

же объемов безналичного денежного оборота, его сопоставления с наличным денежным оборотом и определения их долей в составе денежного обращения.

Таким образом, сложилась ситуация, при которой не представляется возможным достоверно определить долю безналичных платежей с использованием банковских пластиковых карточек в общей совокупности безналичных расчетов и, следовательно, долю безналичного оборота в структуре денежного обращения страны. А принимая во внимание высокие темпы внедрения в последнее время белорусскими банками кредитных карточек, можно смело прогнозировать рост безналичного оборота, поскольку банки в обычной своей практике создают для держателя кредитной карточки такие условия, которые делают выгодным осуществление именно безналичных платежей.

В период отсутствия статистической отчетности системообразующие банки страны наряду с Национальным банком предпринимали попытки и объединяли свои усилия для получения сводной статистической информации о карточной деятельности банков. В результате был найден способ получения сведений по операциям с использованием банковских пластиковых карточек, разработанный Национальным банком Республики Беларусь с учетом мнения банков — через Ассоциацию белорусских банков. Следует отметить, что вновь собираемая статистическая отчетность имеет некоторые недостатки в определении объемов операций с банковскими пластиковыми карточками, поскольку согласно предлагаемой форме отчетности объемы будут выражаться только в белорусских рублях и долларах США, в то время как часть банков эмитирует карточки, номинированные как в евро, так и в российских рублях. Несмотря на это, планируемая к выпуску отчетность позволит отечественным банкам четко определить свое положение на карточном рынке страны, свои дальнейшие цели и ориентиры в области карточного бизнеса.

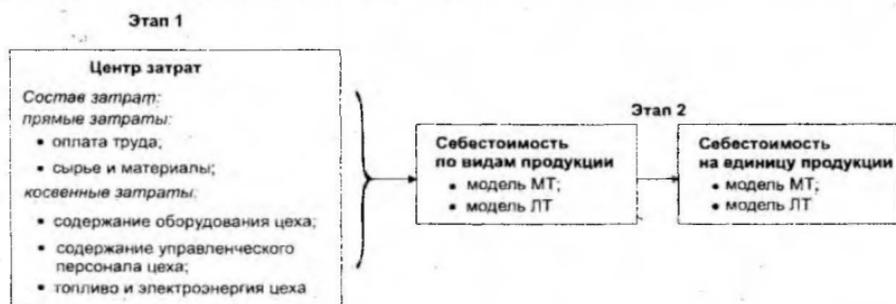
*И.Н. Голочалова*, канд. экон. наук  
Молдавская экономическая академия (Кишинев)

## **ЗНАЧЕНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ СЕБЕСТОИМОСТИ ПРОДУКЦИИ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА**

Система управленческого учета представляет собой процесс непрерывного совершенствования планирования, измерения и ис-

пользования финансовой и нефинансовой информации, которая направляет действия менеджмента для достижения стратегических, тактических и оперативных целей. Примерами информации управленческого учета могут служить затраты производственного подразделения, затраты на производство продукции (оказание услуг), оценочные показатели экономического результата функционирования бизнес-единицы, к важнейшим из которых относится себестоимость продукции.

Себестоимость продукции — это, с одной стороны, *синтетический показатель*, который характеризует эффективность производственной деятельности и призван оценить изготовленный продукт на конкретном этапе производственного процесса, а с другой — это *совокупность производственных затрат*, обусловленных технологией и организацией производства. Принцип комплексности, положенный в основу определения себестоимости, обуславливает соответствующий подход к процессу ее калькулирования, который в общем виде представлен на рисунке.



Процесс калькулирования себестоимости продукции

Первый этап — это группировка затрат по центрам их возникновения, состав которых характеризует производственную деятельность рассматриваемого объекта. Второй этап — это собственно распределение затрат (прямых и косвенных) по видам продукции. В рамках первого этапа осуществляется контроль за уровнем затрат, второй этап необходим для оценки стоимости запасов.

Такой подход предопределяет две составляющие процесса калькулирования, а именно *систему управления производственными затратами* и *метод калькулирования себестоимости продукции*. К системам, наиболее полно использующим инструменты планирования и контроля за уровнем затрат, относятся система калькулирования по видам деятельности (Activity — based costing — ABC), теория ограничений (Theory of constraints — TOC), система своевременного производства (Just-In-Time — JIT). При выборе метода калькулирования следует учитывать как особенности технологи-

ческого процесса (пофазный метод, позаказный метод), так и важность контрольной функции управленческого учета (метод стандарт-кост или его элементы). Результатом современного процесса калькулирования является себестоимость продукции, анализ которой и информация о включенных в нее затратах позволяют не только охарактеризовать эффективность производственной деятельности, но и принять решения по ценообразованию с использованием метода "затраты + надбавка" (cost plus pricing), изменению объемов производства и ассортимента продукции и, как следствие, анализировать прибыль рассматриваемого периода (см. таблицу).

Отчет о прогнозируемых и фактических затратах и ценах

Показатель	По модели МТ		По модели ЛТ		Всего	
	план.	факт.	план.	факт.	план.	факт.
1	2	3	4	5	6	7
Объем реализации, шт.	100	80	150	150	250	230
Цена, у.е.	50	50	60	55	х	х
Доход от реализации, у.е.	5000	4000	9000	8250	14 000	12 250
Затраты на производство продукции, у.е.	3500	3000	7500	7000	11 000	10 000
Валовая прибыль, у.е.	1500	1000	1500	1250	3 000	2 250
Отклонения, у.е.	(500)		(250)		(750)	

Являясь ключевым в системе управленческого учета, показатель себестоимости оказывает влияние и на финансовые результаты деятельности предприятия в целом. Вышеизложенное подтверждает необходимость комплексного подхода к проблеме себестоимости продукции.

*Д.Г. Гончаренко*, ассистент  
БГЭУ (Минск)

## РОЛЬ КОМПЛЕКСНОГО АНАЛИЗА И ЕГО РАЗВИТИЕ

Комплексный анализ хозяйственной деятельности — это согласованное и одновременное изучение совокупности показателей, характеризующих все или почти все аспекты хозяйственных процессов. Итогом такого анализа является комплексная оценка — обобщающие выводы о результатах деятельности анализируемого объекта на основе выявления количественных и качественных отличий от