

ческим чудом», в первую очередь были predeterminedены высоким качеством их стратегического и оперативно-тактического финансового менеджмента.

В Республике Беларусь финансовый менеджмент сегодня используется в урезанной версии и далеко не всеми предприятиями. Называется множество прикладных причин, объясняющих это явление: инфляция, кризисное состояние экономики и т.п. На наш взгляд, главным сдерживающим обстоятельством является неготовность национальной экономики воспринять классические модели управления финансами предприятий. Достоверно установлено, что различные государства или одно и то же государство, но в различные периоды его развития, используют классический финансовый менеджмент в границах и объемах, predeterminedенных уровнем их общественного развития, характером производственных отношений и отношений собственности, состоянием экономической науки и финансовой культуры.

Следовательно, есть эффективное использование финансового менеджмента в Республике Беларусь предполагает необходимость разработки национальной концепции финансового менеджмента, базирующей, с одной стороны, на общих положениях классического финансового менеджмента, а с другой – на учете специфики конкретного периода развития национальной экономики.

Для достижения этой цели необходимо решение следующих научных задач:

- изучение сущности и содержания стандартных, классических моделей финансового менеджмента;
- изучение особенностей трансформационной экономики, препятствующих применению классического финансового менеджмента;
- оценка реальных экономических, организационных, правовых культурных и иных предпосылок к использованию финансового менеджмента в Республике Беларусь;
- определение возможных направлений использования финансового менеджмента в национальной экономике на данном этапе ее развития.

Мировые концепции финансового менеджмента, адаптированные к условиям Беларуси стали бы для финансовых служб всех отечественных предприятий действенным инструментом управления объемами и качеством их финансовых потоков и финансовых отношений.

ПРОБЛЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ ПО РЕАЛИЗАЦИИ ТОВАРОВ ТРАНЗИТОМ

Бурдюк О.А., соискатель

УО «Белорусский государственный экономический университет»

Формирование новой системы хозяйствования и развитие производственных отношений на основе принципов социально-ориентированной экономики поставили новые проблемы, которые нуждаются в глубоком осмыслении и пра-

вильном практическом решении. Одной из таких проблем является порядок отражения в бухгалтерском учете операций по реализации товаров транзитом.

Предприятия оптовой торговли зачастую в своей деятельности используют транзитные операции. Указанные операции предполагают доставку товара заказчику непосредственно со склада производителя (либо другого оптового предприятия) минуя собственный склад. В таком случае предприятие оптовой торговли заключает два договора купли-продажи: по первому договору она выступает покупателем, приобретающим товар у производителя; по второму – продавцом, продающим товары заказчику.

Следовательно, основой транзитных операций являются договоры купли-продажи (поставки), заключаемые торговой организацией, как с продавцом, так и с покупателем товара.

По договору купли-продажи одна сторона (продавец) обязуется передать имущество в собственность другой стороне (покупателю), а покупатель обязуется принять это имущество и уплатить за него определенную денежную сумму. Поскольку, в соответствии с первым договором купли-продажи у торговой организации возникает право собственности на предназначенный для покупателя товар, то указанный товар должен быть отражен в составе оборотных средств предприятия на счете 41 «Товары».

По нашему мнению вышесказанное вытекает из Закона Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» и Закона Республики Беларусь «О предприятиях». В соответствии первым Законом бухгалтерский учет представляет собой систему непрерывного и сплошного документального отражения информации о *состоянии и движении имущества предприятий (учреждений)* методом двойной записи средств и источников в их денежном выражении в соответствии с законодательством Республики Беларусь, а в соответствии со вторым Законом *имущество предприятия составляют его основные фонды и оборотные средства*, а также иные ценности, стоимость которых отражается в балансе предприятия.

Однако, в соответствии с Инструкцией по применению типового плана счетов бухгалтерского учета на счете 41 «Товары» отражаются только те товары, которые поступили (или поступят) на склад организации, т.е. товары, которые находятся в собственности предприятия в период с даты перехода права собственности на товар от продавца до даты перехода права собственности на товар к покупателю, на счете 41 у торгового предприятия не отражаются. В связи с этим возникает проблема, связанная с распределением издержек обращения на остаток товаров.

В соответствии с действующим законодательством товары, предназначенные для реализации, в бухгалтерском учете отражаются по ценам приобретения или реализации. При составлении расчета издержек обращения на остаток товаров распределяются транспортные расходы и проценты по кредитам (займам). Базой для распределения указанных издержек обращения является стоимость товаров по ценам реализации или приобретения в зависимости от принятого метода учета товаров.

В результате, у торговых организаций, которые осуществляют учет товаров по ценам приобретения, из базы распределения выпадает стоимость товаров, реализуемых транзитом. При наличии в торговой организации операций по реализации товаров, осуществляемых в «общем» порядке, сумма издержек обращения, приходящаяся на товары, реализуемые транзитом, будет распределена исходя из доли товаров, реализованных в общем порядке. В том случае, если торговая организация осуществляет реализацию товаров только транзитом, то из-за отсутствия базы распределения все издержки обращения будут отнесены на расходы отчетного периода, т.е. реальный финансовый результат практически всегда будет заниженным.

В Российской Федерации указанной проблемы не существует, поскольку согласно положению по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 одним из обязательных условий поступления выручки является переход к покупателю прав собственности на приобретенный товар, т.е. несмотря на то, что товары, реализуемые транзитом, на склад торговой организации не поступают, на счете 41 «Товары» они учитываются все равно.

Исходя из вышеизложенного, предлагаем дополнить условия признания выручки, определенные Инструкцией по бухгалтерскому учету «Доходы организации», утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 26.12.2003 № 181, следующим условием: «право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло от организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана)».

ПРОБЛЕМЫ СМР-СТРАХОВАНИЯ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ

Везубова Т.А., к.э.н., доцент

УО «Белорусский государственный экономический университет»

Одним из основных видов страховых услуг, которыми пользуются автоперевозчики, является СМР-страхование, то есть страхование ответственности автоперевозчиков за перевозимый груз в соответствии с международной конвенцией КДПГ 1956 года. Оно отличается от общепринятых более сложным порядком взаимоотношений между страхователем и страховщиком как при заключении договоров страхования, так и при урегулировании страховых случаев, которые происходят, как правило, за пределами республики, а получателем возмещения нередко бывают нерезиденты.

Белорусские автоперевозчики при осуществлении своей деятельности сталкиваются со многими проблемами, такими как: введение ограничений на ввоз топлива на территорию Польши из Беларуси, что увеличивает затраты на перевозку и снижает доходы транспортной компании; снижение числа выдачи разрешений белорусским перевозчикам на осуществление перевозок по территориям иностранных государств; возрастающие экологические требования к транспортным средствам и обеспечению режима работы водителей и другие.