

поступлений страховых премий, из-за чего искажаются размеры страховых резервов, финансовых результатов, налогов, подлежащих уплате в бюджет.

Указанные недостатки приводят к тому, что формируемые посредством действующей методики расчета математические резервы не обладают необходимым уровнем объективности.

Предложенная методика расчета математических резервов по страхованию жизни с рисковой составляющей позволяет устранить недостатки, проинвентаризировать накопленные страховые резервы страховщиков жизни, выявить необоснованно учитываемые средства в составе математических резервов, способствует повышению сбалансированности страхового портфеля по страхованию жизни. Комплексное применение методики расчета математических резервов с элементами технических резервов в части рисковой составляющей условий страхования жизни позволит обеспечить своевременное принятие управленческих решений при выборе финансовой стратегии страховой организации.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ:

1. Положение о страховой деятельности в Республике Беларусь, утвержденное Указом Президента Республики Беларусь от 25.08.2006 N 530.
2. Инструкция о порядке и условиях образования страховых резервов по видам страхования, относящимся к страхованию жизни, утвержденная Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 17 декабря 2007 г. N 188
3. Правила формирования страховых резервов по видам страхования, относящимся к страхованию жизни, утвержденные Постановлением Комитета по надзору за страховой деятельностью при Министерстве финансов Республики Беларусь от 13 декабря 2000 г. N 3 «О порядке и условиях перехода страховых организаций Республики Беларусь на формирование технических и математических резервов».
4. Инструкция о порядке оформления и согласования правил страхования и страховых тарифов по добровольным видам страхования, утвержденной Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 22.10.2003

ОПЕРАТИВНЫЙ УЧЕТ И АНАЛИЗ МАТЕРИАЛЬНЫХ ЗАТРАТ В ОРГАНИЗАЦИЯХ ПЛОДООВОЩНОГО КОНСЕРВНОГО ПРОИЗВОДСТВА

Ю. В. Минковская,
Учреждение «НИИ Белкоопсоюза»

В целях повышения эффективности производства и дальнейшего развития плодоовощной консервной промышленности Республики Беларусь принят ряд нормативно-правовых актов, направленных на снижение энерго- и материалоемкости всех видов производств, уменьшение отходов, потерь сырья и материалов на стадиях их обработки, хранения и транспортировки. В частности, в Директиве Президента Республики Беларусь № 3 «Экономия и бережливость – главные факторы экономической безопасности государства» определены характер и пути повышения эффективности экономики, в том числе агропромышленного комплекса, призванного обеспечить продовольственную безопасность страны [1].

В связи с этим в настоящее время особую актуальность приобретают вопросы совершенствования существующих и разработки новых методов и подходов к снижению материалоемкости продукции, управлению материальными затратами, которые занимают более 70 % в себестоимости плодоовощной консервной продукции. Важная роль в повышении эффективности управления материальными затратами принадлежит правильной организации оперативного учета и анализа – основных источников информации необходимых для принятия управленческих решений.

Многие проблемы и аспекты учета и анализа плодоовощного консервного производства требуют дальнейшего исследования и решения. В первую очередь, это касается совершенствования методик оперативного учета и анализа материальных затрат.

Существующая практика оперативного учета сырья и материалов в производстве не позволяет определять по каким видам материальных ресурсов и видам продукции образовались отклонения, а выявленные общие отклонения не способствуют оперативному управлению процессом производства, принятию эффективных управленческих решений направленных на устранение отрицательно действующих факторов. Это связано с отсутствием регистров оперативного учета использования материалов в производстве, которые отражали бы нормативный расход, изменения норм и отклонения от норм. Поэтому необходимо повысить качество оперативного учета за движением сырья и материалов в производстве, как по видам продукции, так и по центрам возникновения затрат и ответственности за их уровень.

Проведенное исследование свидетельствует, что по данным сводных учетных документов не могут быть оперативно выявлены причины и виновники отклонений, что способствует сокрытию злоупотреблений, отступлению от технологии, необоснованной замене материалов и другим причинам отклонения от норм.

С целью устранения указанных недостатков, методика оперативного учета материальных затрат при производстве плодоовощной консервной продукции должна включать:

- схему формирования центров ответственности за затраты, увязанных с местами их возникновения;
- перечень причин образования отклонений расхода материальных ресурсов;
- внутреннюю оперативную отчетность по центрам ответственности.

Исходя из этого оперативный учет движения материальных ресурсов в плодоовощном консервном производстве рекомендуется вести по видам вырабатываемой продукции, используемых материальных ресурсов, местам возникновения затрат и центрам ответственности с выявлением причин возникновения отклонений от норм.

Центр ответственности представляет собой такую группировку затрат, которая помогает совместить в одном учетном процессе не только конкретные места возникновения затрат (производство, цех, участок, бригада), но и ответственность лиц, возглавляющих эти места.

Места возникновения затрат напрямую связаны со структурными подразделениями: рабочие места, бригады, производства, цеха, участки, представляющие собой отдельные объекты аналитического учета.

Цель учета затрат по центрам ответственности заключается в обобщении данных о затратах и результатах деятельности по каждому центру, выявлении отклонений от заданного норматива и отнесении их на счет конкретного субъекта производственно-хозяйственной деятельности [2; 3; 4].

Формирование центров ответственности осуществляется на основе существующей организационной структуры управления, на базе функциональных отделов и служб, что повышает эффективность взаимодействия ответственных лиц на всех уровнях управления и конкретизирует персональную ответственность за использование всех видов потребляемых ресурсов. Как правило, центрами ответственности являются те места возникновения затрат, где представляется возможность не только определить плановое (нормативное) задание по расходу материальных или других ресурсов и зафиксировать в учетных регистрах его выполнение, но и определить отклонение их от фактического расхода.

В целях организации действенного оперативного учета и анализа отклонений от норм расхода материальных ресурсов в плодоовощном консервном производстве разработана схема формирования центров ответственности за затраты, увязанных с местами их возникновения, которые соотнесены с этапами (переделами) производства консервной продукции, что будет способствовать усилению ответственности соответствующих лиц (руководителей структурных подразделений) за величину затрат.

Следует согласиться с мнением А. Д. Шеремета, который указывает, что «выявление отклонений – это первый шаг в оценке деятельности организации, который помогает определить области эффективности или неэффективности. Помимо определения отклонения, важно выявить причину этого отклонения. Когда известна причина, управляющий (менеджер) может принять соответствующие действия и решения проблемы» [5, с. 116]. В процессе исследования систематизирован перечень причин возникновения отклонений расхода материальных ресурсов, предложена система внутренней оперативной отчетности, отражающая возникновения затрат и отклонений от норм расхода материальных ресурсов по центрам ответственности.

Так, предлагается возникающие отклонения фактического расхода сырья и материалов от норм с указанием причин и виновников по местам возникновения затрат по каждому виду продукции отражать посредством использования ГЭВМ в Оперативном отчете об отклонениях от норм расхода материальных ресурсов на производство консервной продукции за смену. Предлагаемый отчет рекомендуется составлять сменному мастеру ежемесячно на основании первичных документов, лабораторных расчетов в развитие применяемой формы сменного производственного отчета (форма № 4-28). В данном случае центры ответственности непосредственно увязываются с местами возникновения затрат, в качестве которых выступают конкретные технологические операции консервного цеха. По итогам смены отчет представляется начальнику цеха или другим соответствующим функциональным службам организации с целью контроля за движением и расходованием сырья и материалов в производстве.

Применение данного отчета позволит оперативно получать сведения о возникающих отклонениях по технологическим этапам (переделам), по видам продукции, конкретизировать причины и ответственность за расходование материальных ресурсов, что будет способствовать более глубокому проведению оперативного анализа и контроля материальных затрат, предотвращению негативных явлений.

Далее на основе информации оперативных отчетов об отклонениях от норм расхода материальных ресурсов на производство консервной продукции за смену начальник цеха формирует Оперативный отчет об

отклонения от норм расхода материальных ресурсов по консервному цеху для учета и контроля за расходованием этих ресурсов, а также принятия оперативных решений, направленных на эффективное использование материальных ресурсов в процессе производства.

В связи с тем, что технолог контролирует нормы расхода материальных ресурсов, на основании Оперативного отчета смены формируется Оперативный отчет технолога об отклонениях от норм расхода материальных ресурсов. Данный отчет позволит контролировать расход ресурсов, учитывать выявленные отклонения, анализировать их причины и принимать оперативные управленческие решения, направленные на устранение отрицательно действующих факторов.

Ответственность за величину расхода материальных ресурсов по нормам несет главный технолог. В связи с этим для контроля за материальными ресурсами по отдельным цехам на основании оперативных отчетов технологов формируется Оперативный отчет главного технолога об отклонениях от норм расхода материальных ресурсов по организации. Данный отчет позволит контролировать нормы расхода материальных ресурсов по каждому наименованию продукции и принимать своевременные управленческие решения, направленные на оптимизацию затрат.

За весь процесс производства отвечает заведующий производством, который на основании данных оперативных отчетов главного технолога и начальника цеха получает информацию о работе всего производства посредством формирования Оперативного отчета о материальных затратах на производство выпущенной продукции.

Данная внутренняя оперативная отчетность, формируемая по центрам ответственности за затраты, предназначена для текущего контроля за соблюдением норм расхода материальных ресурсов. Ее использование в практике работы плодоовощных консервных организаций позволит оперативно определять причины возникновения отклонений (убытков) как по каждому виду продукции, так и по подразделению, посредством оперативного анализа выявленных отклонений, и принимать управленческие решения направленные на оптимизацию себестоимости продукции.

С целью учета, анализа и обобщения информации о возвратных отходах, которые в настоящее время не учитываются и списываются по акту как безвозвратные, предлагается представлять Оперативный отчет о возвратных отходах. Данный отчет составляет мастер смены с использованием ПЭВМ. Применение данной формы отчета позволит своевременно принимать оперативные решения, направленные не только на снижение возвратных отходов, но и совершенствование технологии и организации производства.

Для документального отражения расхода топлива и электроэнергии на технологические цели за смену рекомендуется формировать посредством использования ПЭВМ Оперативный отчет о расходе топлива и электроэнергии по консервному цеху, который позволит оперативно контролировать соблюдение установленных норм, выявлять отклонения, их причины и принимать своевременные управленческие решения, направленные на экономию топливно-энергетических ресурсов. Предлагаемую форму отчета целесообразно составлять сменному мастеру на основании данных о выработке продукции и измерительных приборов. Отчет представляется главному инженеру для принятия необходимых оперативных решений при изменении параметров производственного процесса.

Своевременное документирование хозяйственных операций и организация оперативного учета движения материальных ресурсов по нормам и отклонениям от норм в производстве посредством ПЭВМ позволит оперативно контролировать установленные нормы расхода сырья, основных и вспомогательных материалов, повысить технологическую дисциплину, усилить контроль за снижением материалоемкости и себестоимости производимой плодоовощной консервной продукции.

В свою очередь от объективности, достоверности и своевременности предоставляемой информации о затратах, главный источник которого – оперативный учет, позволяющий отражать влияние технологических и организационных особенностей на процесс производства продукции, зависит эффективность оперативного экономического анализа себестоимости.

Проведенное исследование показало, что в организациях плодоовощного консервного производства отсутствует методика оперативного анализа материальных затрат, отвечающая современным требованиям. Анализ себестоимости зачастую сводится лишь к сравнению фактических затрат с плановыми данными, с прошлым периодом без расчета факторов, вызвавших отклонения. Иными словами, выявляются наиболее общие отклонения, которые не позволяют в должной мере принимать необходимые управленческие решения по повышению эффективности производства. Причины отклонений, как правило, выявляются только в случае значительных их величин, или с запозданием и более обобщенно.

В ходе исследования разработана методика оперативного анализа материальных затрат, учитывающая технологические особенности и включающая учетно-аналитические документы, а также методические

подходы (принципы) к организации прогнозного оперативного анализа материальных затрат при производстве плодоовощной консервной продукции.

На формирование себестоимости плодоовощной консервной продукции влияет множество факторов, в том числе и специфических, связанных с организацией и технологией производства. Одним из таких существенных факторов является содержание сухих веществ в сырье и готовой продукции, которое непосредственно влияет на норму расхода сырья при производстве данной продукции и соответственно на величину материальных затрат и себестоимость в целом. От содержания сухих веществ в сырье в плодоовощном консервном производстве зависит количество (физическая масса) расхода сырья на единицу продукции, в частности, на 1 туб, и средняя цена сырья. На общее количество израсходованного сырья влияют следующие факторы: качество сырья, которое выражается через изменение содержания сухих веществ в сырье, полезных веществ в перерабатываемом сырье, сухих веществ в готовой продукции; замена сырья и материалов; изменение отходов и потерь сырья; технический уровень производства; организация и характер управления производством. На изменение средней цены сырья влияет отклонение закупочных цен и транспортно-заготовительных расходов. В случае, когда осуществляется замена сырья с разным уровнем содержания сухих веществ, необходимо учитывать тот факт, что «замена сырья и материалов» включает изменения и содержания сухих веществ в сырье, и его цены.

Кроме того, проведенное исследование позволило классифицировать оперативный анализ по признаку времени на прогнозный (предварительный) и последующий. Отличие прогнозного (предварительного) оперативного анализа от осуществляемого в процессе или после производства продукции состоит только во времени проведения. Прогнозный (предварительный) оперативный анализ при производстве плодоовощной консервной продукции проводит, как правило, технолог и начальник цеха, предоставляя при этом информацию в режиме реального времени главному технологу и заведующему производством. Данный анализ проводится на основании информации о замене материальных ресурсов, об изменении содержания сухих веществ в сырье до начала производственного процесса.

Как правило, необходимость принятия оперативных управленческих решений по результатам анализа возникает при отклонениях фактических данных от запланированной программы, возникновении альтернативных вариантов, возможно не выгодных для организации предложений и др. В данном случае процесс выработки управленческого решения заключается в сравнительной оценке конкурирующих альтернативных вариантов и выборе наилучшего из них. При принятии управленческих решений основным принципом является существенность информации, согласно которому затраты делятся на релевантные и нерелевантные.

В. Б. Ивашкевич указывает на то, что «важное значение имеет деление затрат на зависящие от принимаемого решения (релевантные) и независящие, неизбежные при любом варианте решения (нерелевантные) расходы. ... Нерелевантными всегда являются расходы прошлых отчетных периодов, на которые уже нельзя повлиять, а также большая часть текущих затрат, зависящая от продолжительности периода, за который определяется их величина» [6, с. 25].

Ч. Т. Хорнгрен, Дж. Фостер также отмечают, что «в процессе принятия управленческого решения следует сконцентрировать внимание только на релевантной информации», а к релевантным затратам относят «проектные затраты, диапазон которых ограничен альтернативными решениями» [7, с. 204].

Этого мнения придерживаются М. А. Вахрушина, И. Е. Глушков: при принятии управленческих решений следует учитывать только те показатели, которые варьируются в зависимости от принятого решения (релевантные затраты), а не остаются неизменными [8, с. 70; 9, с. 62].

Е. А. Ананькина, С. В. Данилочкина, Н. Г. Данилочкина указывают, что «релевантными (существенными, значимыми) можно считать только такие будущие затраты, которые изменяются в результате принимаемого решения и на которые можно повлиять сегодня. [10, с. 25].

Исходя из вышеизложенного, условие релевантности затрат выполняется лишь в том случае, если они относятся к будущему управленческому решению и отличаются по альтернативным вариантам, и, анализируя затраты, следует оценивать такие тенденции их изменения, которые не являются прошлыми, а могут иметь место в будущем.

На степень релевантности затрат влияют также специфика производства, технологические особенности, организация и структура управления, длительность периода времени учета затрат, уровень полномочий должностных лиц, принимающих решения.

При использовании релевантного подхода при проведении предварительного оперативного анализа следует придерживаться следующих принципов: во-первых, информация должна обеспечить правильное решение; во-вторых, она должна быть представлена в удобном для восприятия виде и не должна содержать избыточных данных.

Реализация в практике работы плодоовощных консервных организаций при проведении предвари-

тельного оперативного анализа принципа релевантности затрат позволит снизить долю ошибочных решений, повысить оперативность процесса принятия решения, так как нерелевантные затраты или искажают информацию или загромождают ее. Это связано с тем, что затраты прошлого периода нельзя изменить и выбор какой-либо альтернативы не может повлиять на величину этих затрат.

Применение релевантного подхода в процессе принятия управленческих решений дает возможность ускорить процесс выработки оптимального решения при значительных объемах информации.

Внедрение предлагаемой методики оперативного анализа прямых материальных затрат будет способствовать более полному учету особенностей плодоовощного консервного производства, выявлению влияния специфических факторов на затраты производства, детальному изучению причин их возникновения, изысканию внутрипроизводственных резервов снижения себестоимости продукции и принятию оперативных управленческих решений по ее оптимизации.

Таким образом, результаты исследования учета и анализа материальных затрат в организациях плодоовощного консервного производства позволили разработать:

- методику оперативного учета материальных затрат, включающую систематизацию затрат по центрам ответственности и местам их возникновения, и необходимые учетно-аналитические документы для отражения возникающих отклонений от норм расхода. Эта методика в отличие от имеющихся, позволяющая вместе с методикой анализа организовать эффективную систему оперативного управления формированием себестоимости продукции организаций плодоовощного консервного производства;
- методику оперативного анализа материальных затрат, включающую структурно-логическую факторную модель данного объекта оперативного управления, методический инструментарий выявления и измерения первопричин образования отклонений и отражающую организационно-технологические особенности плодоовощного консервного производства. Данная методика обеспечивает своевременное принятие и исполнение оперативных решений по устранению отрицательных причин и закреплению положительных факторов;
- методические подходы (принципы) организации прогнозного оперативного анализа материальных затрат, использование которых, в отличие от существующих, позволяет выявлять и измерять влияние специфических факторов на себестоимость до совершения хозяйственных операций, что дает возможность принимать эффективные управленческие решения по оптимизации затрат в данной отрасли промышленности.

Реализация перечисленных методических подходов и разработанных методик оперативного учета и анализа материальных затрат в организациях плодоовощного консервного производства будет способствовать принятию оперативных управленческих решений по снижению материалоемкости, оптимизации себестоимости выпускаемой продукции, повышению ее эффективности и рентабельности.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Экономия и бережливость – главные факторы экономической безопасности государства: Директива Президента Респ. Беларусь, 14 июня 2007 г., № 3 // Главбух-Инфо: [Электронный ресурс] / ООО «Главный бухгалтер – Инфо», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2008.
2. Друри, К. Управленческий и производственный учет / К. Друри; пер. с англ. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2002. – 1071 с.
3. Карпова, Т.В. Управленческий учет / Т.В. Карпова. – 2-е изд. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004. – 351 с.
4. Керимов, В.Э. Управленческий учет в организациях и предприятиях потребительской кооперации: учебник. / В.Э. Керимов. – 3-е изд. – М.: ИТК «Дашков и Ко», 2007. – 460 с.
5. Шеремет, А.Д. Управленческий учет: учебник / А.Д. Шеремет, О.Е. Николаева, С.И. Полякова; под ред. А.Д. Шеремета. – 3-е изд. – М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2005. – 344 с.
6. Ивашкевич, В.Б. Бухгалтерский управленческий учет / В.Б. Ивашкевич. – М.: Юристъ, 2003. – 618 с.
7. Хорнгрен, Ч.Т. Бухгалтерский учет: управленческий аспект / Ч.Т. Хорнгрен, Дж.Фостер; пер. с англ. под ред. Я.В. Соколова. – М.: Финансы и статистика, 2000. – 416 с.
8. Вахрушина, М.А. Бухгалтерский управленческий учет: учеб. пособие / М.А. Вахрушина. – 4-е изд. – М.: Омега -Л, – 2005. – 576 с.
9. Глушков, И. Е. Бухгалтерский учет на сельскохозяйственных, перерабатывающих и агропромышленных предприятиях / И. Е. Глушков, Т. В. Киселева – М.: КНОРУС; Новосибирск: «ЭКОР-книга», 2001. – 507 с.
10. Контроллинг как инструмент управления предприятием / Е.А. Ананькина, [и др.]; под общ. ред. Н.Г. Данилочкиной. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. – 279 с.