

система учета частичных затрат – две системы, отвечающие в управлеченческом учете различным целям.

Система учета полных затрат представлена традиционным учетом затрат на производство и калькулированием себестоимости. Основной группировкой затрат является их деление на прямые (относимые прямо на объект калькулирования) и косвенные (распределяемые между объектами калькулирования пропорционально какой-либо базе).

Под системой частичных затрат понимается подход, когда производится подбор отдельных элементов затрат, которые носят прямой характер и включаются в себестоимость отдельных видов продукции. Затраты при этой системе зависят от объемов производства и потому их называют переменными. Калькуляция ограниченных затрат включает только производственные расходы, связанные с выпуском калькулируемого продукта. Часть затрат, которые носят косвенный характер, имеет отношение ко всей продукции. Такого рода затраты возмещаются из общей суммы выручки. В зарубежной практике этот вариант учета называется «директ-костинг».

При разработке системы управленческого учета её основополагающим признаком должен выступать учёт затрат по сферам деятельности в неразрывной связи с определением эффективности каждой сферы. Такой подход к организации управленческого учёта допускает выделение в качестве его составных частей: снабженческо-заготовительную деятельность; производственную деятельность, учёт затрат на производство и себестоимость продукции; учёт финансово-сбытовой деятельности; организационная и инвестиционная деятельность; контроллинг.

Сущность управленческого учёта на предприятиях может быть осуществлена в виде интегрированной системы учёта затрат и доходов, нормирования, планирования, контроля и анализа, которая представляет совокупность информации как для оперативных управленческих решений, так и для разработки общей и функциональных стратегий.

М.К. Фисенко, д.э.н., УО «БГЭУ» (г. Минск)

ВОПРОСЫ МОБИЛИЗАЦИИ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ ГОСУДАРСТВА – ВАЖНЕЙШЕЕ НАПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА

Для устранения многих негативных тенденций в экономическом развитии экономики Беларуси, вызванных мировым финансовым кризисом, государству нужны значительные суммы финансовых ресурсов. Опыт России, накопивших многомиллиардные финансовые ресурсы в стабилизационном фонде и бюджете показывает, что это обстоятельство помогает России решать многие экономические проблемы.

Беларуси также необходимы финансовые ресурсы для минимизации негативных тенденций в экономике.

Одним из путей получения таких ресурсов является жесточайшая экономия бюджетных средств. Анализ направления и использования бюджетных средств в стране на содержание аппарата управления Министерств, ведомств, предприятий показывает, что эти расходы в Беларуси постоянно растут. Например, в республиканском бюджете Беларуси на 2009 г. (в первом его варианте) расходы на 2009 г. по сравнению с 2008 г. увеличены на содержание: государственных нотариальных контор на 142,7 %, на Министерство юстиции на 142,7 %, на Высший хозяйственный Суд РБ на 134,2 %.

Расходы на содержание указанных учреждений и других органов управления должны рассчитываться с учетом максимально обоснованных норм и получения определенных сумм экономики. Для этого, быть может, целесообразно использовать прежний опыт, имевший место при СССР, когда до каждого ведомства, учреждения, организации доводились конкретные годовые задания по сокращению расходования бюджетных средств на содержание аппарата управления.

Указанные сокращения расходов могут осуществляться за счет самых различных затрат, взимать до сокращения расходов на канцелярские принадлежности, бумагу и т.п. Безусловно, указанные меры должны носить временный характер (до окончания финансового кризиса).

Известно, что правительство России намерено в ближайшее 2-3 года сократить численность офицеров и солдат в армии на 200 тыс. человек (сейчас общая численность военнослужащих в России составляет 1200 тыс. человек). Это позволит России значительно сократить расходы бюджета на содержание армии. Учитывая, что в республике расходы на нужды обороны (в том числе на содержание армии) составляют значительные суммы, то и республике целесообразно использовать опыт России и запланировать на ближайшие годы некоторое сокращение численности военнослужащих. Высвобожденные финансовые ресурсы могут быть использованы на другие важнейшие мероприятия.

Одним из важных источников роста финансовых ресурсов страны является дальнейшее усиление борьбы с коррупцией. Известно, что в Беларуси эта борьба ведется более успешно, чем во многих странах СНГ, но, тем не менее есть возможность активизировать эту работу в Беларуси.

Одним из важных резервов роста финансовых ресурсов государства может стать такой инвестиционный инструмент как концессии. Известно, что в мировой экономике его применение имеет многовековой опыт. Активно использовалась концессия в 20-е годы XX-го века в СССР, что позволило поднять экономику после революции и гражданской войны. К 1928 г. на долю концессионных предприятий от общего производства в стране приходилось 40% марганца, 35% золота, 22% одежды. В Республике Беларусь с 2008 г. предпринята попытка возродить концессии. Недавно перечень концессионных объектов утвержден Указом Президента от 28 января 2008 г. №44. В него вошли 4 объекта, предложенных для передачи инвесторам в концессию: месторождение гипса «Бриневское», железных руд «Околовское» и «Новоселковское», бентонитовых глин «Острожанское». В официальном комментарии к документу отмечается, что это позволит привлечь иностранные инвестиции, освоить месторождения полезных ископаемых и создать на их базе производственные мощности, новые рабочие места, обеспечить дополнительные заказы на производство машин и оборудования для отечественных производителей.

Целесообразно бы в перспективе (в 2011- 2015гг.) передать в концессию ряд малых и средних государственных предприятий, имеющих хронически низкую рентабельность или вовсе убыточные и низкую техническую оснащенность. В качестве объектов концессии целесообразно бы также включить отдельные участки земли, не-пригодные для производства продукции растениеводства, отдельные массивы лесных угодий для их облагораживания, налаживания иностранными инвесторами на указанных землях производства продукции животноводства, звероводства и птицеводства. Учитывая, что в настоящее время в мире ощущается недостаток продовольствия, иностранные инвесторы охотно бы согласились с условиями функционирования концессии в нашей стране.

В свою очередь и Белоруссии целесообразно бы добиться получения в концессию разработку, например, земельных участков, богатых определенными драгоценными металлами, в других странах.

Известно, что важным фактором укрепления экономического потенциала страны является увеличение золотого запаса, который в последние годы в стране имеет тенденцию постоянного роста. Президент страны А.Г. Лукашенко поставил задачу увеличить запасы золота страны с 20 тонн в 2005г. до 32 тонн золотого эквивалента к 2011г. Но растущие потребности национальной экономики, а также дальнейшее усиление финансовой безопасности страны, объективно требуют дальнейшего роста запасов золота и других драгоценных металлов и камней. Поэтому перед государством стоит важная задача - создать собственную базу по добыче золота и драгоценных металлов. К сожалению, в недрах Беларуси пока не обнаружены сколько-нибудь значимые запасы золота, а поэтому добыча золота не осуществляется. Этую проблему можно бы решить путем получения в концессию определенных участков земли в России и добычи там золота для нашей страны.

Согласно действующего законодательства, значительные суммы финансовых ресурсов страны концентрируются в бюджете Фонда социальной защиты населения (этот бюджет часто именуется «фонд»). Указанный фонд является внебюджетным, но тем не менее он включается в республиканский государственный бюджет и используется строго на целевые нужды, а именно – на выплату пенсий, пособий, на некоторые другие затраты.

Фонд социальной защиты населения формируется за счет обязательных страховых взносов нанимателей, т.е. предприятий, учреждений, организаций, индивидуальных предпринимателей, обязательных страховых взносов граждан, доходов от капитализации средств Фонда и некоторых других источников.

К сожалению, ныне действующая система социального страхования не обеспечивает достаточный уровень пенсий гражданам. В последние годы размер месячных пенсий пенсионеров по возрасту, состоящих на учете в органах социальной защиты существенно вырос. Несмотря на это, пенсии по возрасту в сравнении с уровнем пенсий многих западных стран и США остается достаточно низким.

Основной причиной такого положения является недостаток финансовых ресурсов в бюджете Фонда социальной защиты населения. Для того чтобы обеспечить дополнительный приток финансовых ресурсов в указанный фонд при ныне существующей распределительной системе социального страхования, целесообразно осуществить ряд мероприятий.

В частности, необходимо повысить объем и сумму доходов от капитализации, концентрируемые в Фонде социальной защиты населения. В последние годы эти доходы резко снизились в структуре всех доходов фонда. Если в 2000г. удельный вес указанных доходов составил 4,4 % в общей сумме доходов фонда, то в 2008г. он снизился до 1,1 %.

Причинами такой динамики являются, во-первых, рост задолженности субъектов хозяйствования перед ФСЗН, и, во-вторых, отвлечение средств пенсионного страхования на финансирование расходов республиканского бюджета.

В связи с этим, очевидно, необходимо усилить финансовый контроль со стороны Комитета государственного контроля за расчетной дисциплиной субъектов хозяйственной и целевым использованием доходов от капитализации со стороны Министерства финансов Республики Беларусь.

Важным резервом роста доходов фонда социальной защиты населения может стать вовлечение в трудовой процесс неработающих граждан. В настоящее время, по данным Фонда социальной защиты населения, от 600 до 750 тыс. человек трудоспособного возраста нигде официально не работают и не учатся (то есть либо выезжают на заработки из страны, либо заняты в теневом секторе). Это значительные потери для пенсионного фонда страны.

Дополнительное вовлечение граждан в трудовой процесс возможно, по нашему мнению, за счет расширения надомного труда родителей (прежде всего - женщин), которые годами не работают в связи с уходом за маленькими детьми. Эти родители могли бы выполнять на дому по заказу различных учреждений самую разнообразную оплачиваемую работу, например, пошив одежду для детей и взрослых, изготовление предметов народного творчества и т.п.

В перспективе серьезным тормозом роста доходов для выплаты всех видов пенсий гражданам страны является процесс старения населения.

Доля населения Беларуси старше трудоспособного возраста высокая – 21,0 %. По прогнозам, к 2015 году она превысит 24 %, а к 2030-му приблизится к 30 %.

Учитывая выше сказанные обстоятельства, необходимо вернуться к рассмотрению возраста выхода граждан на пенсию. Следует учесть опыт многих зарубежных стран СНГ, в которых возраст выхода на пенсию выше, чем в Республике Беларусь. В частности, возраст выхода на пенсию составляет (в годах): Армения 63 (59 женщины); Азербайджан, Молдова – 62/57, Грузия – 65/60, Казахстан – 63/58, Литва – 62,5/60. Только четыре государства бывшего СССР сохранили возраст выхода на пенсию для женщины – 55 лет (при стаже не менее 20 лет) и для мужчины – 60 лет (при стаже не менее 25 лет) – Беларусь, Украина, Россия и Узбекистан. Целесообразно установить в Беларуси возраст выхода на пенсию, как и в Казахстане – 63 года для мужчин и 58 лет для женщин.

Ханкевич В.К., УО БГЭУ(г.Минск)

ФИНАНСОВАЯ ДИАГНОСТИКА И ЭКСПРЕСС-ОЦЕНКА УСТОЙЧИВОСТИ ФИНАНСОВОГО ПОЛОЖЕНИЯ МАЛЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

Одним из основных объектов финансовой диагностики малых предприятий является финансовое состояние, имеющее первостепенную роль в обеспечении непрерывности хозяйственной деятельности. Финансовое состояние формируется и изменяется под влиянием многих внутренних и внешних факторов. Впоследствии оно оказывает существенное воздействие на стабильность и эффективность функционирования предприятия.

Разработка методики финансового состояния субъектов малого бизнеса предполагает: уточнение данного понятие; выявление особенностей малых предприятий, их возможностей и потребностей проведения финансовой диагностики; адаптацию распространенных методов исследования к возможностям и потребностям пользователей малого бизнеса.

Устойчивое финансовое состояние (положения) позволяет предприятию своевременно реагировать на изменения в рыночной среде, производить свою деятельность на международных и отечественных рынках.