

перекрывается увеличением денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, что влечет за собой значительное ухудшение платежеспособности предприятия;

во-вторых, анализ структуры активов предприятия на конец 2002 года свидетельствует об ухудшении с финансовой точки зрения структуры оборотных средств по сравнению с предыдущим годом, подтверждение тому сокращение наиболее ликвидных средств. Негативным моментом является и то, что несмотря на увеличение удельного веса оборотных средств в структуре активов предприятия, что свидетельствует о расширении производства, наблюдается сокращение коэффициента оборачиваемости, а это характеризует замедление оборота оборотных средств и объективно вызывает потребность в увеличении их массы;

в-третьих, оценка финансовой устойчивости показала, что положение предприятия характеризуется как критическая финансовая устойчивость, то есть предприятие для покрытия части своих запасов вынуждено привлекать дополнительные источники покрытия, не являющиеся "нормальными" (обоснованными). Дальнейший анализ предприятия указывает на усиление зависимости его от внешних инвесторов и сокращении доли собственного капитала находящегося в обороте, то есть в той форме, которая позволяет свободно маневрировать данными средствами;

в-четвертых, при анализе ликвидности предприятия выяснилось, что оно не только может погасить свои краткосрочные обязательства, но и имеет финансовые ресурсы для расширения своей деятельности в будущем. Однако на предприятии в ближайшее время нет реальной возможности восстановить платежеспособность. Подтверждение тому коэффициент восстановления платежеспособности, который, несмотря на увеличение в отчетном периоде ниже нормативного значения.

Таким образом, предлагаемая в работе методика представляет собой комплексную оценку финансового состояния предприятия, путем анализа структуры актива и пассива баланса, анализа дебиторской и кредиторской задолженности, анализа ликвидности баланса, а также показателей финансовой устойчивости и платежеспособности и может быть применена для субъектов хозяйствования различных форм собственности.

## **ЗАТРАТЫ ПРЕДПРИЯТИЯ И НЕОБХОДИМОСТЬ ИХ КЛАССИФИКАЦИИ**

Боровская А.А.  
Бобруйский филиал БГЭУ

Одна из основных целей предприятия, ведущего свою экономическую деятельность в рыночных условиях – получение максимально возможной прибыли. Возможности достижения этой стратегической цели ограничены затратами производства и реализации продукции. Таким образом, затраты являются фактором, определяющим размер прибыли.

Затраты разнородны по своему составу, экономическому назначению, роли в изготовлении и реализации продукции. Это вызывает необходимость их классификации.

Для изучения фактических размеров, планирования и контроля за расходованием средств, изыскания резервов снижения себестоимости применяется следующая классификация затрат.

1. По форме связи с процессом производства:
  - 1.1. основные – связаны с изготовлением продукции;
  - 1.2. накладные – связаны с обслуживанием процесса производства и управления;
2. По методу учета и распределения затрат между видами продукции:
  - 2.1. прямые – можно отнести на производство конкретного вида продукции;
  - 2.2. косвенные – относятся к производству нескольких видов продукции и их необходимо распределять пропорционально установленной базе распределения;
3. По характеру зависимости расходов от объема производства:
  - 3.1. условно-постоянные – размер этих расходов при изменении объема производства остается постоянным;
  - 3.2. переменные – эти затраты находятся в прямой зависимости от изменения объема производства.

При планировании и калькулировании себестоимости продукции важную роль играет классификация затрат по элементам (экономическому содержанию) и статьям калькуляции (по характеру возникновения и назначению). Под элементами затрат понимается перечень однородных затрат в денежном выражении по их видам. Выделяют следующие элементы затрат: материальные затраты; расходы на оплату труда; амортизация основных средств и нематериальных активов; прочие расходы.

Поэлементная группировка затрат одинакова для предприятий всех отраслей. Она дает возможность устанавливать потребность в основных и оборотных фондах, показывает, сколько и каких средств израсходовано, независимо от того, где они произведены и на что использованы, характеризует структуру затрат.

Однако классификация затрат по экономическим элементам не позволяет исчислить себестоимость отдельных видов продукции, установить объем затрат конкретных подразделений предприятия. Для этих целей исходя из особенностей производства, вида и объемов выпускаемой продукции, стадий обработки продукции, в каждой отрасли разрабатываются и действуют Методические указания (рекомендации) по планированию, учету и калькулированию себестоимости продукции, в которых приводится классификация калькуляционных статей. В промышленных предприятиях она, в основном следующая: сырье и материалы, возвратные отходы (вычисляются); покупные комплектующие изделия, полуфабрикаты и услуги производственного характера; топливо и энергия на технологические цели; заработная плата производственных рабочих; отчисления в

бюджет и внебюджетные фонды от средств на оплату труда; расходы на подготовку и освоение производства; износ инструментов и приспособлений целевого назначения и прочие специальные расходы; общепроизводственные расходы; общехозяйственные расходы; потери от брака; прочие производственные расходы; коммерческие расходы. При необходимости предприятия могут дополнить или уточнить перечень статей.

Группировка затрат по статьям калькуляции дает возможность учесть затраты, непосредственно связанные с производством продукции определенного вида, с обслуживанием оборудования, а также расходы по управлению конкретным цехом, предприятием. Она характеризует направленность и целевое назначение отдельных затрат.

## **ПРОБЛЕМЫ ВНУТРЕННЕГО ИНВЕСТИРОВАНИЯ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ**

Боровская А.А.  
Бобруйский филиал БГЭУ

Ни для кого не секрет, что эффективность развития экономики любой страны во многом зависит от уровня и характера инвестиционной деятельности. Что же касается инвестиционной активности в нашей республике, то она имеет устойчивую тенденцию к снижению. Это, прежде всего, обусловлено экономическим кризисом, нестабильностью экономики и финансов, которые проявляются в ускоренном росте цен. Ввиду сверхвысоких темпов инфляции, неверия в силу нашего законодательства и ряда других причин негосударственный капитал и зарубежные инвесторы не проявляют инвестиционной активности. И, как следствие, сегодня в инвестиционной политике взят курс на активизацию внутреннего инвестирования.

В данной ситуации также следует учитывать, что стремительный, непрерывный рост цен, несовершенное законодательство круто изменили политику хозяйственников, финансистов и граждан нашей страны. Сейчас не выгодно собирать и накапливать денежные знаки, строить жилье, школы, больницы, внедрять ресурсосберегающие технологии. На практике резко сократилось строительство, реконструкция, техническое перевооружение и создание на данной основе наукоемкой конкурентоспособной продукции. В свою очередь падение инвестиционной активности углубляет разрушение экономики и финансов. Следовательно, активизация инвестиционной деятельности – ключ к развитию экономики и обузданию инфляции. Однако данная проблема может быть решена только посредством проведения новой государственной инвестиционной политики.

Сегодня главная проблема инвестиций – это прежде всего поиск ресурсов. В последнее время тенденции к снижению имеют не только иностранные, но и внутренние ресурсы.