

СОСТОЯНИЕ И НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ МЕТОДИК БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ГОТОВОЙ ПРОДУКЦИИ И ЕЕ ОТРАЖЕНИЕ В ОТЧЕТНОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ

В течение длительного периода одним из основополагающих принципов в бухгалтерском учете была оценка по фактической себестоимости, сформированной по «историческим» затратам. Не умоляя значимости указанной оценки в традиционном бухгалтерском учете, необходимо отметить, что по мере развития рыночных отношений более важной в первую очередь для принятия управленческих решений становится информация о реальной рыночной стоимости элементов бухгалтерской отчетности. Особенно это касается показателей готовой продукции. При этом для всех применяемых в настоящее время методик оценки готовой продукции как по фактической, так и нормативной себестоимости характерен ряд недостатков: во-первых, использование для оценки показателей себестоимости (фактической, плановой (нормативной) противоречит сущности готовой продукции как объекта бухгалтерского учета; во-вторых, показатели себестоимости продукции не достаточно информативны, они отражают лишь расходы, понесенные организацией на производство изделий, и не позволяют оценить экономическую выгоду, которая поступит в организацию по завершении кругооборота готовой продукции; в-третьих, необходимость проведения дополнительных расчетов при переходе от оценки по учетным ценам к оценке по себестоимости неизбежно приводит к неточностям в результате арифметических ошибок, округления данных и, как следствие, искажению показателей остатков готовой продукции, ее отгрузки и реализации; в-четвертых, применяемые в настоящее время многовариантные методики формирования показателей готовой продукции не обеспечивают преемственности показателей остатков готовой продукции, ее отгрузки и реализации, в учетно-аналитической системе организаций, а также не позволяют сопоставлять данные предприятий даже внутри одной отрасли; в-пятых, применение себестоимости при оценке готовой продукции противоречит методике оценки выпуска продукции и услуг по основным ценам, применяемой органами национальной статистики, дополнительные расчеты и корректировки, необходимые для составления соответствующих форм статистической отчетности, приводят к неточностям и искажению данных как на уровне отдельных отраслей, так и по экономике страны в целом.

Преодолеть данные противоречия можно посредством разработки и внедрения в учетно-аналитическую практику методик оценки и бухгалтерского учета, основанных на положениях теории оценки по справедливой стоимости. Наиболее активно концепция учета по справедливой стоимости используется в учетно-аналитической практике англоязыч-

ных стран, исторически ориентированных на развитие публичного рынка капитала, где бухгалтерский учет направлен на удовлетворение информационных потребностей инвесторов. В республиках бывшего Советского Союза концепция учета по справедливой стоимости воспринимается неоднозначно. Это обуславливается тем, что учет в рассматриваемых странах консервативен, подвержен сильному воздействию со стороны государства и не направлен на удовлетворение требований инвесторов.

Подводя итог, следует отметить, что наиболее информативными являются показатели готовой продукции, полученные с применением цен, закрепленных в договорах, либо исходя из сложившегося в организации общего уровня цен на реализуемую продукцию, так как рассматриваемые показатели способны отразить экономические выгоды, поступление которых ожидается в результате использования данного вида активов. В связи с чем целесообразным представляется разработка системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности, позволяющей сохранить показатели готовой продукции оцененные по себестоимости, с дополнением их показателями, рассчитанными на основе применения возможной стоимости реализации.

*О.А. Русак, канд. экон. наук
БГЭУ(Минск)*

УЧЕТНЫЙ АСПЕКТ ОПЕРАЦИОННОГО ЦИКЛА СТРАХОВАНИЯ: КОНЦЕПТУАЛЬНЫЙ ПОДХОД

Как и любая деятельность, процесс страхования осуществляется в соответствии с определенными технологическими схемами, обусловленными, во-первых, природой страхового бизнеса, во-вторых, действующим законодательством, в-третьих, условиями и видами договоров страхования. Таким образом, страхование представляет собой последовательный цикл операций, т.е. в страховом бизнесе существует свой отличительный технологический цикл, состоящий из ряда объективно присущих ему специфических управленческих действий, микропроцессов и операций, которые условно можно обозначить как бизнес-операции.

Сформулируем следующее определение бизнес-операции — отдельное действие, событие или явление в деятельности страховой организации, требующее документального оформления и влекущее изменение в объеме, стоимости, составе, размещении ее активов и/или пассивов. При этом под технологическим процессом страхования нами понимается набор операций, меняющих конфигурацию взаимоотношений субъектов — участников договора страхования на финансовом уровне, что представляет собой отдельные блоки общей структуры бизнес-процессов страховой компании, предложенной А.А. Янгиним.

С точки зрения полноты, достоверности и объективности бухгалтер-

206