

большой рентабельностью.

Еще одной учетной методикой в системе контроллинга является стандарт-костинг, определяющий себестоимость на основании оценок затрат, которые устанавливаются в соответствии с нормами, а не на фактических издержках. На предприятии, выбравшем эту систему, устанавливаются нормативы на материальные, трудовые затраты, общехозяйственные расходы, а на протяжении работы выявляются отклонения по ним. Заранее нормируются прямые расходы, а по косвенным составляются сметы.

К основным преимуществам стандарт-костинга относятся:

- обеспеченность информацией об ожидаемых затратах;
- выявление причин отклонений от нормы;
- возможность оперативной коррекции планов и их выполнение;
- уменьшение учетной работы, т.к. управление фактически осуществляется по отклонениям.

Для максимизации эффекта от внедрения систем управленческого учета необходимо организовать сочетание методик директ- и стандарт-костинга.

*Смоленская Е.И., БТЭУ (Гомель)*

## **КРИТЕРИИ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ**

Финансовое состояние является важнейшей характеристикой финансовой деятельности организации. Оно определяет конкурентоспособность организации и ее потенциал в деловом сотрудничестве, является гарантом эффективной реализации экономических интересов всех участников финансовых отношений - как самой организации, так и ее партнеров.

Анализ финансового состояния предприятия является той базой, на основании которой вырабатывается стратегия и тактика поведения субъектов хозяйствования на рынке, определяются оптимальные параметры хозяйственной деятельности, позволяющие сохранить свое место в условиях конкуренции и получить максимальную прибыль на вложенный капитал. Значимость финансового анализа неизмеримо возрастает в связи с предоставлением предприятиям экономической самостоятельности. Данный анализ позволяет оценить экономический потенциал, важнейшие характеристики деловой активности и надежности предприятия.

При проведении анализа финансового состояния организации следует использовать систему аналитических коэффициентов финансово-хозяйственной деятельности организации. Поскольку количество показателей велико, их целесообразно сгруппировать в несколько групп.

В первую группу включаются наиболее обобщенные и важные показатели, позволяющие дать экспресс-оценку финансового состояния. Показатели данной группы позволяют оценить удовлетворенность структуры бухгалтерского баланса организации, используя коэффициент текущей ликвидности и коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами. Кроме того, можно дополнительно воспользоваться коэффициентом платежеспособности.

Во вторую группу включаются показатели оценки экономического потенциала организации. Устойчивость финансового положения организации в значительной степени зависит от целесообразности и правильности вложения финансовых ресурсов в активы.

К третьей группе относятся показатели, характеризующие ликвидность организации. Показатели данной группы позволяют описать и проанализировать способность

организации отвечать по своим текущим обязательствам. Анализ ликвидности баланса позволяет установить степень реализуемости его активов, то есть превращения имущества в наличные деньги и погашаемость пассива баланса путем оплаты срочных обязательств.

В четвертую группу включаются показатели, которые позволяют судить о финансовой устойчивости предприятия. С помощью показателей этой группы оценивается состав источников финансирования и динамика соотношения между ними.

К пятой группе относятся показатели рентабельности и деловой активности. Финансовое состояние зависит от прибыльной деятельности предприятия. Существует множество коэффициентов рентабельности, применяемых в процессе анализа. Для характеристики экономической эффективности ресурсов предприятия определяют рентабельность собственного капитала и рентабельность всего авансированного капитала в активы предприятия, рентабельность продаж и другие показатели рентабельности. Показатели деловой активности характеризуются показателями оборачиваемости, при расчете которых средние остатки активов и пассивов предприятия сопоставляются с объемом продаж.

Комплексная оценка финансового состояния позволяет предприятию ориентироваться в сложной обстановке рынка, правильно оценивать производственный и экономический потенциал, перспективы развития и финансовую устойчивость.

*Смольская А.О., Коляда Е.В., БГЭУ (Минск)*

## **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ АССОРТИМЕНТА ХЛЕБОПРОДУКТОВ**

Эффективный способ расширения ассортимента, повышения качества и пищевой ценности хлебобулочных изделий - использование специальных добавок-улучшителей.

В хлебопекарной промышленности задача повышения биологической ценности хлеба решается по трем основным направлениям:

- применение нетрадиционных видов белоксодержащего сырья животного и растительного происхождения;
- рациональное использование питательных веществ зерна, заложенных в нем самой природой;
- использование различных источников минеральных веществ, витаминов, витаминно-минеральных препаратов, овощных добавок.

Среди продуктов животного происхождения в хлебопекарной промышленности используются прежде всего вторичные молочные продукты, обогащающие хлеб белком, лактозой, минеральными веществами. Может быть использована осветленная говяжья кровь, повышающая аминокислотный скор белков хлеба, и рыбная мука - как источник белка и минеральных веществ.

Среди частей зерна, которые могут быть использованы при производстве хлеба, зародыш наиболее богат витаминами. Зародыш зерна пшеницы почти на 80 % состоит из белков, сахаров и жиров. Оболочки с алейроновым слоем содержат много белка, клетчатки, гемицеллюлозы (пентозанов), лигнина, витаминов группы В и минеральных веществ.

Источниками минеральных веществ и витаминов могут быть вторичные продукты мукомольно-крупяного производства, производства плодово-ягодных и овощных консервов и соков; продукты из морских растений, дрожжевые препараты.