

структурно-процессуальный риск, персональные и технологические риски, риск внедрения новых продуктов и услуг.

Риски изменения внешней среды обусловлены воздействием факторов, не связанных с деятельностью банка, клиентов и их дебиторов. К ним относятся валютный, процентный, правовой и прочие внешние риски.

На основе проведенного исследования сущности и видов рисков факторинговых операций банка представляется возможным предложить трехуровневую систему управления рисками банка-фактора:

- уровень клиента;
- уровень дебиторов клиента;
- уровень банка.

Управление рисками факторинговых операций банка на первом уровне предполагает реализацию следующих мероприятий: оценка финансового состояния и деловой репутации клиента, анализ и оценка рыночной стоимости его дебиторской задолженности, диверсификация риска по дебиторам клиента.

Второй уровень управления включает в себя комплекс мероприятий, а именно: оценку рисков неплатежеспособности дебиторов, верификацию поставок, установление индивидуальных лимитов финансирования по поставкам дебиторам, установление процента финансирования от суммы уступленного денежного требования, инкассацию дебиторской задолженности.

Третий уровень управления рисками факторинговых операций банка состоит из следующих действий: диверсификация рисков, передача рисков страховым организациям, продажа проблемной дебиторской задолженности коллекторским агентствам и др.

Так, предложенная автором трехуровневая система управления рисками факторинговых операций позволяет оценить и измерить риски всех участников факторинговой сделки, а также минимизировать риски банка-фактора на основе применения комплекса методов на каждом уровне управления.

В.Н. Познякевич

Белорусский государственный экономический университет (Минск)

ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА И ОЦЕНКИ НЕЗАВЕРШЕННОГО ПРОИЗВОДСТВА В ОРГАНИЗАЦИЯХ ТЕКСТИЛЬНОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ

Традиционно в системе бухгалтерского учета в зависимости от полноты включения затрат применяют следующие виды оценок незавершенного производства: по прямым материальным затратам; прямым затратам; производственной себестоимости [2, с. 166].

Согласно действующему законодательству, незавершенное производство в массовом производстве может оцениваться по производственной себестоимости (плановой или нормативной) или по прямым статьям расходов, или по стоимости сырья, материалов и полуфабрикатов. При оценке незавершенного производства по прямым затратам (материальным и трудовым) накладные расходы полностью включаются в себестоимость продукции.

Вопросы оценки незавершенного производства усложняются еще и тем обстоятельством, что в зависимости от учетной политики может возникнуть необходимость распределения общехозяйственных расходов между незавершенным производством и себестоимостью выпущенной из производства продукции; иначе общехозяйственные расходы относятся только к готовой продукции либо признаются расходами отчетного периода и относятся непосредственно на счет 90 «Реализация».

Выбор метода оценки незавершенного производства является достаточно серьезной задачей. Ее решение во многом зависит от отраслевой принадлежности организации и от наличия и содержания отраслевой методики калькулирования себестоимости продукции. Оценка незавершенного производства в текстильной промышленности имеет свои особенности и определяется Методическими рекомендациями по планированию, учету и калькулированию себестоимости продукции (работ, услуг) на предприятиях легкой промышленности от 05.12.2005 г. № 15-8/641.

Остатки незавершенного производства в текстильной промышленности оцениваются в каждом технологическом переделе. В прядильном производстве остатки смеси, холстов, ленты, ровницы и пряжи приводятся к массе смеси исходного сырья по плановым нормам выхода из смеси отдельных видов полуфабрикатов и пряжи. Определенное таким образом количество смеси оценивается по цене смеси каждой сортировки за вычетом стоимости возвратных отходов, которые учтены в плановых нормах по каждому виду полуфабрикатов и пряжи в переходах прядильного производства [1]. Остатки незавершенного производства расходами по обработке не оценивают, а их величину включают в себестоимость выпуска продукции прядильного передела. В ткацком производстве остатки пряжи в незавершенном производстве и суровых тканей, приведенные к весу пряжи, оцениваются по ценам поступления каждого номера пряжи. Как и в прядении, расходы по обработке относят в себестоимость выпуска продукции ткацкого передела. В отделочном производстве остатки тканей в незавершенном производстве оцениваются по стоимости сырья или стоимости сырья и 50 % затрат на обработку, предусмотренную в плановых калькуляциях готовых изделий [1].

Таким образом, в организациях текстильной промышленности оценку незавершенного производства рекомендуется осуществлять, согласно Методическим рекомендациям по планированию, учету и каль-

кулированию себестоимости продукции (работ, услуг) на предприятиях легкой промышленности от 05.12.2005 г. № 15-8/641, преимущественно по стоимости сырья, материалов и полуфабрикатов (по прямым материальным затратам).

Согласно МСБУ «Запасы» (в редакции 2005 г.) затраты на переработку включают прямые затраты труда и другие аналогичные прямые затраты, а также распределяемые на систематической основе постоянные и переменные накладные производственные расходы [2, с. 149]. Опираясь на рекомендации вышеупомянутого стандарта, в организациях текстильной промышленности происходит занижение незавершенного производства на величину таких статей затрат, как «Заработная плата производственных рабочих», «Отчисления на социальные нужды», «Общепроизводственные расходы», поскольку его стоимость должна включать не только прямые материальные затраты, но и соответствующую долю приложенного труда и расходов, связанных с управлением. Одновременно на величину этих же затрат происходит завышение себестоимости готовой продукции.

В этой связи в целях формирования достоверной величины незавершенного производства в организациях текстильной промышленности целесообразно его оценивать по тем же статьям затрат, что и готовую продукцию, за исключением статей затрат «Расходы на подготовку и освоение производства», «Общехозяйственные расходы», «Потери от брака», «Прочие производственные расходы», «Коммерческие расходы». Общехозяйственные расходы следует относить на себестоимость готовой продукции; коммерческие расходы следует относить непосредственно на счет 90 «Реализация». При использовании такого механизма оценки незавершенного производства следует учитывать степень его готовности и его удельный вес в общей величине изготавливаемой продукции.

Включение в стоимость незавершенного производства (с учетом трудоемкости учетного процесса) максимально возможного перечня затрат по переработке пряжи в суровые ткани повышает точность оценки незавершенного производства (пряжи на различных этапах ее обработки в ткацком производстве и суровых тканей в отделочном производстве). Самой же достоверной оценкой является оценка незавершенного производства, максимально приближенная к его полной себестоимости.

Литература

1. Методические рекомендации по планированию, учету и калькулированию себестоимости продукции (работ, услуг) на предприятиях легкой промышленности: утв. Президентом государственного концерна «Беллепром» 5 дек. 2005 г. № 15-8/641.

2. Палий, В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: учеб. / В.Ф. Палий. — 4-е изд., испр. и доп. — М: ИНФРА-М, 2009. — 512 с.