

лентности, из которого получается соотношение, выражающее зависимость между процентными ставками различного вида. Таким образом, получаем эффективную процентную ставку, которую субъекты хозяйствования используют для оценки реальной доходности финансовой операции, или для сравнения процентных ставок в случае использования различных интервалов начисления.

*П.В. Курковский*

БГЭУ (Минск)

## ДИРЕКТ-КОСТИНГ КАК МЕТОД УЧЕТА ЗАТРАТ В КОНТРОЛЛИНГЕ

Контроллинг представляет собой функционально обособленное направление экономической работы на предприятии, связанное с реализацией финансово-экономической комментирующей функции в менеджменте для принятия оперативных и стратегических управленческих решений. Основное назначение контроллинга — ориентация управленческого учета на достижение всех целей, стоящих перед предприятием.

Под директ-костингом понимается система учета и планирования себестоимости только в части переменных затрат, т.е. в части тех затрат, которые непосредственно зависят от объемов производства. Концепция системы директ-костинга предполагает исключение из себестоимости косвенных расходов, так как они вызваны не столько производственным процессом, сколько течением времени.

Основным достоинством системы директ-костинга является исследование сумм покрытия при формировании финансового результата, что является мощным аналитическим инструментом рационализации хозяйственной политики предприятия. Для принятия решения о целесообразности включения данного вида продукции в производственный план производится расчет сумм покрытия (маржинальной прибыли)

$$МП = Ц - Z_{\text{вар}},$$

где МП — маржинальная прибыль (сумма покрытия); Ц — цена (за вычетом косвенных налогов);  $Z_{\text{вар}}$  — переменные затраты на единицу продукции.

Для обеспечения оптимальных объема и структуры производства предприятие ставит перед собой цель максимизации маржинальной прибыли.

При использовании директ-костинга финансовый результат по всему предприятию и по отдельным видам продукции не зависит от выбора метода распределения постоянных затрат. Данная система обеспечивает возможность сравнения себестоимости различных периодов только в части релевантных затрат. С другой стороны, директ-костинг не обеспе-

чивает информацией в долгосрочном периоде, т.к. в данном периоде все затраты следует считать переменными. Кроме того, в системе директ-костинга отсутствует расчет полной себестоимости продукции, необходимый согласно законодательству. Это обстоятельство вызывает необходимость функционирования параллельно с системой директ-костинга традиционных методов учета затрат.

Для наиболее эффективной организации информационных потоков в системе директ-костинга при ведении бухгалтерского учета следует предусмотреть дифференцированное ведение аналитического учета общепроизводственных расходов в разрезе постоянной и переменной их частей.

*А.Г. Кисляк*  
БГЭУ (Минск)

## **МОНОПОЛИЗАЦИЯ СТРАХОВОЙ ОТРАСЛИ**

Последние нормативные акты, окончательно закрепившие исключительное право государственных страховщиков проводить обязательные виды страхования, стали предпосылкой монополизации отрасли.

Монополизация страховой отрасли отразится прежде всего на самих страхователях. У некоторых организаций, обладающих исключительным правом осуществления обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, вообще отсутствует опыт проведения подобного мероприятия, что не может не сказаться на качестве оказываемых услуг.

Определенные потери понесет и государство. В условиях отсутствия конкуренции у государственных компаний нет никакой заинтересованности в эффективной работе и сокращении расходов на ведение дела, что способствует неуклонному снижению их рентабельности, падению суммы налоговых отчислений и инвестиций страховых резервов.

В настоящее время в Правительстве республики идет подготовка актов законодательства о том, что взносы по добровольным видам страхования предприятия исключаются из налогооблагаемой базы только при условии уплаты их государственным страховщикам. Таким образом, целесообразными и реально качественными могут рассматриваться только услуги, оказываемые государственными страховщиками, а негосударственные тем самым обрекаются на самоликвидацию. Не выполнив обязательства, страховщики не могут ликвидироваться. В то же время на содержание инфраструктуры, которую далее сократить невозможно, они обязаны расходовать не более 30 % доходов именно от страховой деятельности, а такой уровень доходов обеспечить уже невозможно.

То, что монополизация страховой отрасли не способствует динамичному развитию страхового рынка, доказывают экономические показате-