

управления маркетингом в значительной мере предопределяется научной обоснованностью состава этих работ, качеством и сроками их выполнения на всех уровнях и во всех звеньях аппарата управления предприятием.

Следовательно, при прочих равных условиях важнейшими факторами, оказывающими влияние на величину системного эффекта управления маркетингом, являются обоснованность, характер и объем действий, выполняемых управляющей системой. Еще один (не менее важный) фактор — это взаимодействие в системе управления маркетингом.

Таким образом, окончательный эффект воздействия управления маркетингом может быть представлен как функция от двух переменных: действий и взаимодействий в системе управления маркетингом.

В теории и практике маркетинговой деятельности предлагаются и применяются различные методы определения эффективности системы управления маркетингом. Среди них можно отметить два направления, которые в наибольшей степени соответствуют методологическим положениям, изложенным выше:

1. По степени соответствия достигаемых результатов установленным целям управления маркетингом;

2. По степени соответствия процесса функционирования системы управления маркетингом объективным требованиям к его содержанию, организации и результатам.

В заключение важно отметить, что дальнейшее развитие рыночных отношений, предпринимательства, активизация участия белорусских предприятий в международном разделении труда, обострение конкуренции на внутреннем рынке создадут благоприятные предпосылки для использования маркетинга, а его инструменты все более будут адаптироваться к конкретным рыночным условиям и специфике деятельности отдельных предприятий.

Е.Г. Русак, ассистент

БГЭУ (Минск)

ОСОБЕННОСТИ ОТРАЖЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ В СООТВЕТСТВИИ С МЕЖДУНАРОДНЫМИ ПРИНЦИПАМИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

В условиях формирования в Республике Беларусь социально ориентированной рыночной экономики неизмеримо возрастает значимость учета финансовых результатов организаций в соответ-

ствии с международными принципами бухгалтерского учета. Финансовый результат — это итог хозяйственной деятельности организации за отчетный период. Он может выражаться в виде прибыли (превышения доходов над расходами) или убытка (превышения расходов над доходами).

В соответствии с Государственной программой перехода на Международные стандарты бухгалтерского учета внесены изменения в Закон Республики Беларусь “О бухгалтерском учете и отчетности”; утвержден Типовой план счетов бухгалтерского учета; разработаны Инструкции по бухгалтерскому учету “Доходы организации” и “Расходы организации”; планируются разработка и внедрение стандарта финансовой отчетности: “Чистая прибыль или убыток за период, фундаментальные ошибки и изменения в учетной политике”.

В учете доходов, расходов и финансовых результатов придерживаются следующих принципов.

Принцип *адекватности доходов и расходов* обеспечивает сопоставимость доходов и расходов, относящихся к реализованным товарам, выполненным работам и оказанным услугам, за один и тот же отчетный период. Поэтому в учете проводят разграничение доходов и расходов по периодам формирования финансовых результатов. Достигают его путем использования распределительных счетов: 97 “Расходы будущих периодов”, 98 “Доходы будущих периодов”, 96 “Резервы предстоящих расходов”, 63 “Резервы по сомнительным долгам”.

Принцип *отражения реального финансового результата* предполагает включение в итог баланса суммы нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). Устанавливают ее вычитанием из прибыли отчетного года суммы использованной прибыли. Процесс определения нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) именуется реформацией финансового результата. Заключается она в покрытии использованной в течение года прибыли за счет прибыли отчетного периода и в установлении реального финансового результата. Убыток возникает в случае превышения суммы использованной прибыли над величиной прибыли отчетного периода. Реализацию этого принципа учета обеспечивают применением счетов 99 “Прибыли и убытки”, 84 “Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)”. В течение года на этих счетах формируются данные о полученной и использованной прибыли.

Принцип *оценки реализованных товаров по себестоимости* предполагает отражение в бухгалтерском учете реализованных товаров и других активов по фактической себестоимости. Финансовый результат от реализации товаров определяется как разница

между полученной выручкой и фактической себестоимостью проданных товаров.

Определение момента реализации. В бухгалтерском учете реализацию отражают: по оплате расчетных документов покупателями (по дате поступления ценностей по операциям, перевода долга, уступки требований); по моменту отпуска товаров и перехода права собственности на них покупателям. Вариант учета реализации товаров определяется в приказе об учетной политике на предприятии и не может изменяться в течение отчетного года.

Принципы учета финансовых результатов реализуются через учетную политику. Следуя им, учет доходов и расходов организуется по видам реализации, видам деятельности и в целом по организации.

Таким образом, использование принципов международных стандартов по отражению финансовых результатов при подготовке отчетности в Республике Беларусь позволит более достоверно отражать конечный финансовый результат деятельности организации.

Д.А. Рыбаков, магистрант
БГСХА (Горки)

ОБЕСПЕЧЕНИЕ ВОЗВРАТНОСТИ БАНКОВСКИХ КРЕДИТОВ

Под формой обеспечения возвратности кредитов следует понимать конкретный дополнительный источник погашения имеющегося долга. К таким источникам, согласно действующему законодательству, относятся залог, гарантия, поручительство, страхование риска банка по невозврату кредита, перевод на кредитодателя правового титула на имущество и имущественные права, а также гарантийный депозит денег.

Залог имущества вытекает из залогового обязательства, выдаваемого заемщиком кредитору (банку) и подтверждающего право последнего при неисполнении условий кредитного договора в части полного и своевременного погашения получить преимущественное удовлетворение претензий из стоимости заложенного имущества.

Поручительство состоит в обязанности поручителя при возникновении обусловленных обстоятельств погасить задолженность организации по полученному кредиту. Гарантия является разновидностью поручительства и отличается от него тем, что гарант может нести только дополнительную ответственность.

Гарантийный депозит денег можно определить как передачу кредитодателю денежных средств с хранением этих денежных