

ных выплат и пособий. Более жесткое равновесие между суммой уплаченных страховых взносов и системой выплат должно быть достигнуто через подвижную дифференциацию тарифов на социальное страхование относительно базового тарифа. Кроме того, в перспективе целесообразно осуществить более детальную увязку составляющих тарифных ставок совокупного страхового тарифа по отдельным видам социального страхования с суммами страховых выплат.

Для рационального использования пенсионно-страхового капитала необходимо обеспечить отдельный учет и зачисление средств пенсионного и социального страхования на счета ФСЗН и индивидуальные лицевые счета застрахованных в связи с их различным целевым назначением. Детальная увязка составляющих нетто-тарифов по отдельным видам социального страхования с суммами соответствующих страховых выплат обеспечит строго целевое использование средств в автономных подсистемах социального страхования с учетом принципа эквивалентности.

О.П. Алешкевич, соискатель
БГЭУ (Минск)

ОЦЕНКА МАТЕРИАЛЬНЫХ РЕСУРСОВ ДЛЯ ФОРМИРОВАНИЯ СЕБЕСТОИМОСТИ ПРОДУКЦИИ

Затраты материальных ресурсов являются преобладающими в производственных затратах организаций деревообработки. Они разнообразны по содержанию и назначению, поэтому важным является установление порядка формирования их полной себестоимости изготовления для включения в затраты на производство готовой продукции.

В связи с тем что транспортно-заготовительные расходы по заготовке пиломатериалов изменяются в зависимости от партии грузов, вида используемого транспорта (железнодорожные поставки, автомобильная транспортировка), способа погрузки и выгрузки, изменения местонахождения поставщиков (в пределах республики, из-за рубежа) и других факторов, изменяется и фактическая себестоимость изготовления сырьевых ресурсов.

Стоимость приобретения пиломатериалов будет разной в зависимости от включения в нее железнодорожного тарифа. Так, цена франко-вагон—станция назначения включает железнодорожный тариф, оплачиваемый поставщиком пиломатериалов за свой счет, а цена франко-вагон—станция отправления предусматривает, что

железнодорожный тариф включается в фактурную стоимость пиломатериалов сверх договорной цены и оплачивается организацией-получателем.

В соответствии с действующими Основными положениями по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), стоимость материальных ресурсов, которые включаются в затраты на производство, формируется исходя из фактически произведенных расходов на их приобретение (оплата стоимости, акцизы, иные платежи). В состав затрат на производство продукции материальные ресурсы могут быть включены с использованием следующих методов оценки: по средневзвешенным ценам; по учетным ценам с учетом последнего приобретения.

В соответствии с действующими нормативными положениями сумма отклонений, относящихся к израсходованным материальным ценностям, может быть определена в следующем порядке:

- по единому расчету, в соответствии с которым отклонения определяются в целом по счету 10 "Материалы";
- по совокупности расчетов в разрезе отдельных субсчетов, открываемых к счету 10 "Материалы";
- по расчету, составляемому по каждому аналитическому счету (группе материальных ценностей).

Оценка по средневзвешенным ценам материальных ценностей при их списании в производство учитывает все изменения цен, по которым они приобретались в течение отчетного месяца. Этим самым сглаживается изменение цен. Оценка расхода материалов в стоимостном выражении по средневзвешенным ценам учитывает переходящий остаток на его начало. Расчет средневзвешенной оценки может быть произведен по окончании отчетного месяца путем деления общей себестоимости материалов (по каждому виду) на их количество с учетом остатка на начало месяца и поступивших в течение отчетного месяца. Следует отметить, что данному методу оценки расхода материальных ресурсов, по нашему мнению, присущ такой недостаток, как невозможность использования его в течение отчетного месяца при списании материалов в производство. Его применение возможно только по окончании отчетного месяца, когда будут известны все поступления материалов (сырья) по соответствующим ценам.

Процесс деревообработки характеризуется регулярным отпуском материалов в производство, поэтому необходим такой метод их оценки, который обеспечит их стоимостную оценку при каждом отпуске и при этом максимально учтет изменение цен. В качестве такого метода оценки рекомендуется разработанный и апробированный метод текущей средней оценки. Сущность его заключается в

том, что учитывается стоимость каждой конкретной закупки материалов при их списании. После каждого факта приобретения сырья и материалов рассчитывается средняя их фактическая себестоимость, по которой производится списание в производство. Данный метод оценки позволяет производить учетные записи на счетах в течение месяца по мере отпуска сырья и материалов в производство и при этом отражать их по средневзвешенной фактической себестоимости, сложившейся на дату их списания со счета 10 "Материалы".

Использование данного метода оценки материальных ресурсов при списании их в производство продукции позволяет организации достоверно формировать ее себестоимость в течение отчетного периода (месяца), а не по окончании года.

О.Ж. Аляханагтах, аспирант
БГУ (Минск)

ВЗАИМОСВЯЗЬ КАТЕГОРИЙ "НЕОПРЕДЕЛЕННОСТЬ" И "РИСК" В БИЗНЕС-АНАЛИЗЕ И ПРОЕКТИРОВАНИИ

Инвестирование преследует цель достижения определенного экономического эффекта в будущем. Поскольку будущее неясно, то и решение об инвестировании протекает в условиях неопределенности относительно будущего состояния финансовых активов и их экономического окружения. Неопределенность порождает риск неэффективного управления, когда намеченные цели его не достигаются. Например, решение об инвестициях, первоначально признанное экономически обоснованным, может перестать быть таковым вследствие ухудшения рыночной конъюнктуры (или снижения фактической выручки по сравнению с плановой, или рост затрат по сравнению с планом, и др.). Поэтому задача минимизации риска неэффективного управления финансами замыкается на задачу всемерной борьбы с неопределенностью.

В любом инвестиционном проекте присутствуют элементы неопределенности и риска. Категории "риск" и "неопределенность" тесно связаны между собой, однако необходимо различать эти понятия.

Во-первых, риск имеет место, когда некоторое действие может привести к нескольким взаимоисключающим исходам с известным распределением их вероятностей. Если же такое распределение не известно, то данная ситуация рассматривается как неопределен-