.** Подводя итоги, можно отметить, что все авторы едины в том, что основные средства являются важнейшим средством производства и оказывают большое влияние на его эффективность. Состояние и использование основных средств – один из важнейших аспектов аналитической работы, так как именно они являются материальным воплощением научно-технического прогресса – главного фактора повышения эффективности любого производства. Более полное и рациональное использование основных средств предприятия способствует улучшению всех его технико-экономических показателей: росту производительности труда, повышению фондоотдачи, увеличению выпуска продукции, снижению ее себестоимости, экономии долгосрочных вложений.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия / Г. В. Савицкая. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2008. – 512 с.
2. Экономика сельского хозяйства / Л. А. Сабетова, И. И. Куликов [и др.]; под ред. И. А. Минакова. – М.: КолосС, 2008. – 328 с.: ил.

3. Г у с а к о в, В. Г. Экономика организаций и отраслей агропромышленного комплекса: в 2 кн. / В. Г. Гусаков. – Минск: Беларус. наука, 2007. – Кн. 1. – 891 с.

УДК 006.032:025.11:577.19

Эберман Е. С., магистрантка

## **ОЦЕНКА БИОЛОГИЧЕСКИХ АКТИВОВ В КОНТЕКСТЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

*Научный руководитель – Путникова Е. Л., канд. экон. наук, доцент  
УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,  
Горки, Республика Беларусь*

**Введение.** Во всех областях экономической деятельности наблюдаются изменения вследствие происходящего мирового процесса глобализации, который обуславливает рост мобильности капитала, создание предпосылок стандартизации финансовой отчетности, возникновение необходимости предоставления полезной и понятной информации всем заинтересованным пользователям на международном уровне.

Ускорение изменений в мировой экономике, важность прогнозирования экономических явлений свидетельствуют об актуальности учетной стандартизации. В настоящее время важной проблемой является приведение системы бухгалтерского учета и отчетности в соответствие с требованиями рыночной экономики и международных стандартов.

Нормативное регулирование учета и отчетности отечественных сельскохозяйственных организаций должно быть направлено на сближение с нормами международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), приоритетной целью которых является удовлетворение потребностей внутренних и внешних заинтересованных пользователей финансовой отчетности в релевантной информации, необходимой для принятия управленческих решений.

**Цель работы** – исследовать особенности применения метода оценки биологических активов по справедливой стоимости.

**Материалы и методика исследования.** Для исследования использовались материалы из экономических журналов, сборников научных трудов, нормативных актов. При проведении исследований использовались монографический, абстрактно-логический методы, метод анализа, синтеза.

**Результаты исследования и их обсуждение.** Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 04.05.1998 года № 694 была

утверждена Программа перехода на международные стандарты финансовой отчетности, которая направлена на приведение национальной системы бухгалтерского учета в соответствие с требованиями рыночной экономики и международными стандартами финансовой отчетности.

В условиях перехода на МСФО законодательное регулирование бухгалтерского учета в Республике Беларусь предприятий аграрного сектора экономики является несовершенным и требует доработки и уточнения. В частности, необходимым является обеспечение регламентации учетного процесса операций с биологическими активами.

Для целей применения МСФО отечественными предприятиями агропромышленного комплекса нормативное регулирование учетной и отчетной информации должно затрагивать вопросы, связанные с порядком учета, представления финансовой отчетности и раскрытия информации как в целом о сельскохозяйственной деятельности, так и по отдельным специфическим объектам учета, в частности по биологическим активам.

МСФО 41 «Сельское хозяйство» определяет сельскохозяйственную деятельность как управление биотрансформацией биологических активов в целях реализации, получения сельскохозяйственной продукции или производства дополнительных биологических активов.

Биологическим активом считается животное, в том числе и взрослый продуктивный скот и сельскохозяйственная продукция, полученная от биологических активов на момент ее сбора.

Определение оценки, утвержденное в МСФО, достаточно подробно раскрывает бухгалтерский смысл этого понятия: оценка – это процесс определения денежных сумм, по которым элементы финансовой отчетности должны признаваться и вноситься в баланс и в отчет о прибылях и убытках. Для этого требуется выбрать конкретный метод оценки. В качестве последнего возьмем метод оценки по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость – стоимость, по которой активы могут быть обменены, а обязательства погашены в результате независимых сделок между сторонами. Следует признать, что данная оценка в большей степени используется для текущего учета активов и обязательств, для того чтобы формировалась объективная картина деятельности организации.

По МСФО наилучшей базой для определения справедливой стоимости при наличии активного рынка выступает рыночная стоимость,

скорректированная с учетом затрат на осуществление сделки. Существование активного рынка обусловлено следующими факторами:

- торги ведутся по однородной продукции;
- желающие продать или купить могут быть найдены в любое время;
- цены общедоступны, т. е. объявляются открыто.

В случае отсутствия активного рынка или его недостаточной организованности для определения справедливой стоимости используются технические способы оценки:

- цена последней аналогичной сделки при условии, что с момента ее проведения до отчетной даты не произошло существенных изменений экономических условий;

- сопоставление с текущей рыночной стоимостью другого очень похожего актива и т. д.

При наличии информации о рыночной стоимости какого-либо имущества эта стоимость согласно МСФО принимается в качестве справедливой. При этом возникает замещение понятия «рыночная стоимость» понятием «справедливая стоимость».

Применение концепции справедливой стоимости дает возможность выбора оптимального варианта оценки, позволяющего наиболее достоверно провести денежное измерение актива. Естественно, выбор способа оценки и результатов полученных измерений всегда можно подвергнуть сомнению, сославшись на субъективный характер проводимых измерений. Не исключено, что при проведении оценки несколькими оценщиками будут получены разные результаты. Таким образом, необходимы доказательства полученного результата, т. е. его обоснование.

При обосновании заключения об оценке справедливой стоимости активов существенным фактором выступает профессиональное суждение бухгалтера. Профессиональное суждение должно обеспечивать формирование достоверной бухгалтерской информации.

**Заключение.** По нашему мнению, понятие «справедливая стоимость» рассмотрено комплексно. Выявлены закономерности обязательности справедливой оценки в отношении к различным нефинансовым активам, основные преимущества и недостатки, связанные с ее использованием в бухгалтерском учете.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Палий, В. Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: учебник / В. Ф. Палий. – 2-е изд., доп. и испр. – М.: Инфра-М, 2007. – 473 с.

2. О Государственной программе перехода на международные стандарты бухгалтерского учета в Республике Беларусь: постановление Совета Министров Респ. Беларусь от 04.05.1998 № 694 87 // Собр. декретов, указов Президента и постановлений Правительства Респ. Беларусь // 1998. – № 13. – 341 с.

УДК 657:677.21

**Язмухаммедова А. Д.**, студентка

## **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ИСЧИСЛЕНИЯ СЕБЕСТОИМОСТИ ПРОДУКЦИИ ХЛОПКОВОДСТВА**

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

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

«Белым золотом» издавна называют хлопок – древнейшую сельскохозяйственную культуру, история которой уходит в глубь тысячелетий. При современной организации производства, основанного на инновационных технологиях, натуральное хлопковое волокно – ценнейшее сырье, одно из самых выгодных экспортных товаров. Ведь спрос на большое разнообразие продукции из экологически чистого сырья в мире растет. Хлопок не просто покрывает дефицит текстильного сырья, но по многим показателям превосходит шерсть и лен.

Сегодня, продолжая и возрождая традиции, Туркменистан является одним из ведущих производителей хлопка – сырца в мире, а хлопок – одно из богатств туркменской земли.

В настоящее время для учета затрат и выхода продукции хлопководства предназначен счет 20 «Основное производство». Затраты учитывают на одном аналитическом счете «Выращивание хлопка» в разрезе установленной номенклатуре статей. В хлопководстве получают следующие виды продукции выращивания: хлопок-сырец, курак (это нераскрытые или слегка раскрытые молодые коробочки хлопчатника, оставшиеся после уборки хлопка на стеблях растения) и стебли хлопчатника. Использование побочной продукции (стеблей, курака) в качестве кормов для животноводства содействует созданию прочной кормовой базы страны. Кроме того, стебли хлопчатника в хозяйствах используются в виде топлива, что обеспечит экономию более дорогостоящих видов топлива. Это, в свою очередь, создает благоприятные условия для снижения себестоимости хлопка-сырца и способствует повышению эффективности производства в хлопкосеющих хозяйствах.

Как свидетельствует опыт хлопкосеющих организаций, уборка урожая хлопчатника продолжается 1,5–2,5 месяца. В процессе уборки

получают хлопок-сырец различного качества. В первые дни уборки собранный урожай относится к I и II сортам, последующие – к III и IV сортам. В начале уборки обычно благоприятная погода, раскрывшиеся коробочки не требуют много затрат для уборки хлопка-сырца. В конце уборочной компании осуществляется повторный сбор урожая с ранее убранных участков: погода ухудшается, затрудняются условия сбора урожая, и следовательно, затраты на уборку урожая увеличиваются, а качество продукции снижается.

Логическим завершением учета затрат на производство является исчисление себестоимости произведенной продукции.

В хлопководстве в качестве калькуляционной единицы выступает 1 ц хлопка-сырца. Валовую массу хлопка-сырца определяют путем сложения массы собранного хлопка-сырца и массы хлопка-сырца, полученного от очистки курака. Себестоимость 1 ц хлопка-сырца определяют делением полученной суммы затрат за вычетом стоимости побочной продукции на общее количество хлопка-сырца.

В настоящее время действующий порядок определения себестоимости хлопка-сырца не дает объективного представления о его себестоимости. В целях более достоверного исчисления себестоимости хлопка-сырца мы предлагаем два варианта учета затрат и расчета себестоимости с учетом его сортности:

1-й вариант. Затраты по оплате труда на уборку хлопка-сырца каждого сорта учитываются отдельно. Остальные затраты (затраты вегетационного периода и другие затраты на уборку) распределяются между сортами пропорционально удельному весу каждого сорта хлопка-сырца в его стоимости по реализационным ценам. Затем к ним прибавляются затраты по оплате труда и совокупность всех затрат каждого сорта делится на количество хлопка-сырца по сортам.

Расчет себестоимости хлопка-сырца по сортам приведен в табл. 1.

Таблица 1. Калькуляция себестоимости хлопка-сырца по сортам по первому варианту

Сорт хлопка-сырца	Количество, ц	Реализационная цена 1 ц, руб.	Стоимость в реализационной цене, тыс. руб.	Удельный вес, %	Распределение за- трат, тыс. руб.	Затраты по уборке (оплата труда)		Всего затрат, тыс. руб.	Себестоимость 1 ц, руб.
						Всего, тыс. руб.	1 ц, руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
I	14786	311,0	4598,4	50,8	3996,0	120,5	8,7	4116,5	276,9
II	12430	268,8	3341,4	37,0	2910,6	123,9	9,9	3034,5	244,1

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
III	4362	180,0	785,1	8,7	684,4	63,1	14,5	747,5	171,3
IV	4832	66,0	318,9	3,5	275,3	156,2	32,6	431,5	69,3
Итого	36410	X	9043,8	100	7866,3	463,7	12,5	8330,0	228,8

2-й вариант. В этом варианте затраты на оплату труда по уборке хлопка-сырца по каждому сорту учитываются обособленно, а остальные затраты между сортами распределяются по удельному весу сортов хлопка-сырца в валовом сборе (табл. 2).

Таблица 2. Калькуляция себестоимости хлопка-сырца по сортам по второму варианту

Сорт хлопка-сырца	Количество, ц	Определенный удельный вес (%) сортов в валовом сборе	Определяемые затраты, тыс. руб.	Затраты на уборку (оплата труда)	Всего затрат, тыс. руб.	Себестоимость 1 ц, руб.
I	14786	41	3225,2	120,5	3345,7	226,3
II	12430	34	2674,5	123,9	2798,4	225,1
III	4362	12	944,0	63,1	1007,1	230,9
IV	4832	13	1022,6	156,2	1178,8	243,9
Итого...	36410	100	7866,3	463,7	8330,0	228,8

Из двух предложенных вариантов, на наш взгляд, более удобно и экономически целесообразно определение себестоимости хлопка-сырца по сортам по первому варианту, поскольку цена реализации максимально учитывает качественные характеристики продукции согласно утвержденным стандартам качества.

Таким образом, в целях повышения эффективности производства продукции хлопчатника и заинтересованности организаций в улучшении ее качества, по нашему мнению, целесообразно исчислять себестоимость хлопка-сырца не в целом по организации, а по отдельным сортам и распределять общую сумму затрат пропорционально стоимости продукции каждого сорта по реализационным ценам. Это потребует разработки критериев премирования работников за повышение качества продукции и в конечном итоге приведет к улучшению качества не только хлопка-сырца, но и продукции его переработки – хлопковолокна.

## СОДЕРЖАНИЕ

### Секция 8. Учет и анализ хозяйственной деятельности в АПК и ее финансовое обеспечение

<b>Абраменко Н. Г.</b> Анализ показателей производительности труда в филиале «Тепличный» РУП «Витебскэнерго».....	3
<b>Акунович И. В.</b> Направления совершенствования учета расчетов с подотчетными лицами.....	6
<b>Аладьева А. О.</b> Эффект финансового рычага – характеристика эффективности использования заемного капитала.....	9
<b>Анищенко А. А.</b> Применение экономической эффективности продукции в отрасли растениеводства.....	12
<b>Апанович С. А.</b> Основные понятия производственных затрат и себестоимости продукции, методика проведения их факторного анализа и информационное обеспечение.....	15
<b>Апасова Е. О.</b> К вопросу исчисления себестоимости продукции свиноводства.....	18
<b>Башарина М. К.</b> Система факторов, информационное обеспечение использования и реализации продукции.....	21
<b>Бельченко Е. В.</b> Оценка финансового состояния предприятия.....	24
<b>Белявская Я. С.</b> Особенности учета расчетов по претензиям.....	27
<b>Беляева Н. Д.</b> Актуальные вопросы подоходного налогообложения в Республике Беларусь.....	30
<b>Беляев И. И.</b> Экономическая оценка эффективности использования заемного капитала. Эффект финансового рычага.....	33
<b>Беляцкая Ю. Е.</b> Заключение лизинговой сделки.....	36
<b>Буракова Ю. Н.</b> Сущностная характеристика кредита как экономической категории.....	39
<b>Вайтонис В. В.</b> Пути повышения доходности предприятия на современном этапе в Республике Беларусь.....	43
<b>Варенкова А. А.</b> Ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение налогового законодательства.....	45
<b>Васенева К. В.</b> Проблемы пенсионного обеспечения.....	48
<b>Воскресенская А. В.</b> Снижение себестоимости молока как один из путей достижения финансовой устойчивости предприятия.....	51
<b>Гарбузова О. В.</b> Методы оценки готовой продукции.....	55
<b>Гардиевич К. Э.</b> Амортизация основных средств и учет ликвидационной стоимости при их списании в соответствии с МСБУ 16 «Основные средства».....	57
<b>Герман В. М.</b> Теоретические аспекты определения понятия «финансовый контроль» российскими и белорусскими учеными.....	60
<b>Гончарко И. Ю.</b> Совершенствование взаимоотношений между сельскохозяйственными организациями и обслуживающими банками.....	63

<b>Горбачева С. Н.</b> Сравнительная характеристика показателей эффективности использования краткосрочных активов в Республике Беларусь и других странах.....	66
<b>Горбачевская А. В.</b> Изменения в бухгалтерском учете Республики Беларусь в соответствии с первым Национальным стандартом бухгалтерского учета и отчетности.....	69
<b>Горячко Е. Д.</b> Пути оптимизации государственного регулирования ценовой политики сельскохозяйственных предприятий в Республике Беларусь на основе опыта развитых стран .....	72
<b>Гракова М. И.</b> Совершенствование учета затрат по содержанию и эксплуатации автомобильного транспорта .....	75
<b>Грицаева М. Н.</b> Совершенствование организации бухгалтерского учета в сельскохозяйственной организации на основе современных информационных технологий .....	78
<b>Дедкова Т. С.</b> Совершенствование исчисления себестоимости продукции молочного скотоводства .....	81
<b>Дербенева И. В.</b> Влияние факторов на изменение коэффициента текущей ликвидности.....	84
<b>Дивина В. С.</b> Использование метода «стандарт-кост» при учете затрат и исчислении себестоимости продукции животноводства.....	87
<b>Дмитриева М. С.</b> Анализ производства продукции растениеводства и резервы ее роста на примере СЗАО «Горы» Горецкого района Могилевской области .....	89
<b>Довста Т. И.</b> Совершенствование системы субчетов для учета продукции растениеводства в СПК «Квасевичи».....	92
<b>Дулевич Т. Н.</b> Проблемы оценки зерна при переходе на МСФО.....	95
<b>Емельяненко А. О.</b> Анализ себестоимости продукции картофелеводства в ОАО «Краснопольский» Могилевской области.....	98
<b>Жарковская О. Н.</b> Совершенствование учета реализации продукции.....	101
<b>Жданова В. В.</b> Совершенствование исчисления себестоимости продукции сельскохозяйственного производства и пути ее снижения .....	104
<b>Жуков Р. Ю.</b> Теоретические аспекты анализа производственно-хозяйственной деятельности автотранспортной организации.....	107
<b>Занько А. С.</b> Анализ трудоемкости основных видов продукции ОАО «Жабинковский» Жабинковского района Брестской области.....	109
<b>Зарифи А. М.</b> Современная система налогообложения в Республике Беларусь ...	112
<b>Захарова Е. А.</b> О первичном учете труда и его оплаты.....	115
<b>Захарчук Е. В.</b> Проблема выбора компьютерной программы при внедрении автоматизированной формы бухгалтерского учета .....	118
<b>Заяц О. Н.</b> Значение и роль прибыли в рыночной экономике .....	121
<b>Зюзелева Д. А.</b> Основные направления финансовой деятельности в целях совершенствования управления краткосрочными активами .....	124
<b>Киселева А. К.</b> Как распорядиться нераспределенной прибылью .....	128

<b>Книга Е. Г.</b> Особенности закрытия счетов основного производства в программе «1С: Предприятие 7.7» .....	130
<b>Кожемякина Н. В.</b> Актуальность развития кормовой базы и пути ее усовершенствования .....	133
<b>Козловская Е. А.</b> Инвестиции в АПК в Республике Беларусь .....	136
<b>Корженевич Д. П.</b> Контроль совершения операций при заграникомандировках ..	139
<b>Коспель А. О.</b> Социальная защита населения в КСУП «Совхоз «Кормянский» ...	142
<b>Крель М. И.</b> Совершенствование организации расчетных взаимоотношений с покупателями и заказчиками в ОАО «Агрокомбинат «Юбилейный» .....	146
<b>Кременчук Е. С.</b> Совершенствование учета амортизации основных средств .....	149
<b>Кульбицкая А. С.</b> Анализ использования и реализации продукции животноводства .....	152
<b>Кушнир Т. С.</b> Проблемы финансового рынка в Республике Беларусь .....	155
<b>Ларькович О. Н.</b> Финансирование агропромышленного комплекса в Республике Беларусь: проблемы и перспективы .....	158
<b>Ляцет С. А.</b> Значение и задачи учета процесса реализации .....	161
<b>Легун Е. В.</b> Совершенствование методики расчета финансового рычага .....	164
<b>Лисова М. С.</b> Улучшение пенсионного обеспечения .....	167
<b>Максак А. А.</b> Виды и принципы осуществления страхования жизни .....	170
<b>Мандрик А. П.</b> Косвенное налогообложение в Республике Беларусь: проблемы и пути решения .....	173
<b>Метлицкая Т. И.</b> Совершенствование классификации затрат при производстве продукции (выполнении работ, оказании услуг) .....	176
<b>Михалап А. А.</b> Совершенствование учета затрат на производство продукции растениеводства .....	179
<b>Мороз С. Ю.</b> Анализ оборачиваемости производства основных средств и эффективности их использования .....	182
<b>Морозова М. А.</b> Проблемы эффективного функционирования животноводства..	184
<b>Мосиевская П. В.</b> Система социальной защиты Республики Беларусь .....	187
<b>Мухина А. С.</b> Совершенствование учета расчетов по начислению пособия по временной нетрудоспособности .....	191
<b>Низолько Е. Л.</b> Учет и аудит кассовых операций в организациях .....	194
<b>Омельчук Д. В.</b> Анализ денежных потоков .....	197
<b>Павловская М. В.</b> Резервы роста прибыли от реализации продукции растениеводства .....	200
<b>Подосиновик И. В.</b> Совершенствование методики исчисления себестоимости продукции овощеводства открытого грунта .....	203
<b>Полякова А. О.</b> Анализ типичных ошибок при учете расчетов с подотчетными лицами .....	205
<b>Прохорова А. П.</b> Инвестиции в основной капитал .....	208

<b>Проценко А. М.</b> Актуальные вопросы преобразования сельскохозяйственных производственных кооперативов в акционерные общества.....	212
<b>Пуцько К. В.</b> Основные нормативные акты реформирования бухгалтерского учета в Республике Беларусь в связи с переходом на международные стандарты финансовой отчетности .....	215
<b>Радкевич Т. А.</b> Прямые иностранные инвестиции в Республике Беларусь .....	218
<b>Семенец В. А.</b> Экономическое содержание и оценка основных средств .....	220
<b>Семенова Е. М.</b> Пути совершенствования учета расчетов с поставщиками на сельскохозяйственных предприятиях .....	223
<b>Симанишина Е. В.</b> Анализ структуры и динамики производства продукции зерновых культур в ОАО «Кленовичи» Минской области .....	226
<b>Снопкова Е. С.</b> Сравнительная характеристика методик исчисления подоходного налога в Республике Беларусь, России и Украине.....	229
<b>Снопкова О. С.</b> К вопросу перехода на автоматизированную форму учета и документального отражения расчетов с персоналом по оплате труда .....	232
<b>Сорока Д. А.</b> Инвентаризация финансовых вложений .....	235
<b>Сошнянина Я. А.</b> Учетная политика организации в свете новых нормативно-правовых актов.....	239
<b>Сулимова О. А.</b> Применение автоматизированных систем для учета расчетов с фондом социальной защиты населения в КУСХП им. Черняховского Дубровенского района Витебской области .....	242
<b>Сулковский И. В.</b> Сущность и проблемы имущественного страхования в Республике Беларусь.....	245
<b>Сыцевич М. С.</b> Подсчет резервов увеличения производительности труда в СПК «Польковичи» Могилевского района Могилевской области. ....	248
<b>Терещенкова Е. А.</b> Проблемы форм, сроков и порядка выплаты заработной платы .....	251
<b>Тибекина Д. С.</b> Добровольное страхование медицинских расходов: анализ и перспективы развития .....	253
<b>Тихонович В. И.</b> Пути совершенствования учета затрат и исчисления себестоимости сахарной свеклы .....	256
<b>Тихончук Б. Л.</b> Налоговый контроль в Республике Беларусь .....	259
<b>Ткаченко В. А.</b> Экономическая сущность, виды кредитов и займов .....	261
<b>Трибуль Е. Г.</b> Современное состояние отрасли производства зерновых культур .....	264
<b>Троцко Л. А.</b> Государственное регулирование как фактор повышения конкурентоспособности зерна.....	267
<b>Трутченко Ю. Н.</b> Оценка эффективности использования заемного капитала.....	270
<b>Трушко А. А.</b> Методы совершенствования механизма оплаты труда в сельскохозяйственных организациях.....	272
<b>Черепко Е. П.</b> Анализ вероятности банкротства организации .....	275
<b>Черкас А. В.</b> Исследование конкурентной среды на региональном рынке хлебобулочных изделий.....	279

<b>Чижонок Е. А.</b> Бюджетный механизм регулирования воспроизводственных процессов. Формы и методы бюджетного регулирования .....	282
<b>Шамурадова М. Б.</b> Учет лизинговых операций по международным стандартам финансовой отчетности .....	285
<b>Шаноткин А. Ф.</b> Особенности безналичных расчетов аккредитивами .....	288
<b>Швец М. А.</b> Современная денежно-кредитная политика Республики Беларусь и роль банков в ее реализации.....	291
<b>Шепелевич А. И.</b> Кредитные системы Республики Беларусь и стран зарубежья .	293
<b>Шерстнёва М. В.</b> Прибыль и рентабельность предприятия.....	296
<b>Школьникова Я. Н.</b> Подходы к основам бухгалтерского учета в формате международных стандартов финансовой отчетности.....	300
<b>Шонц Е. А.</b> Анализ обеспеченности производства основными средствами и эффективности их использования.....	303
<b>Эберман Е. С.</b> Оценка биологических активов в контексте международных стандартов финансовой отчетности .....	306
<b>Язмухамедова А. Д.</b> Совершенствование исчисления себестоимости продукции хлопководства .....	309

Научное издание  
НАУЧНЫЙ ПОИСК МОЛОДЕЖИ XXI ВЕКА

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

(Горки, 25–27 ноября 2014 г.)

В четырех частях

Часть 3

Редакторы: *О. Г. Толмачёва, С. Н. Кириленко*  
Технический редактор *Н. Л. Якубовская*

Ответственный за выпуск *А. А. Киселёв*  
Компьютерная верстка *Е. А. Рулёва*

Подписано в печать 29.06.2015. Формат 60×84 <sup>1</sup>/<sub>16</sub>. Бумага офсетная.  
Ризография. Гарнитура «Таймс». Усл. печ. л. 18,48. Уч.-изд. л. 15,97.  
Тираж 30 экз. Заказ .

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия».  
Свидетельство о ГРИИРПИ № 1/52 от 09.10.2013.  
Ул. Мичурина, 13, 213407, г. Горки.

Отпечатано в УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия».  
Ул. Мичурина, 5, 213407, г. Горки.