

Внедрение на основе зарубежного опыта системы страхования, гарантирования и финансирования экспортных кредитов при государственной поддержке может явиться важным шагом в стимулировании экспортных операций страны.

В 2001 году в Республике Беларусь указанная система начала формироваться с принятием соответствующих нормативных документов (в частности, положения «о порядке страхования экспортных контрактов (кредитов) с использованием механизма работы фонда поддержки экспортного бизнеса»). Таким образом, были заложены правовые основы внедрения национальной системы страхования экспортных кредитов. В этом положении была определена и страховая компания «Белэксимгарант», уполномоченная проводить данный вид страхования. Механизм страхования экспортных кредитов основывается на ежегодном выделении в республиканском бюджете резервного фонда, предназначенного для выплаты страховых возмещений в случае недостатка собственных активов страховщика. В 2002 году размер фонда составил 1,8 млрд. рублей, в 2003 году он был увеличен до 11 млрд. рублей. Кроме того, в законодательстве дано определение объекта страхования, указан перечень покрываемых рисков (только коммерческие – неплатежеспособность и банкротство контрагента), категория кредитного лимита, процент собственного участия страхователя в покрытии возможных убытков.

Для дальнейшего развития системы страхования в Республике Беларусь, принимая во внимание зарубежную практику, чрезвычайно важным является создание необходимых условий и определение стратегических направлений развития данной сферы. Они могут быть следующие:

- совершенствование соответствующей законодательной базы;
- создание инфраструктуры, в частности компаний по предоставлению информации о деловой репутации предприятий;
- выработка механизма участия государства в данной системе (государственные гарантии по страховым полисам, компенсации банкам снижения процентных ставок по кредитам);
- а также создание необходимых условий и определение источников финансирования экспортных контрактов.

## **СОВРЕМЕННЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ФОРМИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ УЧЕТА ЗАТРАТ НА ПРОИЗВОДСТВО ПРОДУКЦИИ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ МОЛОЧНОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ**

**Смолякова О.М., ассистент**

*УО «Белорусский государственный экономический университет»*

В современных условиях контрольная функция бухгалтерского учета приобретает важный характер; при этом она имеет внутреннюю направленность, связанную с поиском и мобилизацией резервов повышения эффективности производства. Одним из важнейших условий эффективной организации учета

затрат на предприятии является внедрение внутрихозяйственного управления, которое предполагает не только расширение самостоятельности и увеличение прав работников при принятии ими управленческих решений, но и повышение персональной ответственности за последствия таких решений. Это достигается путем эффективного использования оперативной информации через центры ответственности. Основой данной системы учета затрат является децентрализация внутрифирменного управления и формирование гибких организационных структур в сложных производственно-хозяйственных системах.

В. Э. Керимов определяет центр ответственности как "сегмент организации, по которому контролируются как произведенные затраты, так и полученный доход или процесс его инвестирования" и, соответственно, подразделяет их по объему полномочий и ответственности на: центры затрат, центры выручки, центры прибыли и центры инвестиций.

Мишин Ю. А. указывает, что "центры ответственности необходимо обосабливать по принципу производственного функционирования – снабжение, производство, сбыт, управление" и предлагает следующую классификацию центров ответственности, исходя из предоставляемых объемов полномочий и обязанностей: центры затрат, центры дохода, центры продаж, центры прибыли, центры капиталовложений, центры инвестиций, центры контроля и центры управления. Исходя из экономических соображений и возможностей разграничения ответственности, данная классификация представляется более полной.

Децентрализация управления требует тщательного изучения организационной структуры предприятия, охватывающего все структурные единицы и определяющего место каждой из них с точки зрения предоставления определенных полномочий и возложения ответственности. Организационная структура, характерная для предприятий молочной промышленности строится, в основном, по линейно-функциональному принципу. Соответственно должно быть и деление предприятия на центры ответственности.

В зависимости от выполняемых центрами ответственности функций, их можно разделить на основные и вспомогательные. Основные центры ответственности непосредственно связаны с основными видами деятельности предприятия (производством продукции, работ или оказанием услуг).

Применительно к предприятиям молочной промышленности в составе основных центров ответственности можно выделить:

- относящиеся к материальным запасам: служба снабжения, складское хозяйство;
- участки и цехи основного производства: приемно-аппаратный цех, цельномолочный цех, маслоцех, сыродельный цех, цех казеина, цех сухого молока, цех детского питания, цех мороженого и т.д.;
- управленческие: администрация, лаборатория, бухгалтерия, плановый, финансовый, юридический отделы;
- сбытовые: отдел маркетинга, фирменные магазины.

Вспомогательные центры ответственности тесно связаны с обслуживанием основных центров ответственности. Вспомогательные центры ответственности,

характерные для предприятий молочной промышленности, можно разделить на две группы:

- общезаводские (например, объекты социальной сферы)
- обслуживающие процесс производства (аммиачно-компрессорный цех, теплохозяйство, электростанции (подстанции), ремонтно-механический цех, отдел контрольно-измерительных приборов и автоматики, водоснабжение, транспортное хозяйство).

Следует отметить, что в настоящее время на многих предприятиях молочной промышленности, особенно на небольших, отсутствует цеховой разрез обобщения затрат – одна из важнейших частей рациональной организации аналитического учета затрат на производство. Это значительно ослабляет контроль за формированием себестоимости. Выделение на предприятиях отдельных сегментов – центров ответственности способствует улучшению контроля, управления и повышению эффективности производства.

## НЕКОТОРЫЕ ВОПРОСЫ ОРГАНИЗАЦИИ УЧЕТА ПО ТИПОВОМУ ПЛАНУ СЧЕТОВ

**Снитко К.Ф.**

УО «Белорусский государственный экономический университет»

Постановлением Министерства финансов от 30 мая 2003 г. № 89 утвержден Типовой план счетов бухгалтерского учета и Инструкция по его применению, введенный в действие с 1 января 2004 г.

Целью его введения является Государственная программа перехода на международные стандарты бухгалтерского учета в Республике Беларусь, принятая постановлением СМ от 4 мая 1998 г. № 694.

Основными факторами, предопределяющими необходимость пересмотра Плана счетов 1992 г. является развитие методики бухгалтерского учета и активная работа по гармонизации белорусских правил бухгалтерского учета с международной бухгалтерской практикой. Однако отдельные методологические вопросы учета, по нашему мнению, не совсем отвечают поставленной задаче. В частности это касается учета доходов по акциям, принадлежащим работникам предприятия. В практике работы отечественных и зарубежных предприятий достаточно часто встречается ситуация, когда в число учредителей (акционеров) входят и сотрудники данного предприятия, работающие по трудовому договору. В таких случаях физическое лицо будет получать два вида доходов – заработную плату и доходы (дивиденды) по принадлежащим ему акциям. Совершенно очевидно, что с экономической, юридической и технической точки зрения между этими двумя видами доходов нет ничего общего, кроме единственного – оба вида доходов будет получать одно и то же физическое лицо. Однако, если в первом случае оно выступает в роли наемного работника, то