

*МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА  
И ПРОДОВОЛЬСТВИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ*

*УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ  
«ГРОДНЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ  
УНИВЕРСИТЕТ»*

**СБОРНИК  
НАУЧНЫХ СТАТЕЙ**

*ПО МАТЕРИАЛАМ  
XXIII МЕЖДУНАРОДНОЙ СТУДЕНЧЕСКОЙ  
НАУЧНОЙ КОНФЕРЕНЦИИ*

(Гродно, 14 апреля 2022 года)

**БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ**

*Гродно  
ГГАУ  
2022*

УДК 631.16 (06)

ББК 65.052

С 23

**Сборник научных статей**

*по материалам XXIII Международной студенческой научной конференции. – Гродно, 2022. – Издательско-полиграфический отдел УО «ГГАУ». – 176 с.*

УДК 631.16 (06)

ББК 65.052

*Ответственный за выпуск*

*доцент, кандидат сельскохозяйственных наук О. В. Вертинская*

За достоверность публикуемых результатов научных исследований  
несут ответственность авторы.

© Учреждение образования  
«Гродненский государственный аграрный  
университет», 2022

# **БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ**

УДК 346.62:657.222

## **АНАЛИЗ НОРМАТИВНЫХ ПРАВОВЫХ АКТОВ, РЕГУЛИРУЮЩИХ УЧЕТ РАСЧЕТОВ ПО ИМУЩЕСТВЕННОМУ И ЛИЧНОМУ СТРАХОВАНИЮ**

**Андрушкевич В. В.** – студент

Научный руководитель – **Гостилович Е. В.**

УО «Гродненский государственный аграрный университет»

г. Гродно, Республика Беларусь

В целях единообразия в ведении и соблюдении принципов бухгалтерского учета в Республике Беларусь осуществляется система государственного нормативного регулирования бухгалтерского учета.

Система нормативных правовых актов Республики Беларусь в области бухгалтерского учета и отчетности базируется на специальном законе – Закон Республики Беларусь от 12 июля 2013 г. № 57-3 [1], нормативных правовых актах Совета Министров, Министерства финансов, а также нормативных правовых актах органов, которым законодательством предоставлено право регулировать эту сферу законодательства о финансовой деятельности.

Согласно Типовому плану счетов бухгалтерского учета, утвержденному постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 29 июня 2011 г. № 50, для учета расчетов по личному и имущественному страхованию предназначен счет 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами» субсчет 2 «Расчеты по имущественному и личному страхованию».

Однако для правильного отражения в учете операций по имущественному и личному страхованию следует изучить и документы, регламентирующие понятие страхования, его виды и другие аспекты.

Так, основным документом в области страхования является Указ Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 г. № 530 «О страховой деятельности». Он определяет отношения по страхованию в Республике Беларусь. В соответствии с Указом юридические лица страхуют свои имущественные интересы в Республике Беларусь только у коммерческих организаций, созданных для осуществления страховой деятельности и имеющих специальные разрешения (лицензии). Указом определено, что страхование может проводиться в обязательной и добровольной формах.

Указ Президента Республики Беларусь от 25 августа 2016 г. № 531 устанавливает страховые тарифы и размеры страховых взносов. Согласно Указу, по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний устанавливается тариф для страхователей – бюджетных организаций в размере 0,1 %; иных страхователей – 0,6 %.

Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 10 октября 2003 г. № 1297 определяет порядок уплаты страхователями по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний Белорусскому РУСП «Белгосстрах» страховых взносов по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Размеры страховых взносов определяются страхователем исходя из страховых тарифов, скидки (надбавки) к страховому тарифу, льготы к страховому тарифу. Например, льгота к страховому тарифу предоставляется страхователям, занятым производством сельскохозяйственной продукции, объем которой составляет более 50 % от общего объема произведенной продукции.

Перечень сельскохозяйственных культур, скота и птицы и страховые тарифы по их обязательному страхованию с государственной поддержкой на 2022 г. утвержден Указом Президента Республики Беларусь от 15 ноября 2021 г. № 441 «О страховании урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы».

Страховые взносы по договорам добровольного страхования жизни, договорам добровольного страхования дополнительной пенсии, а также страховые взносы по договорам добровольного страхования медицинских расходов включаются организациями-страхователями в затраты по производству и реализации продукции, товаров (работ, услуг), учитываемые при налогообложении, в размерах, установленных Указом Президента Республики Беларусь от 12 мая 2005 г. № 219 «О страховых взносах по договорам добровольного страхования жизни, дополнительной пенсии и медицинских расходов, включаемых в затраты по производству и реализации продукции, товаров (работ, услуг)».

Это далеко не полный перечень нормативных документов, регулирующих учет расчетов по имущественному и личному страхованию. Поэтому бухгалтеру необходимо постоянно изучать законодательство, а отдельные моменты следует закрепить в учетной политике организации.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://pravo.by>. – Дата доступа: 15.01.2022.

## **МЕТОДИКА СОСТАВЛЕНИЯ И АНАЛИЗА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ В РЕСПУБЛИКЕ МОЛДОВА**

**Арсени Е. К.** – магистрант

Научный руководитель – **Захарко С. В.**

УО «Молдавский государственный университет»

г. Кишинев, Республика Молдова

Финансовая отчетность является одним из важнейших источников для анализа финансового состояния предприятия. Информация о деятельности предприятия, которая отражена в финансовом отчете, важна как для руководства предприятия, так и для государственных органов, инвесторов, кредиторов и др. Для получения лучших результатов деятельности необходимо составить правильно финансовый отчет и на основе данных, предоставленных соответствующим отчетом, проводить финансовый анализ, определить недостатки и разработать пути оптимизации производства. В данной работе раскрывается цель и состав финансовых отчетов, а также рассматривается методика анализа финансового состояния предприятия. Выделены формат и содержание финансовых отчетов и основные методы анализа финансовой отчетности.

Цель финансовых отчетов заключается в представлении информации, необходимой для принятия экономических решений широким кругом пользователей, таких как собственники (участники, акционеры, учредители, члены), кредиторы, клиенты, работники, публичные органы и общественность. Для осуществления этой цели финансовые отчеты представляют информацию об активах, собственном капитале, обязательствах, доходах и расходах, движении денежных средств.

Финансовая отчетность – это совокупность показателей учета, отраженных в форме утвержденных для этого таблиц и характеризующих движение имущества, обязательств и финансовое положение предприятия за конкретный отчетный период (месяц, квартал, год). Финансовая отчетность представляет собой систему взаимосвязанных бухгалтерских данных о финансовом состоянии предприятия, финансовых результатах ее деятельности за отчетный период и происходящих изменениях в ее финансовом положении, характеризующих деятельность предприятия в стоимостном выражении на определенную дату [1].

В зависимости от категорий субъектов, предусмотренных в Законе о бухгалтерском учете и финансовой отчетности РМ, и собственных информационных потребностей субъект может составлять полные, упрощенные или сокращенные финансовые отчеты [4].

Полные финансовые отчеты включают баланс, отчет о прибыли и убытках, отчет об изменениях собственного капитала, отчет о движении денежных средств, пояснительная записка.

Упрощенные финансовые отчеты включают баланс, отчет о прибыли и убытках, пояснительная записка.

Сокращенные финансовые отчеты включают сокращенный баланс, сокращенный отчет о прибыли и убытках; пояснительная записка.

Финансовые отчеты представляют собой единый набор и составляются за каждый отчетный период на основе бухгалтерской информации после отражения результатов инвентаризации для подтверждения наличия и состояния активов, собственного капитала и обязательств. Финансовые отчеты должны быть выделены и обособлены от другой информации, представленной в одном и том же документе, например, в годовом отчете субъекта или в проспекте эмиссии ценных бумаг. Субъект должен четко идентифицировать финансовые отчеты и выделить следующую информацию: наименование субъекта и прочие идентифицирующие элементы; отчетная дата или период, охватываемый финансовым отчетом; основной вид деятельности; форма собственности; организационно-правовая форма; единица измерения.

Составление и представление финансовых отчетов включает следующие этапы [3]:

1) выполнение работ, предшествующих составлению финансовых отчетов, таких как общая инвентаризация активов, собственного капитала и обязательств, списание расходов и доходов будущих периодов, относящихся к отчетному периоду, определение и отражение курсовых валютных разниц, составление корректирующих проводок, определение текущей доли долгосрочных активов и долгосрочных обязательств, закрытие управленческих счетов и др.;

2) заполнение форматов финансовых отчетов;

3) составление пояснительной записки к финансовым отчетам;

4) утверждение, подписание и представление финансовых отчетов;

5) реформация баланса / сокращенного баланса.

Финансовая отчетность служит базой для анализа финансового положения предприятия. Анализ финансовой отчетности – один из главных видов экономического анализа – представляет собой систему исследования финансового состояния и финансовых результатов, формирующихся в процессе осуществления хозяйственной деятельности организации в условиях влияния объективных и субъективных факторов и получающих отражение в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Целью анализа финансовой отчетности является получение клю-

чевых характеристик финансового состояния и финансовых результатов предприятия для принятия оптимальных управленческих решений различными пользователями информации. Пользователи информации подразделяются на внутренних (руководители организации, менеджеры, учредители) и внешних (партнеры, инвесторы, контролирующие органы). Каждый субъект изучает информацию о деятельности предприятия, исходя из своих интересов.

Информация финансовой отчетности должна соответствовать принципу «концепции прозрачности», который достигается путем обеспечения достоверности содержащихся в ней данных. Достоверность финансовой отчетности должна обеспечивать ее нейтральность, исключая возможность одностороннего удовлетворения интересов участников взаимоотношений. Должна быть исключена возможность влияния на оценки и решения пользователей финансовой отчетности посредством отбора или формы представления информации [6].

Оценка и анализ финансовой отчетности позволяют оценивать ликвидность, рентабельность, эффективность предприятия. Анализ финансовой отчетности – это оценочные методы определения прошлой, текущей и прогнозируемой эффективности компании. Финансовый анализ по данным бухгалтерской отчетности может дополняться анализом управленческой отчетности.

При анализе финансовой отчетности предприятия обычно используются следующие методы [5]:

1. Горизонтальный анализ – сравнение финансовых данных за два года или более как в абсолютном выражении, так и в процентах. Горизонтальный анализ позволяет видеть относительные изменения с течением времени и выявить позитивные или отрицательные тенденции.

2. Вертикальный анализ отображает каждую категорию элементов в балансе в процентах от общей суммы актива и пассива. Данный анализ позволяет увидеть состав финансового отчета, а также изменения, которые произошли в его составе.

3. Коэффициентный анализ показателей финансовой отчетности. Существуют различные коэффициенты, с помощью которых можно анализировать финансовую отчетность. Одними из важных показателей являются коэффициенты ликвидности; коэффициенты рентабельности; коэффициенты платежеспособности; показатели операционной эффективности; показатели движения денежных средств.

4. Факторный анализ состоит в оценке влияния различных факторов на результирующий показатель посредством выявления совокупности факторов, определяющих величину результирующего показателя; установление функциональной зависимости между показателем и

факторами; количественная оценка влияния фактора на результирующий показатель.

Расчет показателей, входящих в перечисленные группы, предоставляет возможность получить объективную информацию, дающую точную оценку финансового состояния предприятия, проанализировать все аспекты финансово-хозяйственной деятельности, что позволяет удовлетворить интересы как внутренних, так и внешних пользователей финансовой отчетности.

Методика проведения анализа финансовой отчетности предусматривает следующие этапы: предварительная оценка (общая экономическая интерпретация показателей финансового отчета); экспресс-анализ текущего финансового состояния (расчет финансовых коэффициентов и интерпретация полученных результатов); углубленный анализ с привлечением более детальной информации для выявления причин возникших проблем на предприятии; прогнозный анализ основных финансовых показателей с учетом принимаемых решений и оценка на этой основе финансовой устойчивости [2].

Говоря об аналитических возможностях финансовой отчетности, формируемой в соответствии с рекомендуемыми формами, представленными в НСБУ «Представление финансовой отчетности», нельзя сказать о раскрываемости показателей в достаточной степени для целей анализа. Изменения, которые вносились в систему показателей финансовой отчетности за последние годы, были направлены на агрегирование статей. С одной стороны, это обеспечивает лаконичность и наглядность финансовой отчетности, не допуская ее перегруженности излишним обособленно представленными статьями. С другой стороны, такая тенденция может привести к затруднениям в осуществлении полноценного анализа финансового состояния предприятия на основе данных финансовой отчетности.

Исходя из вышеизложенного, можно сделать вывод, что финансовая отчетность является важным источником экономической информации о хозяйствующем субъекте. Данные финансовой отчетности позволяют всесторонне исследовать финансовое состояние предприятия, его устойчивость, ликвидность, платежеспособность, эффективность хозяйственной деятельности, возможные риски, а также тенденции и перспективы развития. На основе изучения данной информации внешние пользователи могут принять соответствующее решение о целесообразности и условиях взаимодействия с предприятием, в то время как внутренние пользователи могут принимать адекватные для текущей ситуации управленческие решения. Для качественного проведения финансового анализа необходимо использовать различные методы,

позволяющие сделать достоверные и объективные выводы о финансовом состоянии предприятия и отдельных показателей, характеризующих ее деятельность.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Абдиев, М. Ж. Совершенствование форм финансовой отчетности и повышение их аналитичности для внешних пользователей / М. Ж. Абдиев, К. А. Мамашов // Актуальные вопросы современной экономики. – 2020. – № 9 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.avs3.pf>. – Дата доступа: 16.02.2022.
2. Бычкова, С. М. Финансовая отчетность и ее анализ: Учебно-методическое пособие / С. М. Бычкова, Д. Г. Бадмаева, В. В. Скобара. – Изд.: Санкт-Петербург, 2017. – 77 с.
3. Закон о бухгалтерском учете и финансовой отчетности № 287 от 15-12-2017. Опубликован: 05-01-2018 в Мониторул Официал № 1-6 статья № 22.
4. НСБУ «Представление финансовой отчетности» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.contabilsef.md/ro-gu-en-47329/>. – Дата доступа: 12.02.2022.
5. Рябова, М. А. Анализ финансовой отчетности. Учебно-практическое пособие / М. А. Рябова. – Ульяновск: УлГТУ, 2011. – 237 с.
6. Юнусова, Д. А. Роль и значение финансовой отчетности для внутренних и внешних пользователей / Д. А. Юнусова // УЭПС: управление, экономика, политика и социология, Дагестанский государственный институт народного хозяйства, 2019. – С. 78-82.

УДК 657.6:658.8

### ПЛАНИРОВАНИЕ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА РЕАЛИЗАЦИИ ПРОДУКЦИИ

**Артемова Л. С.** – студент

Научный руководитель – **Ковалева С. Н.**

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»

г. Горки, Республика Беларусь

Аудиторские организации Республики Беларусь сегодня твердо заняли свои позиции на рынке, однако отечественный аудит все еще находится на стадии реформирования и изменения функциональной направленности в силу рыночных преобразований.

Планирование – процесс, позволяющий наиболее рационально выполнять аудит и одновременно уменьшать риск необнаруженных существующих ошибок в финансовой отчетности клиента.

При планировании аудита можно выделить следующие составляющие методики аудиторской проверки: источники информации, приемы и процедуры, возможные нарушения.

Контрольные точки внутреннего аудита реализации продукции и их цели:

- себестоимость реализации (проверка достоверности и реальности произведенных расходов, целесообразности их списания в соответ-

ствии с методом учета затрат на производство);

- коммерческие расходы (проверка достоверности и реальности произведенных расходов);

- объем произведенной продукции (проверка достоверности объема произведенной продукции и полноты ее оприходования на склад для оценки реальных запасов и прогнозов формирования финансовых результатов);

- объем реализованной продукции (проверка достоверности и полноты включения данных в объем реализованной продукции для формирования финансовых результатов в соответствии с методом их отражения на счетах бухгалтерского учета);

- выручка от реализации (проверки достоверности и полноты отражения средств на счетах бухгалтерского учета, полученных от реализации в определенный период времени).

Источниками информации являются:

- 1) себестоимость реализации: хозяйственные операции по счетам 10, 20, 26, 41, 43, первичные документы, плановые калькуляции по видам продукции, производственные отчеты, журналы-ордера и аналитические ведомости, главная книга;

- 2) коммерческие расходы: хозяйственные операции по счетам 44, 90, 25, 26, журналы-ордера и аналитические ведомости;

- 3) объем произведенной продукции: накладные о передаче готовой продукции из производства на склад, описи и сличительные ведомости по результатам инвентаризации, отчеты о движении продукции и материалов, первичные документы, хозяйственные операции по счетам 10, 20, 41, 43, журналы-ордера и аналитические ведомости;

- 4) объем реализованной продукции: хозяйственные операции по счетам 10, 20, 41, 43, 90, 62, 76, накопительные ведомости, первичные документы, отчеты о движении продукции и материалов, карточки и книга складского учета, журналы-ордера и аналитические ведомости;

- 5) выручка от реализации: хозяйственные операции по счетам 50, 51, 62, 76, 68, 90, договора, приходные кассовые ордера, платежные поручения, платежные требования, выписки банка, журналы-ордера по счетам, аналитические ведомости к ним, главная книга.

Основными приемами и процедурами являются документальное исследование, нормативно-правовое регулирование, расчетные, сравнение, сопоставление, контрольные замеры, аналитические, автоматизированные.

К возможным нарушениям относят: 1) излишне списанные расходы, нарушение нормативно-правового законодательства в части отнесения расходов на счета бухгалтерского учета, применение норм рас-

ходов не обосновано; 2) несвоевременное оприходование готовой продукции; 3) сокрытие части реализованной продукции, неправильное отражение на счетах товарообменных операций; 4) сокрытие части выручки.

Таким образом, для обнаружения и оперативного устранения всех или большинства ошибок необходимо проводить систематический внутренний аудит на предприятии, особенно, это касается контрольных точек реализации продукции, позволяя этим избегать значительных штрафов. Планирование аудита позволяет независимо и профессионально оценить надежность и эффективность существующей системы организации, а также выявлять нарушения.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Веренич, Г. Д. Ревизия и аудит / Г. Д. Веренич, Е. Н. Вербицкая, И. В. Щербакова. – Минск: БНТУ, 2013. – 162 с.
2. Ревинская, Д. С. Совершенствование организации аудиторской деятельности в Республике Беларусь / Д. С. Ревинская // Проблемы и достижения современной науки: материалы Международной (заочной) научно-практической конференции, Нефтекамск, 27 мая 2021 года. – Нефтекамск: Научно-издательский центр «Мир науки» (ИП Вострецов Александр Ильич), 2021. – С. 156-159.

УДК 657.6

### МЕТОДИКА ОЦЕНКИ УРОВНЯ СУЩЕСТВЕННОСТИ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ

**Бальцюкевич К. А.** – студент

Научный руководитель – **Гостилович Е. В.**

УО «Гродненский государственный аграрный университет»

г. Гродно, Республика Беларусь

Целью аудита является выражение мнения о достоверности бухгалтерской отчетности аудируемого лица и соответствии совершенных им хозяйственных операций законодательству. Под достоверностью бухгалтерской отчетности понимается такая степень точности данных финансовой отчетности, которая позволяет на основании указанных данных делать правильные выводы. Обстоятельства, значительно влияющие на достоверность отчетности, называются в аудите существенностью.

Оценка аудиторской организацией существенности позволяет аудиторской организации определить формы и методы проведения аудита, возможность использования выборочной проверки и аналитических процедур, которые в совокупности уменьшают аудиторский риск до приемлемо низкого уровня.

Существенность зависит от величины показателя бухгалтерской отчетности и (или) ошибки, оцениваемых в случае их отсутствия или искажения. Стандарты аудиторской деятельности определяют только самые общие правила проведения проверок. Поэтому мы вправе выбрать конкретную методику, по которой определяется уровень существенности. Оценка существенности является предметом профессионального суждения аудиторской организации.

Значение уровня существенности, определенное на этапе планирования аудита, факторы, повлиявшие на его величину, а также корректировки значения уровня существенности в ходе аудита, сопутствующие расчеты и подробная аргументация необходимости таких корректировок аудиторская организация должна отражать в рабочей документации.

На основании данных отчетности сельскохозяйственной организации рассчитаем уровень существенности, используя стандартный метод выбора базовых показателей, который основан на расчете существенности в зависимости от допустимой ошибки по базовым показателям. Следует отметить, что во внутренних стандартах аудиторской фирмы значения допустимой ошибки должны быть определены по всем используемым базовым показателям и применяться при проведении аудиторских проверок на постоянной основе. Расчет значения, приемлемого для нахождения уровня существенности, представлен в таблице.

Таблица – Данные для расчета уровня существенности, тыс. руб.

Базовые показатели	Значение базового показателя	Доля, %	Значение, приемлемое для нахождения уровня существенности
Прибыль (убыток) от продаж	4790	5	239,5
Выручка	29 463	2	589,26
Себестоимость продаж	23 205	2	464,1
Валюта баланса	61 635	2	1232,7
Собственный капитал	41 366	10	4136,6

*Примечание – Источник: собственная разработка*

Для расчета уровня существенности (УСА) применяется формула:

$$УСА = \frac{\text{Сумма значений показателей, участвующих в расчете}}{\text{Количество показателей}}, \quad (1)$$

$$УСА = (239,5 + 589,26 + 464,1 + 1232,7 + 4136,6) / 5 = 1332,43.$$

Значения, которые используются для расчета уровня, от среднего значения более чем на 20 % не должны отличаться. Для проверки этого условия используется следующая формула:

$$\text{Процент отклонений} = \frac{(УСА - \text{Значение показателя})}{УСА} * 100 \% ; \quad (2)$$

Процент отклонений наименьшего значения =  $\frac{(1332,43 - 239,5)}{1332,43} * 100 \% = 82,03 \%$ ;

Процент отклонений наибольшего значения =  $\frac{(1332,43 - 4136,3)}{1332,43} * 100 \% = -210,43 \%$ .

Поскольку отклонение максимального и минимального значения составляет более 20 %, принимаем решение отбросить эти значения при дальнейших расчетах. Вновь рассчитываем новое среднее арифметическое оставшихся показателей, которое используется как количественный показатель уровня существенности в аудите.

$$УСА = \frac{(589,26 + 464,1 + 1232,7)}{3} = 762,02 \text{ тыс. руб.}$$

Полученную величину допустимо округлить.

Таким образом, уровень существенности составил 762 тыс. руб. Данная сумма является допустимым размером искажений в отчетности, который не повлияет на решения, принятые пользователями на основании этой отчетности.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Об утверждении Национальных правил аудиторской деятельности «Существенность в аудите»: постановление М-ва финансов РБ, 06марта 2001 г., № 24 // Национальный реестр правовых актов РБ. [Электронный ресурс]. – 2022. – Режим доступа: <http://pravo.by>.

УДК 631.158:658.32(476.6)

### **РЕЙТИНГОВАЯ ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ОПЛАТЫ ТРУДА ПРЕДПРИЯТИЙ ПЕРЕРАБАТЫВАЮЩЕЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (МОЛОКОЗАВОДОВ И МЯСОКОМБИНАТОВ) ГРОДНЕНСКОЙ ОБЛАСТИ**

**Бальцюкевич К. А., Трутнева Н. В.** – студенты

Научный руководитель – **Кривенкова-Леванова Л. Н.**

УО «Гродненский государственный аграрный университет»

г. Гродно, Республика Беларусь

Целью работы является проведение рейтинговой оценки группы однотипных предприятий перерабатывающей промышленности системы АПК для определения их реального места в совокупности и разработка мероприятий по повышению эффективности оплаты труда в ОАО «Молочный мир».

В качестве источников информации были использованы годовые отчеты предприятий перерабатывающей промышленности за 2020 г.

Для получения более объективной информации об эффективности оплаты труда предприятия нами была применена рейтинговая оценка.

Исходные показатели для проведения рейтинговой оценки:

- Стоимость произведенной продукции в текущих ценах на 1 рубль заработной платы, тыс. руб. (А);
- Сумма выручки на 1 рубль заработной платы, тыс. руб. (В);
- Сумма общей прибыли на 1 рубль заработной платы, тыс. руб. (С);
- Сумма чистой прибыли на 1 рубль заработной платы, тыс. руб. (D);
- Сумма нераспределенной прибыли на 1 рубль заработной платы, тыс. руб. (Е).

По итогам сравнительного анализа однотипных перерабатывающих предприятий Гродненской области и проведенной рейтинговой оценки методом многомерного анализа нами была выполнена их группировка, которая представлена в таблице.

Можно отметить, что сумма нераспределенной прибыли на 1 рубль заработной платы ОАО «Молочный мир» – единственный показатель, превышающий как все значения по 2 группе, так и среднее значение этих показателей, равен 7,70 тыс. руб.

Сравнивая показатели рейтинговой оценки ОАО «Молочный мир» и ОАО «Дятловский сырзавод» следует отметить, что показатели ОАО «Дятловский сырзавод» принимают значения много больше показателей ОАО «Молочный мир». Следовательно, занять лидирующую позицию в группе № 2 для ОАО «Молочный мир» затруднительно.

Таблица – Группировка перерабатывающих предприятий Гродненской области за 2020 г.

Группа	Предприятие	R	A	B	C	D	E
1 группа	Лидский молочно-консервный комбинат	1	442,38	536,58	51,49	12,47	53,22
	ОАО «Слонимский мясокомбинат»	2	9,27	8,05	-0,78	10,64	23,02
	Сморгонские молочные продукты	3	235,65	249,66	7,27	-0,9	-30,79
	ОАО «Гродненский мясокомбинат»	4	164,03	215,08	14,79	5,24	28,36
Средние значения показателей по 1 группе			212,83	252,34	18,19	6,86	18,45
2 группа	ОАО «Дятловский сырзавод»	5	39,62	47,08	5,63	3,73	7,19
	ОАО «Молочный Мир»	6	16,50	17,49	1,94	1,92	7,70
	ОАО «Волковысский мясокомбинат»	7	13,86	14,47	1,52	0,76	5,25

Продолжение таблицы

Средние значения показателей по 2 группе			23,33	26,35	3,03	2,14	6,71
3 группа	ОАО «Ошмянский мясокомбинат»	8	14,28	14,77	1,23	1,06	3,07
	ОАО Ошмяны «Сырзавод»	9	24,50	27,75	3,25	0,55	1,85
	ОАО «Новогрудские дары»	10	22,13	24,34	1,56	0,60	-2,46
	ОАО «Щучинский маслосырзавод»	11	20,67	22,91	0,55	0,16	-0,03
Среднее значения показателей по 3 группе			20,39	22,44	1,65	0,59	0,61

Повышение эффективности оплаты труда рассматриваемого предприятия включает в себя 2 аспекта:

1) Увеличение объемов выпуска и реализации продукции за счет:

- повышения производительности труда работников путем улучшения условий труда и быта, социальных, жилищно-бытовых; повышения квалификации работников; повышения заработной платы (касательно переменной ее части);

- ликвидации потерь рабочего времени;

- контроля за структурой кадров.

2) Снижение заработной платы, которое заключается в правильном соотношении роста оплаты труда и производительности труда, от чего напрямую зависит эффективность производства, следовательно, и развитие предприятия. При этом необходимо:

- стоимость произведенной продукции увеличить до 785 321 тыс. руб.

- расходы на оплату труда снизить до 18 662 тыс. руб.

Целесообразно проводить анализ соотношений между ростом выработки и фондом оплаты, между производительностью труда и ростом средней заработной платы.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Грудько, С. В. Разработка локального правового документа в сфере организации оплаты труда на предприятии / С. В. Грудько // Современные технологии сельскохозяйственного производства: сборник научных статей по материалам XXIV Международной научно-практической конференции. – Гродно: ГГАУ, 2021. – С. 236-238.
2. Щербатюк, С. Ю. Анализ фонда оплаты труда на перерабатывающих предприятиях АПК / С. Ю. Щербатюк // Сборник научных статей по материалам XX Международной студенческой научной конференции. – Гродно, 2019. – Издательско-полиграфический отдел УО «ГГАУ». – С. 280-282.

## **РОЛЬ СТРАХОВОГО СТАЖА В СИСТЕМЕ ГОСУДАРСТВЕННОГО СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ**

**Беляцкая М. Е.** – студент

Научный руководитель – **Варганыч Е. С.**

УО «Гродненский государственный аграрный университет»

г. Гродно, Республика Беларусь

В настоящее время страховой стаж становится все более значимым. Набирают актуальность вопросы, касающиеся значения и роли страхового стажа в системе государственного социального страхования и пенсионного обеспечения.

Значение термина «страховой стаж» раскрывается в абз. 7 ст. 1 Закона Республики Беларусь от 6 января 1999 г. «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе государственного социального страхования» (далее – Закон № 230-3), в соответствии с которым «страховой стаж – суммарная продолжительность периодов трудовой деятельности застрахованного лица в течение его жизни, в которые уплачивались взносы на государственное социальное страхование» [1]. Однако анализ действующего законодательства позволяет сделать вывод, что помимо периодов трудовой деятельности в страховой стаж включаются и иные периоды, когда лицо не работало, но подлежало обязательному пенсионному страхованию. Так, в страховой стаж включаются:

1) периоды трудовой деятельности лиц на территории Республики Беларусь, в течение которых вносились страховые взносы в Фонд;

2) периоды иной деятельности лиц на территории Республики Беларусь, в течение которых вносились страховые взносы в Фонд (индивидуальное предпринимательство, ремесленная деятельность, адвокатская деятельность и др.);

3) периоды трудовой деятельности и (или) иной деятельности, которые выполнялись лицами за пределами территории Республики Беларусь, предусмотренные законодательством или международными договорами Республики Беларусь, в течение которых вносились страховые взносы в Фонд. Так, граждане Республики Беларусь, работающие за рубежом, вправе добровольно вступать в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию и осуществлять уплату страховых взносов в Фонд [2];

4) периоды, когда взносы в Фонд вносились за лицо иным физическим лицом или Белорусским республиканским унитарным страховым предприятием «Белгосстрах» (получение ежемесячной страховой

выплаты по законодательству об обязательном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний неработающими инвалидами, не достигших возраста, установленного ст. 11 Закона № 1596-ХП, получения лицами доплаты до среднемесячного заработка при временном переводе на более легкую нижеоплачиваемую работу в связи с повреждением здоровья в результате несчастного случая на производстве или профессионального заболевания и т. д.).

В последнее время страховой стаж влияет также на размер уплачиваемого работнику пособия по временной нетрудоспособности и по беременности и родам. Так, при наличии страхового стажа менее 6 месяцев пособие назначается в минимальном размере [3]. Таким образом, молодой специалист, ранее не работавший и не накопивший страховой стаж, будучи мамой, обучающаяся в вузе на дневной форме получения образования, в магистратуре на дневной форме получения образования, в случае наступления у них временной нетрудоспособности по указанным причинам в начале их трудовой деятельности будут получать минимальный размер пособия, по временной нетрудоспособности или по беременности и родам соответственно. Данная ситуация может негативно повлиять на материальное положение указанных категорий граждан.

Однако государство, объявляя себя социальным и правовым, должно гарантировать всеобщность права на социальное обеспечение и достойный уровень существования всех своих граждан. Если человек по объективным причинам лишен возможности работать, государство должно сохранить включение в страховой стаж наравне с работой наиболее значимых с социальной точки зрения периодов или учитывать данное обстоятельство при изменении национальной правовой базы о страховом стаже.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе государственного социального страхования: Закон Респ. Беларусь, 6 янв.1999 г., № 230-З; в ред. Закона Респ. Беларусь от 15.07.2009 г., № 43-З // Консультант Плюс: Беларусь. Технология Проф. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Дата доступа: 23.01.2022.
2. Об обязательных страховых взносах в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь: Закон Респ. Беларусь, 29 фев.1996 г., № 138-ХП; в ред. Закона Респ. Беларусь от 30.12.2011 г., № 334-З // Консультант Плюс: Беларусь. Технология Проф. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Дата доступа: 23.01.2022.
3. Об утверждении бюджета прожиточного минимума в среднем на душу населения и по основным социально-демографическим группам в ценах июня 2013 г. в расчете на один месяц: постановление Совета Министров Респ. Беларусь, 26 июля 2013 г., № 659// Консультант Плюс: Беларусь. Технология Проф. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Дата доступа: 23.01.2022.

УДК 364.3(476)

## **СИСТЕМА СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

**Беляцкая М. Е.** – студент

Научный руководитель – **Варганыч Е. С.**

УО «Гродненский государственный аграрный университет»

г. Гродно, Республика Беларусь

В Республике Беларусь система социального страхования существует сравнительно недавно. До 1990 г. в Беларуси социального страхования не существовало. За годы советской власти не было принято ни одного закона о социальном страховании, принимались лишь декреты и постановления по отдельным его видам. Чуть позже в Беларуси Советом Министров и Федерацией профсоюзов на основании соответствующих постановлений Совета Министров СССР и ВЦСПС принимаются постановления от 20 декабря 1990 г. № 327 «Об образовании Фонда социального страхования Белорусской ССР» и от 20 декабря 1991 г. № 481 «Об организации пенсионного Фонда Республики Беларусь». Так было положено начало внедрению страховых принципов в систему социального обеспечения страны [1].

Средства государственного социального страхования состоят из обязательных страховых взносов работодателей и работающих граждан, а также физических лиц, самостоятельно уплачивающих обязательные страховые взносы в государственные страховые фонды, доходов от капитализации средств и других поступлений. Средства государственного социального страхования не подлежат изъятию, не облагаются налогами и не могут быть использованы на цели, не предусмотренные законодательством о государственном социальном страховании. Объектом для начисления обязательных страховых взносов в бюджет государственного внебюджетного фонда социальной защиты населения Республики Беларусь для работодателей и работающих граждан являются выплаты всех видов в денежном и (или) натуральном выражении, начисленные в пользу работающих граждан по всем основаниям независимо от источников финансирования (далее – выплаты), включая вознаграждения по гражданско-правовым договорам, предметом которых являются оказание услуг, выполнение работ и создание объектов интеллектуальной собственности [2]. Размеры обязательных страховых взносов в бюджет государственного внебюджетного фонда социальной защиты населения Республики Беларусь установлены статьей 3 Закона Республики Беларусь «Об обязательных страхо-

вых взносах в бюджет государственного внебюджетного фонда социальной защиты населения Республики Беларусь». Порядок и сроки уплаты обязательных страховых взносов установлены Положением об уплате обязательных страховых взносов, взносов на профессиональное пенсионное страхование и иных платежей в бюджет государственного внебюджетного фонда социальной защиты населения Республики Беларусь, утвержденным Указом Президента Республики Беларусь от 16 января 2009 г. № 40.

За счет средств бюджета государственного внебюджетного фонда социальной защиты населения Республики Беларусь выплачиваются пособия по временной нетрудоспособности, беременности и родам, в связи с рождением ребенка, женщине, ставшей на учет в организации здравоохранения до 12-недельного срока беременности, по уходу за ребенком в возрасте до 3 лет, на детей старше 3 лет из отдельных категорий семей, на детей в возрасте от 3 до 18 лет в период воспитания ребенка в возрасте до 3 лет, на ребенка в возрасте до 18 лет, инфицированного вирусом иммунодефицита человека, по уходу за ребенком-инвалидом в возрасте до 18 лет, на погребение.

На основе изложенного выше можно сказать, что страхование – одна из древнейших категорий, отражающих особую сферу экономических отношений общества. Главным побудительным мотивом страхования является рисковый характер производства и жизни человека. Социальное страхование – это система отношений, с помощью которой формируются и расходуются фонды денежных средств для материального обеспечения лиц, не обладающих физической трудоспособностью или располагающих таковой, но не имеющих возможности реализовать ее по различным причинам.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Учебные материалы онлайн [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://www.studwood.ru/939288/bankovskoe\\_delo](https://www.studwood.ru/939288/bankovskoe_delo). – Дата доступа: 23.01.2022.
2. Официальный сайт Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.ssf.gov.by>. – Дата доступа: 23.01.2022.

## **ОСОБЕННОСТИ РАСЧЕТОВ С ПЕРСОНАЛОМ ПО ОПЛАТЕ ТРУДА В РАСТЕНИЕВОДСТВЕ**

**Богатырева А. Р.** – студент

Научный руководитель – **Крюков Д. Е.**

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия  
орденов Октябрьской Революции и Трудового Красного Знамени»

г. Горки, Республика Беларусь

Оплата труда – это незаменимая часть рабочего процесса, т. к. каждый работник должен получать вознаграждение за свой труд.

Актуальность данной темы заключается в том, что заработная плата определяет прибыль предприятия, т. к. у большинства из них оплата труда составляет большую часть в структуре затрат.

В качестве средств для выплат заработной платы выступают затраты предприятия.

Оплата труда состоит из отработанного и неотработанного времени. К категории отработанного времени относят:

- вознаграждение за труд;
- компенсационные и стимулирующие выплаты, а также премии.

К категории неотработанного времени относятся денежные средства, которые рассчитываются с помощью среднего заработка или нормативов государственного регулирования.

Для повышения заинтересованности работников в организациях устанавливаются некоторые доплаты:

- за совмещение профессий, расширения зон обслуживания или увеличения объема выполняемых работ — в размере до 100 % к тарифной ставке по основной профессии работника;

- за выполнение обязанностей временно отсутствующих работников без освобождения от своих основных обязанностей в течение рабочего дня – в размере до 100 % тарифной ставки и оклада отсутствующего работника, исходя из выполненного объема работ;

- за работу в праздничные и выходные дни и в сверхурочное время – в размере не ниже 20 % тарифной ставки работника;

- за работу в ночное время (с 22.00 до 06.00) в размере не ниже 40 % часовой тарифной ставки за каждый час работы в ночное время.

Также осуществляются надбавки за стаж работы, исходя из тарифной ставки, при этом постоянным работникам начисление производится на месячную ставку с учетом повышений в следующих размерах:

- от 1 до 5 лет – 5 %;

- от 5 до 10 лет – 10 %;
- от 10 до 15 лет – 15 %;
- свыше 15 лет – 20 %.

Для трактористов-машинистов сельскохозяйственных организаций в зависимости от их опыта работы и некоторых знаний устанавливаются классы квалификации, выплачивается надбавка за классность:

- за 1 класс – не менее 20 %;
- за 2 класс – не менее 10 %.

Пособие по временной нетрудоспособности для работников организации начисляется на основании листка нетрудоспособности, выданного медицинским учреждением и табеля учета рабочего времени с указанием дней болезни. Пособие назначается в размере 80 % среднегодневного заработка за первые 12 календарных дней нетрудоспособности и в размере 100 % среднегодневного заработка за последующие календарные дни временной нетрудоспособности.

Также из заработной платы производятся обязательные удержания:

- подоходный налог (на 2021 год ставка налога – 13 %);
- отчисления в ФСЗН (1 % от месячного заработка работника);
- отчисления в профсоюзные фонды (1 % от месячного заработка);
- удержания по исполнительным листам (по решению суда);
- компенсации в пользу третьих лиц (по решению суда);
- штрафы и предписания налоговой инспекции.

Таким образом, начисление заработной платы работникам организации производится с помощью системы доплат и надбавок за стаж работы, класс и других рабочих условий, а также с учетом различных удержаний.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Левкович, О. А. Бухгалтерский учет: учебное пособие / О. А. Левкович, И. Н. Бурцева. – Минск: Амалфея, 2020. – 631 с.
2. Комина, Н. В. Бухгалтерский учет и аудит: конспект лекций для студентов / Н. В. Комина. – Минск: БНТУ, 2015. – 131 с.
3. Бугаев, А. В. Бухгалтерский учет и аудит: учебное пособие. / А. В. Бугаев. – Минск: Регистр, 2017. – 542 с.

## **АВТОМАТИЗАЦИЯ УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПЕРСОНАЛОМ ПО ОПЛАТЕ ТРУДА В РАСТЕНИЕВОДСТВЕ**

**Богатырева А. Р.** – студент

Научный руководитель – **Крюков Д. Е.**

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия  
орденов Октябрьской Революции и Трудового Красного Знамени»

г. Горки, Республика Беларусь

Одной из главенствующих частей в учете расчетов является оплата труда работников организаций. На данный момент проблемы учета труда все еще актуальны, т. к. с ними сталкиваются почти в каждом предприятии. В настоящее время вести учет расчетов с персоналом по оплате труда без автоматизированной системы невозможно.

Автоматизированное рабочее место бухгалтера — это место бухгалтера, которое включает персональный компьютер и прикладные программы, позволяющие выполнять свои обязанности.

В Республике Беларусь наиболее распространенными программами для автоматизации расчетов являются «Нива-СХП» и «1С: Бухгалтерия».

Программа «1С: Бухгалтерия» – это универсальная программа для автоматизации бухгалтерского учета, которая необходима для ведения синтетического и аналитического учета расчетов с персоналом по оплате труда и ведения кадрового учета в организации. Программа позволяет выполнять ряд некоторых задач:

- использование единой информационной базы для ведения учета нескольких организаций;
- определение потребностей персонала;
- учет кадров и его анализ;
- расчет заработной платы для персонала;
- исчисление налоговых вычетов и взносов в ФСЗН;
- подготовка бухгалтерской отчетности;
- отражение заработной платы и налогов в затратах организации.

После ввода данных в программу формируются различные документы: оборотно-сальдовая ведомость по объектам аналитического учета, карточка счета, анализ счета и объекта аналитического учета по всем счетам и т. д.

Программа включает в себя перечень форм, которые позволяют сформировать бухгалтеру отчетность и отчисления (расчетные листки, платежные ведомости, ведомость распределения заработной платы), что упрощает работу по ведению учета.

Автоматизация учета расчетов по оплате труда имеет свои преимущества:

- данные по выполненным работам и начисленной заработной плате, надбавкам и удержаниям хранятся в единой информационной базе, что является более удобным и надежным для учета;
- сокращение количества ошибок в бухгалтерском учете;
- экономия времени и ресурсов в отличие от ведения учета на бумажных носителях.

Однако сельскохозяйственные организации используют автоматизацию учета и расчетов намного меньше, чем любые другие организации. Это связано с рядом факторов:

- ограниченность финансовых ресурсов, что исключает факт приобретения современного компьютерного оборудования и программного обеспечения;
- нехватка квалифицированных работников, владеющих базой для работы с информационными технологиями;
- удаленность организаций от крупных городов, а следовательно, от разработчиков программного обеспечения.

Таким образом, в автоматизации оплаты труда присутствует ряд недостатков, однако ее можно использовать в производстве, т. к. она упрощает работу и экономит время.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Технологии автоматизированной обработки учетно-аналитической информации: учебное пособие / Н. И. Моховикова [и др.]. – Минск, 2006. – 172 с.
2. Автоматизированные информационные системы бухгалтерского учета, анализа, аудита: учебное пособие / Е. Л. Шуремов [и др.]. – М.: Перспектива, 2009. – 363 с.

УДК 657.47:637.13(476.6)

### **АНАЛИЗ СЕБЕСТОИМОСТИ МОЛОКА В СПК «ГОЖА» ГРОДНЕНСКОГО РАЙОНА**

**Боровикова М. А., Ярута И. В.** – студенты

Научный руководитель – **Кривенкова-Леванова Л. Н.**

УО «Гродненский государственный аграрный университет»

г. Гродно, Республика Беларусь

Себестоимость продукции относится к числу важнейших качественных показателей, отражающих все стороны хозяйственной деятельности предприятий, их достижения и недостатки. Уровень себестоимости связан с объемом и качеством продукции, использованием рабочего времени, сырья, материалов, оборудования, расходом

фонда оплаты труда и т. д.

Целью данного исследования является выявление экономических результатов деятельности предприятия: снижение или повышение себестоимости.

Себестоимость является основой определения цен на продукцию. Ее снижение приводит к увеличению суммы прибыли и уровня рентабельности. Чтобы добиваться снижения себестоимости надо знать ее состав, структуру и факторы ее динамики, методы калькуляции себестоимости. Все это является предметом статистического изучения при анализе себестоимости.

В результате анализа можно выявить резервы по снижению себестоимости производства молока и определить эффективность от внедрения резервов. Данная цель достигается при решении следующих задач:

- проведение анализа себестоимости молока в СПК «Гожа»;
- изыскание возможных резервов увеличения производства молока и снижения его себестоимости.

Объектом исследования выступает СПК «Гожа» Гродненского района.

Источники информации, используемые в данной исследовательской работе, следующие:

- годовые отчеты СПК «Гожа» за 2019-2020 гг.;
- пояснительные записки к годовому отчету.

Анализ себестоимости молока в СПК «Гожа» произведем по следующей модели:

$$C^{1ц} = \frac{A^{1 гол}}{Пр^{1 гол}} + b^{1ц},$$

где  $C^{1ц}$  – себестоимость 1 ц молока, руб.;  $A^{1 гол}$  – сумма условно-постоянных затрат на 1 голову половозрастной группы животных, руб.;  $Пр^{1 гол}$  – продуктивность 1 головы животных, ц.

Проведем анализ себестоимости 1 ц молока на основе таблицы в 2019-2020 гг. СПК «Гожа» по данной модели.

Таблица – Анализ себестоимости 1 ц молока в СПК «Гожа»

Постоянные затраты на 1 гол, тыс.руб. (А <sup>1гол</sup> )		Продуктивность 1 гол, ц (Пр)		Переменные затраты на 1 ц, (В <sup>1ц</sup> )		Себестоимость 1ц, руб., (С <sup>1ц</sup> )		Отклонение себестоимости 1ц продукции			
2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	общее	в т.ч. за счет		
									продуктивности	постоянных затрат на 1 гол	переменных затрат на 1 ц
0,42	0,47	78,63	81,27	0,03	0,04	39,70	44,17	4,46	-0,18	0,61	4,03

Можно сделать вывод, что себестоимость 1 ц молока увеличилась в 2020 г. на 4,46 руб. по сравнению с 2019 г. За счет продуктивности 1 головы животных себестоимость снизилась на 0,175 руб., а за счет условно-постоянных затрат, отнесенных на молоко и переменных затрат на 1 ц молока, увеличилась на 0,61 и 4,03 руб. соответственно.

При проведении анализа степени зависимости результативного признака от факторных в 2019 г. была получена следующая модель:

$$\bar{Y} = 8,47 + 8,15x_1 + 0,71x_2 + 3,80x_3 + 0,72x_4 - 0,31x_5,$$

где  $\bar{Y}$  – себестоимость 1 ц молока, руб.;  $x_1$  – трудоемкость 1 ц молока, чел.-час;  $x_2$  – оплата труда 1 чел.-часа, руб.;  $x_3$  – затраты кормов на 1 гол. ц к. ед.;  $x_4$  – цена 1 ц к. ед., руб.;  $x_5$  – удой, ц.

По данным результатам корреляционно-регрессионного анализа в 2019 г. СПК «Гожа» попадает во вторую группу, где продуктивность основного стада коров находится в пределах от 60 до 80 ц. Относительно средних показателей по модели данное хозяйство является лучше среднего. Из этого следует, что при планировании предприятию надо ориентироваться на собственные ресурсы.

Следующей задачей данной работы является изыскание возможных резервов увеличения производства молока и снижения его себестоимости.

Расчеты показали, что в 2019 г. путем проведения конкретных мероприятий предприятие может снизить себестоимость 1 ц молока на 0,80 руб., в т. ч. за счет увеличения оплаты труда 1 чел.-час на 0,14 руб. и удоя на 0,15 руб., а также уменьшения затрат кормов на 1 гол на 0,17 руб. и цены 1 ц к. ед. на 0,34 руб.

По приведенным расчетам были сделаны следующие выводы: в 2019 году наиболее существенные резервы снижения себестоимости 1 ц молока в СПК «Гожа» – снижение цены 1 ц к. ед. на 0,60 руб.

С целью предотвращения увеличения себестоимости 1 ц молока организации следует увеличивать удой основного стада коров, а также следует снизить затраты кормов на 1 голову и цену 1 ц к. ед. при сба-

лансированном кормовом рационе.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Дешко, И. А. Экономическая эффективность производства молока в Республике Беларусь / И. А. Дешко // Материалы XXII международной научно-практической конференции. – Гродно: ГГАУ, 2019. – С. 54-55.
2. Изосимова, Т. Н. Современное состояние производства молока в Республике Беларусь / Т. Н. Изосимова, И. Г. Ананич, Е. В. Снопко // Материалы XXII международной научно-практической конференции. – Гродно: ГГАУ, 2020. – С. 71-73.

УДК 658.75(476)

### РАЗВИТИЕ МЕТОДИКИ ВНУТРИХОЗЯЙСТВЕННОГО КОНТРОЛЯ ЛИЗИНГОВЫХ СДЕЛОК

**Бут-Гусаим А. И., Шипица А. Д., Трутнева Н. В.** – студенты

Научный руководитель – **Щербатюк С. Ю.**

УО «Гродненский государственный аграрный университет»

г. Гродно, Республика Беларусь

В настоящее время лизинг стал импульсом технического перевооружения сельского хозяйства Республики Беларусь [2]. Рассматривая лизинг (англ. Leasing от англ. to lease – сдать в аренду) как финансовую услугу, с помощью которой предприятие пользуется имуществом, зарабатывает на нем, а в итоге может получить его в собственность [4].

Целью настоящего исследования является разработка методики для предупреждения проблемной задолженности в процессе реализации лизинговых сделок для снижения рисков неисполнения договоров лизинга. Предметом – методика мониторинга задолженности контрагентов.

Поскольку в основе лизинговых операций лежит договор финансовой аренды (лизинга) [1], то именно он выступает регламентирующим документом между участниками лизинговой сделки – лизингодателем (лизинговая компания, которая покупает имущество по запросу клиента, после чего сдает его в лизинг); лизингополучателем (клиент лизинговой компании, который получает имущество в пользование с возможностью последующего выкупа); продавцом (поставщик имущества, которое и приобретает лизинговая компания для сдачи в лизинг), другими лицами (например, страховая компания, которая страхует имущество, или юридическое агентство, которое сопровождает сделку) [4]. При этом имеются риски неисполнения своих обязательств какой-либо стороной. В результате может возникать проблемная задолженность, если лизингодатель не выполнит обязательств по возмещению стоимости объекта лизинга поставщику, а также если

лизингополучатель нарушит условия оплаты лизинговых платежей, что повлечет за собой не только потерю дохода лизингодателя, но и формирование его проблемной задолженности перед поставщиком оборудования (рисунк).



Рисунок – Риски лизинговой сделки

*Примечание – Собственная разработка на основе обзора литературы*

Для нивелирования таких рисков используются меры по предупреждению возникновения проблемной задолженности. Ряд исследований показывает, что контроль расчетов с контрагентами должен быть системным и комплексным – от предварительного этапа мониторинга их благонадежности на стадии заключения договора до реализации претензий в случае нарушений участниками лизинговой сделки договорных обязательств [3], для чего рекомендуем воспользоваться методикой проверки контрагентов, трансформировав ее для лизинговой сделки (таблица).

Таблица – Направления предварительного мониторинга участников лизинговой сделки

Риск	Контрольные мероприятия для минимизации риска
1. Организация-участник лизинговой сделки не зарегистрирован как юридическое лицо	Запрос у представителя организации свидетельства о государственной регистрации (нотариально заверенная копия свидетельства, переданная почтой); Проверка в базе данных Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей РБ
<i>Источники информации: Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (ЕГР) Министерства юстиций Республики Беларусь (<a href="https://egr.gov.by/egm">https://egr.gov.by/egm</a>)</i>	
2. Фактически от имени организации-участника лизинговой сделки действует неуполномоченное в установленном порядке лицо или печати, бланки документов с определенной степенью защиты и платежные инструменты организации переданы лицу, не уполномоченному на их хранение и (или) использование	Запрос у руководителя организации-участника лизинговой сделки паспорта (нотариально заверенной копии паспорта); приказа о назначении его директором, трудового контракта, протокола собрания учредителей организации (заверенную копию), а у представителя, не являющегося руководителем участника лизинговой сделки, – доверенности
<i>Источники информации: Реестр коммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей с повышенным риском совершения правонарушений в экономической сфере, – с 1 января 2013г. На сайте Министерства по налогам и сборам РБ (<a href="http://www.portal.nalog.gov.by/ngb/">http://www.portal.nalog.gov.by/ngb/</a>)</i>	
3. Руководитель организации-участника лизинговой сделки не имеет право управлять юридическим лицом в связи с дисквалификацией	Проверка руководителя организации на наличие в реестре «дисквалифицированных» лиц
<i>В Республике Беларусь источник не предусмотрен</i>	
4. У организации-участника лизинговой сделки отсутствует лицензия на осуществление лизинговой деятельности	Проверка сведений о получении лицензии, приостановлении, возобновлении действия лицензии, переоформлении лицензии, об аннулировании лицензии на осуществление лизинговой деятельности
<i>Источники информации: Реестр лизинговых организаций Национального Банка Республики Беларусь (<a href="https://www.nbrb.by/">https://www.nbrb.by/</a>)</i>	
5. Организация находится в стадии процедуры банкротства, ликвидации, реорганизации	Проверка организации на наличии ее в списке организаций, находящихся в процедуре банкротства
<i>Источники информации: Сайт Министерства экономики Республики Беларусь (<a href="http://www.economy.gov.by">www.economy.gov.by</a>); Единый государственный реестр сведений о банкротстве, информация о государственных организациях, находящихся в процедурах банкротства, Перечень организаций, находящихся в процедурах банкротства; Сайт Верховного суда РБ (<a href="http://www.court.by">www.court.by</a>); объявления о банкротстве; Сайт Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь (<a href="http://www.nalog.gov.by/ru">www.nalog.gov.by/ru</a>); объявления о банкротстве по г. Минску и областям</i>	

### Продолжение таблицы

6. В деятельности организации установлены признаки лжепредпринимательства; Бланки строгой отчетности организации и (или) его текущие счета в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях не использовались в совершении преступлений	Проверка организации на включение ее в Реестр коммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей с повышенным риском совершения правонарушений в экономической сфере
Источники информации: РБ Реестр коммерческих организаций индивидуальных предпринимателей с повышенным риском совершения правонарушений в экономической сфере ( <a href="http://www.nalog.gov.by/reestrisk">http://www.nalog.gov.by/reestrisk</a> )	

*Примечание – Собственная разработка на основе методики [3]*

Указанную методику может применять любой участник лизинговой сделки (как продавец и лизингодатель, так и лизингополучатель). Представленная таблица может также служить частью досье на контрагента-участника лизинговой сделки [3], на основании которого впоследствии можно контролировать исполнение лизингового договора.

Отметим, что предложенная разработка является элементом внутрихозяйственного контроля расчетов с контрагентами, а ее внедрение позволит не допустить возникновения токсичных долгов и, как следствие, неплатежеспособность организации.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Башаримова, С. И. Коммерческая деятельность: учебное пособие / С. И. Башаримова, М. В. Дасько. – Минск: Беларус. Энцыкл. Імя П. Броўкі, 2017. – 307 с.
2. Чететкин, А. С. Бухгалтерский учет основных средств: учебно-методическое пособие / А. С. Чететкин. – Горки: Белорусская государственная сельскохозяйственная академия, 2011. – 224 с.
3. Методические и практические аспекты контроля расчетов с контрагентами сельскохозяйственных организаций / С. Ю. Щербатюк [и др.]. – Гродно: ГГАУ, 2017. – 252 с.
4. <https://autogpbl.ru/about-leasing/teoriya-lizinga/chto-takoe-lizing/>.

УДК 657

## **ОСОБЕННОСТИ ПРОВЕДЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО АУДИТА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ В УКРАИНЕ**

**Германович М. Н.** – студент

Научный руководитель – **Жидовская Н. М.**

Львовский национальный аграрный университет

г. Львов, Украина

Обязательный аудит финансовой отчетности – аудит финансовой отчетности (консолированной финансовой отчетности) субъектов хозяйствования, которые в соответствии с законодательством обязаны обнародовать или предоставить финансовую отчетность (консолидиро-

ванную финансовую отчетность) пользователям финансовой отчетности вместе с проводимым субъектами аудиторским отчетом аудиторской деятельности по основаниям и порядке, предусмотренных Законом Украины «Об аудите финансовой отчетности и аудиторской деятельности» № 2258 21.12.2017 [1].

В связи с обновлением в 2018 г. редакции Закона Украины от 16.07.99 г. № 996-XIV «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности в Украине» расширен перечень предприятий, обязанных проводить обязательный аудит и обнародовать годовую финансовую отчетность вместе с аудиторским заключением [2].

Предприятия, которые обязаны проходить обязательный аудит, должны обнародовать годовую финансовую отчетность и годовую консолидированную финансовую отчетность вместе с аудиторским заключением на своей веб-странице в полном объеме или иным способом в случаях, определенных законодательством [5]:

- предприятия, представляющие общественный интерес (кроме крупных предприятий, не являющихся эмитентами ценных бумаг); субъекты естественных монополий на общегосударственном рынке и субъекты хозяйствования, осуществляющие деятельность в добывающих отраслях – не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным периодом;

- крупные предприятия, не являющиеся эмитентами ценных бумаг; средние предприятия и другие финансовые учреждения, принадлежащие к микропредприятиям и малым предприятиям – не позднее 1 июня года, следующего за отчетным периодом;

- государственные, коммунальные предприятия, а также хозяйственные общества, в уставном капитале которого более 50 % акций (долей) принадлежит государству или территориальной общине – не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным периодом.

Предприятие, подлежащее обязательному аудиту, имеет право самостоятельно провести конкурс по отбору аудитора, который будет проверять. Порядок проведения такого конкурса по прозрачным и недискриминационным критериям предусматривает отбор не менее двух субъектов аудиторской деятельности.

В условиях договора на проведение аудита определяются сроки, в которые аудиторская фирма обязуется предоставить отчет аудитору. Кроме этого, аудитор обязательно должен предоставить письменные уведомления по вопросам контроля, сообщить обо всех выявленных искажениях, аккумулированных во время аудита и т. д.

Одной из аудиторских процедур в ходе аудита финансовой отчетности является присутствие аудитора при проведении инвентаризации.

Это делается с целью получения надлежащих аудиторских доказательств существования и состояния активов, а также исследования других вопросов [4]. Сроки присутствия аудитора при проведении инвентаризации могут быть разными. Они зависят от объема складских помещений предприятия, количества номенклатурных позиций, месторасположения и т. п.

Хотим отметить, что санкции, которые могут угрожать компаниям за нарушения, связаны с непубликацией финансовой отчетности и аудиторского заключения по требованиям нового законодательства не столь существенны. Закон «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности в Украине» 996-XIV никаких санкций для предприятий не содержит. Вопрос санкций/штрафов за нарушение регулируется Законом «Об аудите финансовой отчетности и аудиторской деятельности» № 2258-VIII от 21.12.2017. Настоящий Закон дополняет Кодекс Украины об административных правонарушениях статьей 163-16 [3]. Если компания не устраняет свое нарушение (т. е. не готовит отчетность по МСФО и не проводит аудит) в течение срока, указанного в предписании надзорного органа, его могут оштрафовать повторно.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Закон Украины «Об аудите финансовой отчетности и аудиторской деятельности» № 2258 от 21.12.2017 г. – URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2258-19>.
2. Закон Украины «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности в Украине» № 996-XIV от 16.07.99 г. – URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/996-14>.
3. Кодекс Украины об административных правонарушениях в редакции от 18.03.2020 г. – URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/80731-10>.
4. Обязательный аудит. – URL: <https://news.dkt.ua/ru/accounting/reposts/6121>.
5. Обязательный аудит финансовой отчетности. Кто и когда. – URL: <https://www.olza.com.ua/news/223>.

УДК 657

### **ОРГАНИЗАЦИЯ АУДИТА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ В УКРАИНЕ И ПУТИ ЕГО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ**

**Гинайло К. В., Фигель М. Р.** – студенты  
Научный руководитель – **Малецкая О. И.**  
Львовский национальный аграрный университет  
г. Дубляны, Украина

В современных условиях руководство предприятий и их деловые партнеры стремятся получить надежную информацию о состоянии и использовании основных средств, поэтому для обеспечения объективной информации ее пользователям надежным инструментом является

организация аудита операций с основными средствами. А чтобы эта информация была достоверной, полной и правдивой, необходимо постоянно совершенствовать организацию и методику аудита.

Согласно П(С)БУ 7 «Основные средства», основные средства – материальные активы, которые предприятие содержит для использования в процессе производства (деятельности) или поставки товаров, предоставления услуг, сдачи в аренду другим лицам или для осуществления административных и социально-культурных функций, ожидаемый срок полезного использования (эксплуатации) которых – больше одного года (или операционного цикла, если он длиннее года) [1].

Учет основных средств должен производиться в соответствии с условиями действующего законодательства Украины и включает следующие составляющие:

- ввод в эксплуатацию объектов основных средств;
- улучшение и ремонт объектов основных средств;
- ликвидация объектов основных средств;
- начисление амортизации основных средств [2].

Целью аудита операций с основными средствами является высказывание аудитором независимого профессионального мнения по поводу правильности отражения в отчетности предприятия информации об основных средствах.

Одним из важнейших аспектов аудита основных средств является проверка правильности оценки. Основные средства выражаются в натуральной и стоимостной форме. Осуществляя стоимостную оценку главных средств, предприятию нужно исходить из того, что объект главных средств признается активом, если существует возможность того, что предприятие будет получать в будущем экономические выгоды и его цена может быть достоверно определена.

При решении основных задач аудита основных средств осуществляется проверка правильности:

- документального оформления и своевременного отражения в учетных регистрах поступления основных средств;
- начисление и отражение в учете сумм износа;
- определение финансовых результатов при выбытии (ликвидации) основных средств;
- документального оформления и отражения в соответствующих учетных регистрах операций по движению основных средств.

Организация аудита операций с основными средствами должна быть целостной, единой системой взаимосвязанных и взаимосогласованных процедур и методов, охватывающих весь комплекс учетных процедур по выявлению, измерению, регистрации, накоплению, обоб-

щению, хранению и передаче информации.

Поэтому основными путями ее усовершенствования определены следующие:

- усовершенствование и унификация рабочей документации по аудиту операций с основными средствами субъекта хозяйствования;
- усовершенствование автоматизации аудита операций с основными средствами;
- обмен опытом по аудиту операций с основными средствами с иностранными аудиторами;
- повышение уровня квалификации аудиторов.

Следовательно, аудит операций с основными средствами занимает важное место при определении эффективности работы предприятия. Однако его организация и методика связаны со многими проблемами, которые нужно решать. Некоторые из этих проблем возникают из-за несовершенной системы учета. Но и сам аудит, его нормативно-правовое регулирование и организационное и методическое обеспечение нуждаются в усовершенствовании.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Об утверждении Положения (стандарта) бухгалтерского учета 7 «Основные средства»: Приказ Министерства финансов Украины № 92 от 27.04.2000. – URL: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0288-00>.
2. Закон Украины об аудиторской деятельности. – URL: <https://zakon.rada.gov.ua/go/2258-19>.

УДК 657(4)

### **МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОПЫТ УЧЕТА И ОТРАЖЕНИЯ В ОТЧЕТНОСТИ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ ПО РЕАЛИЗАЦИИ ПРОДУКЦИИ**

**Гордейко А. А.** – студент

Научный руководитель – **Кротова О. В.**

УО «Гродненский государственный аграрный университет»

г. Гродно, Республика Беларусь

Формирование системы учета и отчетности в зарубежных странах происходит на основе разработки и соблюдения общих концептуальных принципов учета и установления специальных требований или стандартов, в соответствии с которыми должен вестись учет и составляться отчетность. Цель отчетности – достоверное представление финансового положения. Важным аспектом для совершенствования бухгалтерского учета Республики Беларусь в области международного сотрудничества является его соответствие стандартам МСФО.

Предлагаем рассмотреть соотношение требований МСФО и правил учета выручки в Беларуси. На сегодняшний день в систему международных стандартов финансовой отчетности включен стандарт МСФО 15 «Выручка по договорам с покупателями». Со дня своего вступления в силу данный стандарт заменяет МСФО 11 «Договоры на строительство» и МСФО 18 «Выручка». В системе белорусских бухгалтерских нормативных документов пока отсутствует отдельный стандарт, посвященный исключительно учету выручки. Основным отечественным нормативным документом, содержащим правила учета выручки, является Инструкция по бухгалтерскому учету доходов и расходов, утв. постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30.09.11 № 102 [1].

Рассмотрим порядок учета доходов, расходов и резервов по сомнительным долгам в МСФО и сравним его с белорусскими регламентациями в соответствии с Инструкцией [1].

В соответствии с МСФО в бухгалтерском учете доходов организация должна раскрывать все указанные ниже суммы за отчетный период, за исключением случаев, когда такие суммы представлены отдельно в отчете о совокупном доходе в соответствии с другими стандартами в составе МСФО:

- выручка, признанная по договорам с покупателями, которую организация должна раскрывать отдельно от других источников выручки;
- убытки от обесценения, признанные (в соответствии с МСФО (IFRS) по дебиторской задолженности или активам по договорам, относящимся к договорам организации с покупателями, которые организация должна раскрывать отдельно от убытков от обесценения по другим договорам.

В Беларуси выручка от реализации продукции, товаров признается в бухгалтерском учете при соблюдении следующих условий: покупателю переданы риски и выгоды, связанные с правом собственности на продукцию, товары; сумма выручки может быть определена; организацией предполагается получение экономических выгод в результате совершения хозяйственной операции; расходы, которые произведены или будут произведены при совершении хозяйственной операции, могут быть определены.

Сопоставляя представленные требования МСФО 15 «Выручка по договорам с покупателями» с требованиями Инструкции можно заметить, что в правилах белорусского стандарта бухгалтерского учета более детально расписаны учет доходов и расходов, также в условиях признания указаны периоды совершения тех или иных расчетов и опе-

раций в отличие от международных стандартов. Однако МСФО 15 представляет более структурированный подход к учету выручки, т. к. был разработан с целью представления требований конкретно в этой области учета (выручки). В остальном отметим, что Инструкция является достаточно надлежащим аналогом МСФО 15 «Выручка по договорам с покупателями» в рамках белорусских стандартов бухгалтерского учета [2].

Таким образом, в настоящее время основной целью введения МСФО в белорусскую практику учета является совершенствование национальных правил бухгалтерского учета по формированию финансовых результатов с целью повышения качества и полезности информации, формируемой в бухгалтерском учете.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Инструкция по бухгалтерскому учету доходов и расходов: утв. постановлением Министерства экономики Республики Беларусь от 30 сент. 2011 г. № 102 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. – Минск, 2021.
2. Международный опыт организации учета выпуска и реализации готовой продукции и возможности его использования в отечественной практике учета [Электронный ресурс] // Бухгалтерский учет и аудит. – Режим доступа: <https://vuzlit.ru/>. – Дата доступа: 03.01.2021.

УДК 657.471.1.011.26

### СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА СЕБЕСТОИМОСТИ ПРОДУКЦИИ РАСТЕНИЕВОДСТВА

Грицук А. Д. – студент

Научный руководитель – Бельчина Е. М.

Белорусский государственный аграрный технический университет  
г. Минск, Республика Беларусь

Важным показателем, характеризующим работу организации, является себестоимость продукции, работ и услуг. От ее уровня зависят финансовые результаты деятельности, темпы расширенного воспроизводства, финансовое состояние субъектов хозяйствования.

Актуальность данной темы заключается в том, что в настоящее время каждая организация стремится увеличить свою прибыль при минимуме затрат. В этой связи особую значимость приобретает своевременный и полный учет затрат с целью их последующего анализа и принятия управленческих решений.

В Республике Беларусь порядок формирования себестоимости продукции регулируется Инструкцией по бухгалтерскому учету дохо-

дов и расходов (далее – Инструкция 102) [1].

Согласно Инструкции 102, себестоимость реализованной продукции, товаров, работ, услуг отражается по дебету счета 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности» (субсчет 90-4 «Себестоимость реализованной продукции, товаров, работ, услуг») и кредиту счетов 20 «Основное производство», 41 «Товары», 43 «Готовая продукция» и других счетов [1].

Бухгалтерский учет сельскохозяйственной продукции и материальных ценностей осуществляется в соответствии с Типовым планом счетов бухгалтерского учета и Методическими указаниями по бухгалтерскому учету сельскохозяйственной продукции и производственных запасов для сельскохозяйственных и иных организаций, осуществляющих производство сельскохозяйственной продукции [2, 3].

Так, согласно указанным документам, в сельскохозяйственной организации для учета видов основного производства, таких как производство продукции растениеводства и животноводства, к счету 20 «Основное производство», могут быть открыты субсчета 20-1 «Растениеводство» и 20-2 «Животноводство».

Для анализа себестоимости продукции, как правило, используют формы годового отчета сельскохозяйственной организации 9-АПК (производство и себестоимость продукции растениеводства) и 13-АПК (производство и себестоимость продукции животноводства). Анализ финансово-экономических результатов деятельности можно провести на основании формы 7-АПК (реализация продукции).

Остановимся более детально на источниках исходной информации для анализа себестоимости продукции растениеводства. В частности, нами проведен анализ состава и структуры товарной продукции растениеводства в ОАО «Стригово». Установлено, что производство продукции растениеводства в ОАО «Стригово» является рентабельным. В структуру товарной продукции растениеводства входят пшеница, рожь, тритикале, кукуруза на зерно, горох и пелюшка, рапс, сахарная свекла.

Известно, что для анализа эффективности производства и реализации продукции необходимо провести анализ структуры себестоимости продукции и выявить резервы ее снижения. Однако провести анализ структуры затрат зерновой группы по видам товарной продукции растениеводства на основании формы 9-АПК затруднительно, т. к. в форме 9-АПК затраты в разрезе зерновых и зернобобовых культур сгруппированы в другом порядке, а именно «озимые зерновые», «яровые зерновые», «зернобобовые».

На основании изложенного, с целью совершенствования учета за-

трат на выращивание зерновых культур и правильного формирования себестоимости их по видам в разрезе счета 20 предлагается выделить субсчета не только «Растениеводство» и «Животноводство», а разделить их по видам продукции, а именно: счет 20 «Основное производство» субсчет 1 «Озимые зерновые. Рожь» и т. д., а также внести соответствующие изменения в форму 9-АПК, с целью отражения наименования культур в соответствии с формой 7-АПК.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Инструкция по бухгалтерскому учету доходов и расходов [Электронный ресурс]: постановление Министерства финансов Респ. Беларусь от 30 сентября 2011 г. № 102 (в ред. Пост. Министерства финансов Респ. Беларусь от 22 декабря 2018г. № 74). – Режим доступа: [https://minfin.gov.by/upload/accounting/acts/postmf\\_300911\\_102.pdf](https://minfin.gov.by/upload/accounting/acts/postmf_300911_102.pdf). – Дата доступа: 28.01.2022.
2. Об установлении типового плана счетов бухгалтерского учета, утверждении инструкции о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета и признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства финансов Республики Беларусь и их отдельных структурных элементов [Электронный ресурс]: постановление Министерства финансов Респ. Беларусь от 29 июня 2011 г. № 50 (в ред. постановления Министерства финансов Респ. Беларусь от 22 декабря 2018г. № 74. – Режим доступа: [https://minfin.gov.by/upload/accounting/acts/postmf\\_290611\\_50.pdf](https://minfin.gov.by/upload/accounting/acts/postmf_290611_50.pdf). – Дата доступа: 27.01.2022.
3. Методические указания по бухгалтерскому учету сельскохозяйственной продукции и производственных запасов для сельскохозяйственных и иных организаций, осуществляющих производство сельскохозяйственной продукции [Электронный ресурс]: приказ Министерства сельского хозяйства и продовольствия Респ. Беларусь от 14.08.2007 г. № 363 (в ред. приказ Министерства сельского хозяйства и продовольствия Респ. Беларусь от 13.03.2017 г. № 65). – Режим доступа: <https://mshp.gov.by/documents/buh/bc4352f642f01f9d.html>. – Дата доступа: 27.01.2022.

УДК 635.1/.8.044:631.14(476.6)

### **АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ ПРОИЗВОДСТВА ОВОЩЕЙ ЗАКРЫТОГО ГРУНТА В РУАП «ГРОДНЕНСКАЯ ОВОЩНАЯ ФАБРИКА**

**Губар Д. Ю.** – студент

Научный руководитель – **Кривенкова-Леванова Л. Н.**

УО «Гродненский государственный аграрный университет»

г. Гродно, Республика Беларусь

Цель исследования – анализ динамики показателей эффективности производства овощей закрытого грунта на предприятии РУАП «Гродненская овощная фабрика».

Площадь теплиц составляет 13,9 га, в т. ч. 4 га новых энергоберегающих теплиц, введенных в эксплуатацию в 2008 г. Объем произ-

водства овощей в год составляет более 6000 т. Основной товарной продукцией являются огурцы и томаты.

Таблица 1 – Динамика показателей производства овощей закрытого грунта на предприятии за 2016-2020 гг. [ф. № 18-АПК]

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Изменение		Темп роста, %	
						2020 г./2016 г.	2020 г./2019 г.	2020 г./2016 г.	2020 г./2019 г.
Используемая площадь, га	13	13	13	13	13	0	0	100	100
Сбор продукции: овощи, т	5418	5045	5867	5535,4	5292,2	-125,8	-243,2	97,68	95,61
Затраты всего, тыс. руб.	7082	6415	6709	6897	7367	285	470	104	106,8
Объем реализации	5411	5041	5863	5532	5288	-123	-244	97,73	95,59
Полная себестоимость, тыс. руб.	7817	7419	7817	8708	7846	29	-862	100,4	90,1
Выручка от реализации	8684	8618	9064	9537	9111	427	-426	104,9	95,53
Прибыль	867	1199	1247	829	1265	398	436	145,9	152,6
Урожайность	416,77	388,08	451,3	425,8	407,1	-9,67	-18,7	97,7	95,6
Затраты труда, тыс. чел.-час	209	193	195	181	193	-16	+12	92,3	106,6
Рентабельность, %	111,1	116,2	116	109,5	116,1	5	6,6	104,5	106
Трудоёмкость	3,86	3,83	3,32	3,27	3,64	-0,22	0,37	94,3	111,3

По данным, представленным в таблице, можно сделать следующий вывод.

Выручка от реализации продукции в 2020 г. составила 9111 тыс. руб., что на 426 тыс. руб. меньше, чем в 2019 г. Рентабельность продукции в 2020 г. составила 116,1 %, что на 5 % больше, чем за 2016 г., и на 6,6 % больше, чем за 2019 г. Затраты труда в 2020 г. составила 193 тыс. чел.-час, что на 16 тыс. чел.-час меньше, чем за аналогичный период 2016 г. Общий сбор продукции закрытого грунта на протяжении рассматриваемого периода имел незначительные изменения. Затраты на протяжении рассматриваемого периода имели незначительные изменения (как в сторону увеличения, так и в сторону уменьшения). Тру-

доемкость снижается на 2,1 за период с 2016 г. по 2020 г., это связано с уменьшением затрат труда и ростом сбора продукции. Рассматривая рентабельность, можно сказать, что она увеличилась с 2016 г. по 2020 г. на 5 %, это связано с ростом прибыли за аналогичный период, в свою очередь, рост прибыли обусловлен ростом цен и спроса за счет снижения объема валовой продукции. Рост прибыли обусловлен исключительно факторами инфляции, но не ростом объема производства и урожайности.

В целом за 2020 г. наблюдается сокращение сбора овощей, количества реализованной продукции, а также выручки от реализации овощей закрытого грунта. Наблюдается улучшения показателя трудоемкости.

В таблице 2 представлена динамика показателей эффективности овощей закрытого грунта за 2016-2020 гг. на основании данных Формы № 18 – АПК «Отчет по овощеводству».

Таблица 2 – Динамика показателей эффективности овощей закрытого грунта за 2018-2020 гг. [ф. № 18-АПК]

Культура	Себестоимость 1 т, тыс. руб.			Рентабельность, %			Урожайность с 1 га, т/га			Трудоемкость		
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.
Огурцы	1,33	1,8	1,8	124	101	97,9	328,2	370	382,7	4,3	3	3,5
Помидоры	1,29	1,5	1,3	111,3	113,1	123,4	541,4	454,1	424,8	2,7	3,2	3,6
Перец	0	3,3	4,2	0	109,3	111,5	0	180	176	0	6,6	6,8
Баклажаны	0	3,3	3,4	0	94,1	113,9	0	228	220	0	5,2	5,5

По данным, представленным в таблице, можно сделать следующий вывод.

Рассматривая рентабельность по помидорам, можно сказать, что она уменьшилась с 2018 г. по 2020 г. на 12,1 %, это связано с ростом используемой площади и полной себестоимости за аналогичный период. Рассматривая рентабельность огурцов за аналогичный период, можно сказать, что она сократилась на 26,1 % за счет увеличения используемой площади и повышения урожайности. Рентабельность перца с 2019 г. по 2020 г. подверглась росту на 2,2 % за счет роста полной себестоимости.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Карпенко, Е. М. Анализ динамики энергозатрат на производство овощей защищенного грунта в тепличных хозяйствах Гродненской области / Е. М. Карпенко, О. А. Казаков // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://elib.bsu.by/bitstream/123456789/106996A5.pdf>. – Дата доступа: 24.01.2022.
2. Кравцова, Н. С. Тенденции развития тепличной отрасли в Республике Беларусь / Н. С. Кравцова // [Электронный ресурс]. – Режим доступа:

УДК 635.1/.8.044(476.6)

## ОЦЕНКА ОБЪЕМОВ ПРОИЗВОДСТВА ОВОЩЕЙ ЗАКРЫТОГО ГРУНТА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ И ГРОДНЕНСКОЙ ОБЛАСТИ

Губар Д. Ю. – студент

Научный руководитель – **Кривенкова-Леванова Л. Н.**

УО «Гродненский государственный аграрный университет»

г. Гродно, Республика Беларусь

Овощеводство в Республике Беларусь представлено производством продукции в открытом и защищенном грунте. Овощеводство защищенного грунта ведется в крупных тепличных комбинатах, являющихся предприятиями промышленного типа, и в малогабаритных простейших теплицах и укрытиях, ориентированных в основном на применение ручного труда и элементарных орудий.

Основная цель исследования – анализ динамики и структуры производства овощей закрытого грунта в Республике Беларусь.

Таблица 1 – Анализ показателей эффективности производства овощей закрытого грунта в Республике Беларусь за 2016-2020 гг., тыс. т

Объем производства	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Изменение		Темп роста, %	
						2020 г./2016 г.	2020 г./2019 г.	2020 г./2019 г.	2020 г./2019 г.
Сбор продукции: овощи, тыс. т в РБ	1891,3	1958,5	1745,9	1854,5	1750,7				
Брестская	416,9	439,2	395,9	433,3	404,3	-12,6	-29	96,98	93,31
Витебская	211,9	216	208	210,7	203,2	-8,7	-7,5	95,89	96,44
Гомельская	322,7	332,3	277,7	290	284,3	-38,4	-5,7	88,1	98,03
Гродненская	250,9	262,2	221,4	239,4	214,4	-36,5	-25	85,45	89,56
Минская	463,9	484,7	446,5	471,9	445,1	-18,8	-26,8	95,95	94,32
Могилевская	221,8	221,1	193,4	206,3	196,5	-25,3	-9,8	88,59	95,25

По данным, представленным в таблице, можно сделать следующие выводы.

По Гродненской области сбор продукции закрытого грунта в 2020 г. составил 214,4 тыс. т, что на 36,5 тыс. т меньше, чем в 2016 г., и на 25 тыс. т меньше, чем в 2019 г.

Таким образом, в целом по Республике Беларусь и по каждой области можно отметить сокращение сбора овощей закрытого грунта в 2020 г.

Таблица 2 – Обеспечение населения Республики Беларусь овощами

Годы	Население, тыс. чел.	Душевое потребление, кг/чел. год		Общая потребность, тыс. т	
		нормативное	фактическое	нормативное	фактическое
2016	9481,2	140	145	1327,3	1374,8
2017	9504,7	140	146	1330,6	1387,7
2018	9491,8	140	153	1328,8	1452,2
2019	9498,2	140	149	1330,1	1458,6
2020	9502,1	140	152	1330,4	1459,3

Несмотря на все вышеизложенное, уровень обеспеченности населения продукцией овощеводства нельзя назвать удовлетворительным, поскольку значительный ее объем, принятый для расчета, производится в личных хозяйствах населения, в которых основной объем продукции предназначен для личного потребления. Данное обстоятельство позволяет сделать вывод о том, что среди населения страны существует неравномерная обеспеченность овощной продукцией между различными слоями населения.

Таблица 3 – Валовый сбор овощей закрытого грунта в Гродненской области

Продукция	Валовый сбор, тыс. т					Изменение	
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2020 г. / 2016 г.	2020 г. / 2019 г.
	Лук зеленый	0,176	0,05	0,088	0,215		
Огурцы	133,56	126,7	95,49	98,54	88,55	-45,01	-9,99
Помидоры	111,7	128,12	112,98	125,14	113,08	1,38	-12,06
Перец	4,317	5,109	3,899	4,565	4,109	-0,208	-0,456
Зеленные культуры	1,255	2,017	8,553	10,54	8,07	6,815	-2,47

По данным, представленным в таблице, можно отметить, что наибольший валовый сбор в Гродненской области приходится на помидоры (113,08 тыс. т в 2020 г.). Наименьший – приходится на лук зеленый (0,193 тыс. т в 2020 г.).

Производство овощей в большей мере определяется природными и экономическими условиями. Эффективность их во многом зависит от зоны возделывания. Успешное развитие овощеводства зависит от обеспеченности рабочей силой, транспортными путями для перевозки продукции, гарантированными вблизи рынков сбыта. Это предполагает концентрацию и специализацию производства в пригородных зонах крупных городов и в сырьевых зонах перерабатывающей промышлен-

ности. Здесь более высокие цены реализации продукции, имеется возможность в использовании тепловых отходов промышленности для обогрева теплиц и парников.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Артамонова, Л. П. Особенности оценки эффективности тепличного овощеводства / Л. П. Артамонова, М. И. Шишкин // Труды научно-практической конференции «Актуальные проблемы развития АПК в современных условиях» БГСХА, Минск, 2019.
2. О Государственной комплексной программе развития картофелеводства, овощеводства и плодородства в 2016-2021 годах: пост. Совета Министров Республики Беларусь от 31 декабря 2015 г., № 1926 // Национальный реестр правовых актов Респ. Беларусь.– 2015. – № 5. – 5/33114.
3. Сельское хозяйство Республики Беларусь / Foreign trade of the Republic of Belarus / Статистический сборник Statisticalbook // Национальный статистический комитет Республики Беларусь, 2018.

УДК 657.22:004

### ПОДХОДЫ К АВТОМАТИЗАЦИИ УЧЕТА В АПК

Давыденко Р. С. – студент

Научный руководитель – Станкевич И. И.

УО «Белорусский государственный аграрный технический университет»  
г. Минск, Республика Беларусь

В настоящее время автоматизация все сильнее проникает во все сферы. Автоматизация процессов осуществляется во всех видах учета: налогового, бухгалтерского, кадрового, управленческого.

Разберем, зачем нужна и как внедряется автоматизация бухгалтерского и управленческого учета в организациях АПК.

Автоматизация учетных систем в аграрном секторе – внедрение автоматических и автоматизированных систем и оборудования, позволяющих частично или полностью освободить работников от анализа информационных задач по контролю и управлению различными процессами учета производства. Как отмечают эксперты, именно сектор АПК и сельскохозяйственные организации могут стать одними из основных потребителей IT-технологий в РБ в ближайшие годы.

Особенности организации и ведения автоматизированного бухгалтерского и управленческого учета в сельскохозяйственных организациях определяются спецификой производства, исторически сложившимися формами учета, биологическим, человеческим и другими факторами [1].

С помощью внедрения вычислительной техники осуществляется быстрая и простая обработка и передача информации. Современные

машины могут распознавать голосовые команды и использовать сенсорный ввод информации. Однако постановка задач, оценка, анализ и выработка окончательного решения остаются за персоналом. Для реализации функций управленческого и финансового учета создаются автоматизированные информационные системы бухгалтерского учета (АИСБУ). К ним относят средства, методы и способы ее обработки, учетную информацию и специалистов.

На программном рынке СНГ представлено более 350 наименований программных продуктов для автоматизации бухгалтерского учета. Наиболее популярной и приспособленной к системе ведения учета является «1С: Предприятие».

По сравнению с другими версиями, программа «1С: Предприятие» позволяет использовать ее различным специалистам. Так, агрономам позволяет вести учет затрат и производства продукции не только в разрезе подразделений, но и в разрезе посевных площадей. Вести учет выполненных технологических операций в разрезе посевных площадей. Распределять площади посева по культурам и подразделениям, видеть структуру посевных площадей и распределять ее по культурам в целом. Поддерживает формирование географической структуры посевных площадей.

Зоотехникам дает возможность вести расширенный учет затрат по содержанию животных и птицы в разрезе половозрастных групп.

Для работников инженерной службы в программе фиксируются путевые и учетные листы, ведется учет топлива, показаний спидометра и остатков в баках, расчет расхода топлива по нормам.

Для бухгалтера по оплате труда появилась возможность расчета заработной платы по сдельным расценкам, автоматически распределять фонд оплаты труда между исполнителями по КТУ в случае выполнения ручных работ группой работников, отражать в бухгалтерском учете операции реализации в счет зарплаты [2].

Управленческий учет, подобно финансовому, является подсистемой бухгалтерского учета. Оба вида учета основаны на одном и том же массиве первичных данных, но представляют их различную интерпретацию и воплощаются в различной итоговой информации, кроме того, ориентированы на различных пользователей.

Основная задача управленческого учета – подготовка необходимой информации для принятия оптимальных управленческих решений по совершенствованию процесса производства и тем самым оптимизация самого процесса управления. Задача автоматизированного управленческого учета – обеспечение данными и показателями внутренних пользователей для выработки, принятие оптимальных решений по со-

вершинствованию процесса управления [3].

Из всего вышеизложенного следует, что внедрение автоматизированного учета на сельскохозяйственных предприятиях Республики Беларусь позволит сократить вероятность ошибок, более оперативно и гибко реагировать на все изменения, что в итоге положительно повлияет на результаты хозяйственно-экономической деятельности предприятий.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Автоматизация сельского хозяйства [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://gomel.lcbit.ru/blog/avtomatizatsiya-selskogo-khozyaystva/>. – Дата доступа: 20.01.2022.
2. 1С: Бухгалтерия [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.cleverence.ru/articles/elektronnaya-kommertsiya/>. – Дата доступа: 21.01.2022.
3. Автоматизация управленческого учета [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://finacademy.net/materials/article/avtomatizaciya-upravlencheskogo-ucheta>. – Дата доступа: 20.01.2022.

УДК 657.1

### **РОЛЬ СИСТЕМЫ УЧЕТНО-ИНФОРМАЦИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ В ПРОЦЕССЕ УПРАВЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ**

**Дешевых В. В.** – студент

Научный руководитель – **Сытник О. Е.**

ФГБОУ ВО «Ставропольский государственный аграрный университет»  
г. Ставрополь, Российская Федерация

Все действующие организации объединяет единая цель осуществления деятельности – получение прибыли, которая формируется на основе полученных доходов и понесенных расходов. В связи с этим возрастает значение правильного подхода к ведению бухгалтерского учета и анализа денежных средств в организациях.

От правильной организации бухгалтерского учета и анализа денежных средств зависит жизнеспособность организации, перспективы развития, взаимоотношения с партнерами и контрагентами, финансовое состояние. Финансовое состояние предприятия определяется с помощью расчета совокупности показателей, которые отражают особенности кругооборота капитала предприятия и его способность эмитировать доход.

Процесс управления движением денежных средств базируется на основе системы и комплекса принципов и методов выявления, определения и реализации управленческих решений по денежным потокам и

по организации оптимального цикла оборота денежных ресурсов.

По мнению Долговой М. А. [1], «уровень определения и применения методов и инструментов в процессе управления потоками денежных средств находится на высоком уровне, но при этом руководство современных организаций часто сталкиваются с проблемами именно в этой области». Данное утверждение полностью верно, т. к. многие российские компании при управлении денежными потоками опираются на слабую базу учетно-информационного обеспечения, которая не удовлетворяет запросам современной рыночной среды.

Как показала практика, развитие и внедрение информационных технологий позволяет в случае возникновения непредвиденных обстоятельств выполнять практически все виды работ удаленно, не присутствуя на рабочем месте. Если система ведения бухгалтерского учета частично автоматизирована, желательно автоматизировать все участки учетной работы, что повлечет за собой:

- во-первых, повышение качества информации за счет снижения влияния «человеческого фактора», уменьшения арифметических ошибок при расчете показателей отчетности и пр.;

- во-вторых, повышение производительности труда работников бухгалтерии, т. к. сократятся время и силы, затрачиваемые на обработку учетной информации, компьютерные системы увеличат скорость сбора, обработки, передачи информации;

- в-третьих, появление возможности для оперативного контроля деятельности руководством, а также разграничение доступа к информации и разделение функций;

- в-четвертых, повышение оперативности бухгалтерского учета и возможностей оценки текущего финансового состояния организации, а также совершенствование аналитического учета.

Из всего многообразия программных продуктов, используемых для автоматизации бухгалтерского учета и финансового анализа, самой популярной является программа «1С: Предприятие». Именно последняя версия позволяет обрабатывать большой объем информации и работать нескольким пользователям одновременно.

Таким образом, учетно-информационное обеспечение в управлении денежными средствами очень важно для любой коммерческой организации, с помощью современных технологий и программ можно в разы улучшить процесс управления денежными средствами.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Долгова, М. А. Проблемы в управлении денежными потоками / М. А. Долгова // Символ науки. – 2017. – № 12. – С. 48-51.

2. Лансине, Б. Особенности анализа денежных потоков в управлении ликвидностью / Б. Лансине, Е. Р. Синянская // Вестник Уральского финансово-юридического института. – 2017. – № 4 (10). – С. 76-81.
3. Махонина, Е. А. Управление денежными потоками предприятия / Е. А. Махонина, Е. Б. Вокина // Молодой ученый. – 2019. – № 11.3. – С. 53-55.
4. Хоменко, К. А. Управление денежными потоками предприятия / К. А. Хоменко // Актуальные вопросы современной экономики. – 2018. – № 3. – С. 157-162.

УДК 631.162

## **МЕТОДЫ УЧЕТА ЗАТРАТ НА ПРОИЗВОДСТВО И ИСЧИСЛЕНИЯ СЕБЕСТОИМОСТИ ПРОДУКЦИИ**

**Дубинка А. В.** – студент

Научный руководитель – **Болтач А. Р.**

УО «Гродненский государственный аграрный университет»

г. Гродно, Республика Беларусь

Одним из основных условий получения достоверной информации о себестоимости продукции является точное определение суммы и состава производственных затрат. С этой целью предприятия устанавливают принципы и методы учета затрат и калькулирования себестоимости продукции с учетом особенностей их деятельности.

Под методом учета затрат принято понимать определенную совокупность приемов организации документирования и порядок отражения производственных затрат, обеспечивающих определение фактической себестоимости продукции и необходимую информацию для контроля над процессом формирования себестоимости продукции.

В отечественной практике применяют следующие методы учета затрат на производство и калькулирования:

- простой метод, который используют главным образом в добывающих и несложных перерабатывающих производствах. Предполагает отнесение затрат непосредственно на тот объект учета, по которому исчисляют себестоимость продукции. В сельском хозяйстве этот метод применим в производствах, в которых обычно вырабатывается один вид продукции без подразделения ее на сорта, не бывает незавершенного производства, а калькуляция себестоимости сводится к делению общей суммы затрат на количество полученной продукции;

- попердельный метод. Применяют на предприятиях, на которых конечная продукция является результатом последовательной переработки сырья и материалов, представляющей ряд технологически прерывных стадий производства (переделов). Этот способ учета затрат может быть использован в переработке молока, овощей и фруктов при

забое скота. В этом случае учет затрат и определение себестоимости продукции ведут по каждому переделу;

- позаказный метод учета затрат и исчисления себестоимости используют во вспомогательных производствах (ремонт зданий, сооружений, сельскохозяйственных машин, транспортных средств), изготовлении запасных частей (по отдельным видам и группам), инструментов и инвентаря. При этом методе затраты учитывают по каждому заказу (при индивидуальном производстве) или партии изделий (при мелкосерийном производстве);

- нормативный метод возник в отраслях обрабатывающей промышленности с массовым и крупносерийным производством. Однако в настоящее время он используется в любых отраслях, в т. ч. и в сельском хозяйстве. Объектами учета и исчисления себестоимости становятся не только конечный продукт, но и его части, детали, операции. По каждому объекту фиксируют прямые затраты в пределах исчисленных нормативных затрат и отдельно – суммы отклонений от нормативных затрат;

- процессный способ учета затрат позволяет формировать их в разрезе отдельных процессов производства определенных видов продукции. Он является наиболее распространенным в сельском хозяйстве, т. к. обеспечивает систематизацию затрат по видам выполненных работ и конкретным культурам (в растениеводстве) или видам работ, группам и видам животных (в животноводстве) в соответствии с применяемой технологией производства.

Отметим, что в международной практике учета широко распространены методы «директ-костинг», «стандарт-костинг», «таргет-костинг», «кайзен-костинг», которые, несмотря на общность центрального подхода «затраты-выпуск», имеют основное отличие – порядок распределения постоянных расходов между калькуляционными периодами.

Кроме того, зарубежный опыт предполагает, что группировка и распределение затрат на производство организуются таким образом, чтобы можно было оперативно контролировать формирование прибыли в процессе производства и реализации продукции, поэтому издержки группируются по минимальному количеству статей.

Следовательно, правильно выбранный метод учета затрат на производство и исчисления себестоимости продукции обеспечивает формирование достоверных данных об издержках, способствует изысканию и мобилизации внутрихозяйственных резервов снижения их уровня, улучшению качественных показателей работы предприятия в целом.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Левкович, О. А. Бухгалтерский учет: учеб. пособие / О. А. Левкович, И. Н. Бурцева. – 13-е изд., перераб. и доп. – Минск: Амалфея, 2020. – 632 с.
2. Чечеткин, А. С. Бухгалтерский учет и аудит: учеб. Пособие / А. С. Чечеткин, С. А. Чечеткин. – 2-е изд., перераб. и доп. – Минск: ИВЦ Минфина, 2020. – 564 с.

УДК 336.22(476)

## НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ И ЕЕ ОСОБЕННОСТИ

Дубяго М. С. – студент

Научный руководитель – Купцова Е. А.

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»

г. Горки, Республика Беларусь

В современной экономике в последнее время проводится много исследований в области бухгалтерского учета и анализа. При этом авторы, как правило, в своих исследованиях развивают лишь одно из направлений: либо бухгалтерский учет, либо анализ хозяйственной деятельности организации.

Цель исследования заключается в проведении анализа налоговой системы и отдельных направлений налоговой политики государства. Задачи исследования связаны с конкретизацией направлений налогового реформирования стимулирующего и фискального характера, проблем реализации отдельных мероприятий в системе налогообложения собственности, прибыли организаций, предоставления налоговых льгот.

В 1992 г. правительство Республики Беларусь внедрило новую систему налогообложения в связи с переходом на рынок. Тогда появились налог на добавленную стоимость и налог на прибыль и упразднен налог с оборота. Налоговое законодательство постепенно стало обрабатываться множеством подзаконных актов вслед за развивающимися рыночными отношениями. До налоговой реформы 2010 г., в рамках которой была построена интегрированная система, была принята особая часть Налогового кодекса Республики Беларусь. Практически тот же состав налогов, но измененные принципы налогообложения появились в новой редакции Налогового кодекса Республики Беларусь, вступившего в силу с 2019 г. Налоговый кодекс в 2019 г. в Республике Беларусь применяет принцип налогообложения: законность, обязательность, равенство и честность налогоплательщиков, доброжелательность, и собираемость налогов, стабильность и налоговое законодательство, налоговая

целесообразность. Изменения в Налоговом кодексе преследуют такие цели, как улучшение налогового администрирования, простота, ясность, легкость разработки налоговых правил, снижение налоговой нагрузки [3].

В настоящее время ведется подготовка системы налогового администрирования Республики Беларусь, включая прямые, косвенные и смешанные налоги.

Прямой налог – налог, взимаемый с физических и юридических лиц, с дохода и имущества. Применительно к прямому налогу юридические (налогообременитель) и фактические налогоплательщики (налоговый агент) совпадают.

Косвенный налог уплачивается с продажи товаров или услуг, полученных в результате продажи (НДС, акцизы).

Смешанные – когда в бюджет поступают прямые и косвенные налоги примерно в равных долях. При этом государство сознательно развивает предпринимательство в стране, чтобы увеличить прямые налоговые поступления, сняв налоговую нагрузку с физических лиц.

Для более полной картины проанализируем поступление налогов с 2019 по октябрь 2020 г.: в настоящее время в Республике Беларусь взимаются следующие основные налоги и сборы.

Таблица – Структура платежей в бюджет, контролируемых налоговыми органами за январь-октябрь 2019-2020 гг.

№ п/п	Наименование платежей	Поступления, тыс. руб.		Удельный вес в доходах бюджета	
		январь - октябрь 2019 г.	январь - октябрь 2020 г.	январь - октябрь 2019 г.	январь - октябрь 2020 г.
Доходы бюджета, контролируемые МНС		23 049,6	23 120,9	100,00 %	100,00 %
Налоговые доходы		20 188,8	20 845,6	87,60 %	90,20 %
1	НДС	6299,0	7180,3	27,30 %	31,10 %
2	Подходный налог с физических лиц	4832,4	5446,5	21,00 %	23,60 %
3	Акцизы	2192,3	2409,5	9,50 %	10,40 %
4	Земельный налог	397,2	293,9	1,70 %	1,30 %
5	Налог при упрощенной системе налогообложения	654,1	716,2	2,80 %	3,10 %
6	Налог за добычу (изъятие) природных ресурсов	664,7	568,9	2,90 %	2,50 %

Продолжение таблицы

7	Налог на прибыль	3195,7	2260,7	13,90 %	9,80 %
8	Налог на доходы	266,8	353,3	1,20 %	1,50 %

*Примечание – Составлена автором по данным литературного источника [2]*

Из данных таблицы можно увидеть, что налоговые доходы за 2019-2020 гг. имеют тенденцию роста. Таким образом, основные налоги, составляющие налоговые доходы бюджета: НДС, подоходный налог, акцизы, налог при упрощенной системе налогообложения, за исключением налога на прибыль, – имеют отрицательную динамику.

Система налогообложения постоянно подвергается изменениям, но основополагающие налоги остаются неизменными. В налоговой системе Республики Беларусь используется общий режим налогообложения и особые режимы налогообложения. В общем режиме налогообложения налоги классифицированы на косвенные, прямые и смешанные. Наибольший удельный вес в налоговых доходах бюджета занимают косвенные налоги, в частности НДС. Среди особых режимов налогообложения наибольший вклад в налоговые доходы бюджета приносит упрощенная система налогообложения. Ситуация 2020 г. повлияла на предпринимательскую активность и доходы населения, что более всего отразилось на поступлении прямых налогов (налог на прибыль и подоходный налог). Поступление косвенных налогов имеет положительную тенденцию в период с 2019 г. по октябрь 2020 г., что дает возможность исполнять бюджет.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Инструкция о порядке и размерах возмещения расходов, гарантиях и компенсациях при служебных командировках в пределах Республики Беларусь [Электронный ресурс]: постановление М-ва финансов Респ. Беларусь, 19.03.2019 г., № 176: в ред. постановления М-ва финансов Респ. Беларусь от 22.09.2020 г. № 550 // Консультант-Плюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.
2. Министерство по налогам и сборам Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.nalog.gov.by/ru/analytics\\_ru/](http://www.nalog.gov.by/ru/analytics_ru/). – Дата доступа: 02.02.2022.
3. Налоговый справочник [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.bakertilly.by/upload/iblock/b42/b42705172d4f154913bec0bdfdf6323d.pdf/>. – Дата доступа: 02.02.2022.
4. Об утверждении Положения о порядке направления в служебные командировки за границу [Электронный ресурс]: Указ Президента Респ. Беларусь, 13.06.2005 г., № 274: в ред. Указа Президента Респ. Беларусь от 28.10.2021 г. № 420 // Консультант-Плюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.

УДК 657.22:658.155(476)(477)

### **СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ ПРИЗНАНИЯ ВЫРУЧКИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ И УКРАИНЕ**

Дулько Т. А. – студент

Научный руководитель – Бурачевская Ю. А.

В процессе реализации продукции, товаров, работ и услуг немаловажную роль занимает момент признания выручки, т. к. именно из выручки уплачиваются налоги и сборы. В мировой практике выручка от реализации может признаваться одним из способов: методом начисления, кассовым методом.

На законодательном уровне момент признания выручки в РБ регулируется Инструкцией по бухгалтерскому учету «Доходов и расходов» № 102 [1], в Украине – положением (стандартом) бухгалтерского учета 15 Доход [2].

Сравнение момента признания выручки представлено в таблице.

Таблица – Момент признания выручки, согласно законодательству РБ и Украины

Позиция	РБ	Украина
Нормативно-правовое регулирование	Инструкция по бухгалтерскому учету «Доходов и расходов» № 102	Положение (стандарт) бухгалтерского учета 15 Доход
Способ признания выручки	По методу начисления	По методу начисления
Условия признания выручки от реализации продукции, товаров	а) покупателю переданы риски и выгоды, связанные с правом собственности на продукцию, товары; б) сумма выручки может быть определена; в) организацией предполагается получение экономических выгод в результате совершения хозяйственной операции; г) расходы, которые произведены или будут произведены при совершении хозяйственной операции, могут быть определены	а) покупателю переданы риски и выгоды, связанные с правом собственности на продукцию (товар, другой актив); б) предприятие не осуществляет в дальнейшем управление и контроль за реализованной продукцией (товарами, другими активами); в) сумма дохода может быть достоверно определена; г) в результате операции произойдет увеличение экономических выгод предприятия, а расходы, связанные с этой операцией, могут быть достоверно определены

Продолжение таблицы

Условия признания выручки от выполнения работ, оказания услуг	а) сумма выручки может быть определена; б) организацией предполагается получение экономических выгод в результате совершения хозяйственной операции;	а) возможности достоверной оценки дохода; б) вероятности поступления экономических выгод от предоставления услуг; в) возможности достоверной
---	---	--

	<p>в) степень готовности или завершенность работы, услуги на отчетную дату может быть определена;</p> <p>г) расходы, которые произведены при выполнении работы, оказании услуги, и расходы, необходимые для завершения работы, услуги, могут быть определены</p>	<p>оценки степени завершенности предоставления услуг на дату баланса;</p> <p>г) возможности достоверной оценки расходов, осуществленных для предоставления услуг и необходимых для их завершения</p>
--	--	--

*Примечание – Источник: собственная разработка на основе изучения литературы [1, 2]*

Таким образом, можно сделать вывод, что условия признания выручки от реализации продукции и товаров, работ и услуг в РБ и Украине в целом схожи. Однако в Украине присутствует условие, согласно которому предприятие не осуществляет в дальнейшем управление и контроль за реализованной продукцией (товарами, другими активами).

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Инструкция по бухгалтерскому учету доходов и расходов, утвержденная: постановление Министерства финансов Республики Беларусь, 30.09.2011., № 102. // Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – 2022. – Режим доступа: <http://www.pravo.by>.
2. Положение (стандарт) бухгалтерского учета 15 Доход, приказ Министерства финансов Украины, 29.11.1999 №290: Правовые ресурсы [Электронный ресурс]. – 2022. – Режим доступа: <https://kodeksy.com.ua>.

УДК 657.44(476)

### ПОДХОДЫ К ТРАКТОВКЕ КАТЕГОРИИ «ДОХОДЫ» В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ

**Живула А. В.** – студент

Научный руководитель – **Грудько С. В.**

УО «Гродненский государственный аграрный университет»

г. Гродно, Республика Беларусь

Бухгалтерский учет доходов, базирующийся на многозначных теоретических понятиях экономических категорий «доход», в отличие от них является основным и одновременно наиболее сложным элементом финансово-хозяйственной деятельности экономических структур, требующим четкого обоснования и однозначного толкования всех нормативно-правовых статей учета и контроля доходов

«Доходы» представляют собой экономическую категорию, которая исследовалась и продолжает исследоваться учеными-экономистами, бухгалтерами, контролерами-ревизорами, аудиторами.

В экономических науках это ключевой термин, вокруг которого группируются другие понятия, но однозначной трактовки с учетом определения сфер их применения в науке и практике в настоящее время не найдено. Необходимо отметить, что доходы в бухгалтерском понимании отличаются от их экономического толкования. Наличие различных точек зрения относительно сущности термина обусловлено различными подходами во взглядах на природу экономического бытия вообще и производственного процесса в частности.

Так, Маевская Н. В. под доходом понимает поток денежных средств и других поступлений за определенный период, полученный от продажи продукции, товаров, работ, услуг [2].

В свою очередь, А. Г. Ивасенко, Я. И. Никонова, П. Я. Папковская, А. С. Четкин, С. А. Четкин трактуют доходы организации как увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашение обязательств, приводящие к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников (собственного имущества) [1, 5, 6].

Схожей точки зрения в отношении категории «доходы» придерживаются С. Ю. Щербатюк, С. В. Невдах, Д. В. Купрейчик: «доходами признается приращение экономических выгод в течение отчетного периода, происходящие в форме притока вследствие увеличения активов или уменьшения обязательств, что выражается в увеличении капитала, не связанного с вкладами владельцев» [6].

С точки зрения А. В. Малько, доходы – это денежные средства или иные материальные ценности, полученные в результате использования вещи в гражданском обороте, например, проценты по банковским депозитным вкладам, арендная плата, средства от реализации продукции и т. д. [3].

Таким образом, обобщая точки зрения различных авторов в отношении трактовки категории «доходы», установлено, что доход – это:

- денежные или иные ценности, получаемые в результате какой-либо деятельности;
- результат производственно-хозяйственной деятельности, получаемый как разница между стоимостью реализованной продукции и услуг и произведенными затратами.

В то же время рассмотренные подходы к категории «доходы» не выходят за рамки определения, приведенного в Законе о бухгалтерском учете и отчетности Республики Беларусь: доходы – это увеличение экономических выгод в результате увеличения активов или уменьшения обязательств, ведущее к увеличению собственного капитала орга-

низации, не связанному с вкладами собственника имущества (учредителей, участников) организации [4].

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Ивасенко, А. Г. Финансы организаций (предприятий): учебник / А. Г. Ивасенко, Я. И. Никонова. – Россия: Кнорус, 2017. – 208 с.
2. Маевская, Н. В. Экономические категории «доход» и «расход» в системе бухгалтерского учета / Н. В. Маевская // Инновационные научные исследования: теория, методология, практика: сб. ст. победителей VII Международной научно-практической конференции. 2017- ПВУЗ «Макеевский экономико-гуманитарный институт»; под общ.ред. ИП Гуляев Г. Ю.– Пенза: МЭГИ, 2017. – 100 с. / Режим доступа: <https://elibrary.ru/item.asp?id=28819656>.
3. Малько, А. В. Большой юридический словарь: учебник / А. В. Малько. – Москва: Проспект, 2009. – 702 с.
4. О бухгалтерском учете и отчетности [Электронный ресурс]: закон Респ. Беларусь от 12 июля 2013 г. № 57-З: с изм. и доп. от 23.07.2018 г. // БизнесИнфо, Беларусь/ Аналитическая правовая система «Бизнес-Инфо» / ООО «Профессиональные правовые системы», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2021.
5. Папковская, П. Я. Бухгалтерский учет: учебник / П. Я. Папковская. – Минск: РИПО, 2019. – 377 с.
6. Чечеткин, А. С. Бухгалтерский учет в сельском хозяйстве: учебник / А. С. Чечеткин, С. А. Чечеткин – Горки: Белорусская государственная сельскохозяйственная академия, 2017. – 349 с.
7. Щербатюк, С. Ю. Международные стандарты финансовой отчетности: принципы подготовки финансовой отчетности и стандарты учета материальных активов: учебник / С. Ю. Щербатюк, С. В. Невдах, Д. В. Купрейчик. – Пинск: ПолесГУ, 2014. – 52 с.

УДК 658.155

### **ФОРМИРОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДОХОДНОСТИ ДЛЯ ОЦЕНКИ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТИ БИЗНЕСА**

**Ивановская А. Л.** – студент

Научный руководитель – **Матальцкая С. К.**

УО «Белорусский государственный экономический университет»

г. Минск, Республика Беларусь

Одним из важнейших аспектов при принятии инвестором решения об инвестировании является исследование инвестиционной привлекательности бизнеса с целью оценки структуры его производственного потенциала и перспектив устойчивого инновационно-ориентированного развития. Наиболее доступной информационной базой для оценки инвестиционной привлекательности бизнеса, к которой обращаются инвесторы, является бухгалтерская (финансовая) отчетность, данные которой не являются коммерческой тайной, а потому открыты для внешних пользователей. Порядок составления и правила

раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности в Республике Беларусь нормативно регламентируются Национальным стандартом бухгалтерского учета и отчетности № 104 [1]. Абсолютные показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности выступают информационной базой для расчета показателей платежеспособности, финансовой устойчивости, деловой активности и доходности бизнеса.

В соответствии с п. 15 постановления Министерства финансов и Министерства экономики Республики Беларусь № 140/206 для оценки результатов деятельности предприятия необходимо рассчитывать показатели рентабельности [2]. В экономической литературе различают три группы показателей рентабельности: 1) показатели доходности капитала и его частей; 2) показатели рентабельности деятельности; 3) показатели рентабельности, рассчитанные на основе потоков денежных средств. Показатели рентабельности деятельности используются для оценки эффективности управления. По данной группе рассматривают следующие показатели: валовая рентабельность, валовая рентабельность затрат, рентабельность продукции (окупаемость затрат), рентабельность продаж, рентабельность текущей деятельности и др. Однако отсутствие регламентированных алгоритмов расчета показателей рентабельности затрудняет их использование на уровне финансового анализа, приводит к снижению результативности сравнительного анализа по данным доходности с другими предприятиями, сомнительному качеству заключений об эффективности их деятельности и инвестиционной привлекательности.

При формировании Примечаний к отчетности для оценки доходности бизнеса по текущей деятельности считаем целесообразным использовать систему показателей рентабельности текущей деятельности (таблица).

Таблица – Показатели рентабельности текущей деятельности

Показатель	Формула	Методика расчета
Валовая рентабельность продаж	$R_{ВП} = \frac{ВП}{ВР}$	Валовая прибыль Выручка от реализации продукции, товаров, работ, услуг
Валовая рентабельность затрат	$R_{ВЗ} = \frac{ВП}{ПС}$	Валовая прибыль Себестоимость реализованной продукции, товаров, работ, услуг

Продолжение таблицы

Рентабельность реализованной продукции	$R_{РП} = \frac{ПР}{ПС}$	Прибыль (убыток) от реализации продукции, товаров, работ, услуг Себестоимость реализованной продукции, товаров, работ,
--	--------------------------	---

		услуг
Рентабельность управленческих расходов	$R_{ур} = \frac{ВП}{УР}$	Валовая прибыль Управленческие расходы
Рентабельность расходов на реализацию	$R_{рр} = \frac{ВП}{РР}$	Валовая прибыль Расходы на реализацию
Рентабельность текущей деятельности по доходам (расходам) предприятия	$R_{дтл(ртд)} = \frac{ПТД}{ДТДРТД}$	Прибыль (убыток) от текущей деятельности Совокупные доходы (расходы) по текущей деятельности

*Примечание – Источник: собственная разработка*

Таким образом, внесение показателей рентабельности по текущей деятельности в Примечания к бухгалтерской отчетности позволит оценивать результативность использования ресурсов организации, как составляющей инвестиционной привлекательности бизнеса.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Об утверждении Национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности «Индивидуальная бухгалтерская отчетность», внесении дополнения и изменений в постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 30 июня 2014 г. № 46 и признании утратившими силу постановления Министерства финансов Республики Беларусь от 31 октября 2011 г. № 111 и отдельных структурных элементов некоторых постановлений М-ва финансов Респ. Беларусь: Постановление М-ва финансов Респ. Беларусь, 12 декабря 2016 г., №104 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2018.
2. Об утверждении инструкции о порядке расчета коэффициентов платежеспособности и проведения анализа финансового состояния и платежеспособности субъектов хозяйствования: Постановление М-ва финансов Респ. Беларусь, 27 декабря 2011г. №140/206 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2018.

УДК 631.16(476.2)

## **РАСЧЕТ РЕЗЕРВА ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ ОРГАНИЗАЦИИ**

**Ивлев Д. П.** – студент

Научный руководитель – **Петухович В. А.**

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»

г. Горки, Республика Беларусь

Денежный поток – это совокупность распределенных во времени объемов поступления и выбытия денежных средств в процессе осуществления хозяйственной деятельности организации. Поступление (приток) денежных средств называется положительным денежным потоком. Выбытие (отток) денежных средств – это отрицательный денежный поток. Главной задачей изучения денежных потоков является нахождение резервов повышения эффективности денежных потоков на основе выбора наилучших форм их организации на предприятии с учетом внешних и внутренних факторов с целью достижения их сбалансированности, синхронизации и роста чистого денежного потока.

Основным источником резервов повышения эффективности денежных потоков является рост притока денежных средств в организации и более экономичное его использование [1]. В первую очередь необходимо добиться сбалансированности объемов положительного и отрицательного потоков денежных средств, поскольку и дефицит, и избыток денежных ресурсов отрицательно влияет на результаты хозяйственной деятельности. При дефицитном денежном потоке снижается ликвидность и уровень платежеспособности организации, что приводит к росту просроченной задолженности предприятия по кредитам банку, поставщикам, персоналу по оплате труда [2].

Цель работы – рассчитать резерв эффективности использования денежных потоков организации. Информационной базой для проведения расчетов послужили данные годовой бухгалтерской отчетности СПК «Дружба-Автюки» Калинковичского района Гомельской области за 2018-2020 гг.

Резервы увеличения объема реализации продукции за счет роста ее производства определены умножением предварительно выявленного резерва повышения производства продукции животноводства на возможный уровень товарности.

Расчет резерва увеличения выручки от реализации продукции, представленный в виде произведения резерва роста объема реализации и средней реализационной цены, отражен в таблице 1.

Таблица 1 – Расчет резервов увеличения выручки

Вид продукции	Резерв увеличения производства, т	Возможный уровень товарности, %	Резерв увеличения объема реализации, т	Средняя реализационная цена, тыс. руб.	Резерв увеличения выручки от реализации, тыс. руб.
Прирост ж. м. КРС	102	53,21	54,27	2,46	134,61
Молоко	839	91,13	764,58	0,80	634,60
Итого	941	-	818,85	-	769,21

Данные таблицы 1 показывают, что за счет увеличения прироста ж. м. КРС и молока можно увеличить объем реализации на 818,85 т. За счет повышения объема реализации продукции сумма денежной выручки может возрасти на 769,21 тыс. руб.

Следующим этапом определим положительный денежный поток по основной деятельности с учетом резервов (таблица 2).

Таблица 2 – Резерв увеличения положительного чистого потока

Положительный денежный поток по основной деятельности, фактический, тыс. руб.	Резерв увеличения выручки от реализации, тыс. руб.	Положительный денежный поток по основной деятельности, с учетом резерва, тыс. руб.
7257	769,21	8026,21

Вследствие представленных расчетов, указанных в таблице 2, можно отметить, что положительный денежный поток по основной деятельности с учетом резерва увеличения объема реализации составил 8026,21 тыс. руб., что благоприятно скажется на финансовом состоянии СПК «Дружба-Автоки», а также на платежеспособности организации.

#### ЛИТЕРАТУРА

- 1 Лобан, Л. А. Экономика предприятия: пособие для подготовки к экз. / Л. А. Лобан, В. Т. Пыко. – Мн.: Мисанта, 2012. – 369 с.
- 2 Чечевицына, Л. Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник / Л. Н. Чечевицына, И. Н. Чуев. – 3-е изд. – М.: «Дашков и К», 2019. – 352 с.

УДК 658.14/17:633.1

## **РАСЧЕТ РЕЗЕРВА УВЕЛИЧЕНИЯ ПОЛОЖИТЕЛЬНОГО ЧИСТОГО ДЕНЕЖНОГО ПОТОКА НА ОСНОВЕ УВЕЛИЧЕНИЯ ВАЛОВОГО ПРОИЗВОДСТВА ЗЕРНА**

**Ивлев Д. П.** – студент

Научный руководитель – **Молчанов А. М.**

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»

г. Горки, Республика Беларусь

Денежные потоки являются важнейшим показателем в оценке финансовой устойчивости организации, поэтому данная тема является актуальной. Одной из задач изучения денежных потоков является нахождение резервов повышения эффективности денежных потоков на основе выбора наилучших форм их организации на предприятии с учетом внешних и внутренних факторов с целью достижения их сбалансированности, синхронизации и роста чистого денежного потока.

Основным источником резервов повышения эффективности денежных потоков является рост притока денежных средств на предприятии и более экономичное его использование [1].

В первую очередь необходимо добиться сбалансированности объемов положительного и отрицательного потоков денежных средств, поскольку и дефицит, и избыток денежных ресурсов отрицательно влияют на результаты хозяйственной деятельности.

При дефицитном денежном потоке снижается ликвидность и уровень платежеспособности организации, что приводит к росту просроченной задолженности предприятия по кредитам банку, поставщикам, персоналу по оплате труда [2].

Цель работы – рассчитать резерв эффективности использования денежных потоков на основе увеличения валового производства зерна в СПК «Дружба-Автюки» Калинковичского района Гомельской области.

При проведении расчетов в первую очередь определяем резервы увеличения производства рапса. Информационной базой для проведения расчетов послужили данные годовой бухгалтерской отчетности СПК «Дружба-Автюки» Калинковичского района Гомельской области.

Резервы увеличения объема реализации продукции за счет роста ее производства определены умножением предварительно выявленного резерва повышения производства продукции растениеводства и животноводства на возможный уровень товарности.

Рассчитаем данный резерв с помощью таблицы 1.

Таблица 1 – Расчет резервов увеличения выручки от реализации зерна

Вид продукции	Резерв увеличения производства, т	Возможный уровень товарности, %	Резерв увеличения объема реализации, т	Средняя реализационная цена, тыс. руб.	Резерв увеличения выручки от реализации, тыс. руб.
Зерно	213	85,6	182,33	1,53	278,96

Данные таблицы 1 показывают, что за счет увеличения объемов производства можно увеличить объем реализации зерна на 182,33 т. За счет увеличения объема реализации зерна сумма денежной выручки может возрасти на 278,96 тыс. руб.

Следующим этапом определим положительный денежный поток по основной деятельности с учетом резерва по зерну в таблице 2.

Таблица 2 – Резерв увеличения положительного чистого потока

Положительный денежный поток по основной деятельности, фактический, тыс. руб.	Резерв увеличения объема реализации зерна, тыс. руб.	Положительный денежный поток по основной деятельности, с учетом резерва, тыс. руб.
7257	278,96	7535,96

Вследствие представленных расчетов, указанных в таблице 2, мы видим, что положительный денежный поток по основной деятельности с учетом резерва увеличения объема реализации зерна составил 7535,96 тыс. руб., что положительно скажется на финансовом состоянии организации и его платежеспособности.

По проведенным расчетам можно сделать вывод, что СПК «Дружба-Автюки» является платежеспособной организацией, с возможным увеличением своего чистого дохода за счет увеличения резервов по основной деятельности организации.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Лобан, Л. А. Экономика предприятия: пособие для подготовки к экз. / Л. А. Лобан, В. Т. Пыко. – Мн.: Мисанта, 2012. – 369 с.
2. Савицкая, Г. В. Анализ эффективности деятельности предприятия: методологические аспекты / Г. В. Савицкая. – Москва: Инфра-М., 2007. – С. 76-77.

## **ПРОБЛЕМЫ УЧЕТА ГОТОВОЙ ПРОДУКЦИИ И ОСНОВНЫЕ ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ**

**Иодковская К. И.** – студент

Научный руководитель – **Бурачевская Ю. А.**

УО «Гродненский государственный аграрный университет»

г. Гродно, Республика Беларусь

Существуют разные подходы к определению готовой продукции. Так, Ермолаева М. В. и Гурт Т. считают, что конечным результатом процесса производства в сельском хозяйстве является реализация произведенной продукции с целью получения прибыли. В современной учетной практике применяются различные понятия для отображения конечного продукта производства, а именно: готовая продукция, продукция сельскохозяйственного производства, выполненные работы, оказанные услуги [1].

Одной из основных проблем выпуска и реализации готовой продукции является формирование учетной политики.

Основными элементами учетной политики в части учета готовой и отгруженной продукции являются:

- выбор учетной цены на готовую продукцию;
- способ учета готовой продукции;
- порядок формирования резервов под снижение стоимости готовой продукции [2].

Не менее важной проблемой производства и реализации готовой продукции на предприятии является получение достоверной информации о себестоимости продукции – подтверждение достоверности оценки системы внутреннего контроля. Проверяющая организация, которая приняла по итогам проверки решение о достоверности системы внутреннего контроля, обязана в ходе аудиторской проверки, осуществлять процедуры подтверждения правдивости данной информации.

Также существует проблема оплаты за полученную продукцию, выполненные работы и оказанные услуги. Ведь почти каждое предприятие сталкивалось с ситуацией, когда приходилось продавать продукцию с отсрочкой платежа и приходилось бороться с недобросовестными покупателями, задерживающими оплату. Собственники предприятия заинтересованы в том, чтобы знать, как правильно организовать работу по взысканию дебиторской задолженности.

Еще одной проблемой является работа бухгалтерской службы на предприятиях. Одной из главных целей контроля над учетом готовой продукцией является объективная оценка правдивости, своевременно-

сти и полноты указания в учете и отчетности выручки от продажи, себестоимости реализованной готовой продукции, различных расходов и прибыли (убытка) от продажи.

На наш взгляд, проблема внутреннего контроля должна включать:

- неоднократное дублирование и отсутствие разделения обязанностей;
- разрешение определенных хозяйственных операций и нехватка соответствующего контроля;
- нехватка нужного контроля при оформлении и заключении хозяйственных договоров;
- специальное нарушение порядка контроля должностными лицами;
- намеренные нарушения системы учета работниками, ответственными за подготовку первичной документации;
- фальсификация или подмена бухгалтерских записей.

Чтобы решить основную проблему, организации нужен внутренний контроль. В этом вопросе организации может помочь аудиторская организация. В начале работы аудиторским компаниям следует получить общее представление о масштабе деятельности исследуемой фирмы и системе его бухгалтерского учета. В итоге аудиторская компания должна принять решение о том, можно ли доверять системе внутреннего контроля экономического субъекта [3].

Для контроля дебиторской задолженности на предприятии должна быть налажена работа по получению следующей информации: данные о выставленных дебиторам счетах, которые не оплачены на настоящий момент; время просрочки платежа по каждому из счетов; кредитная история клиента.

Таким образом, рассмотрены основные проблемы контроля производства готовой продукции и предложены пути их решения.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Методологические подходы к определению сущности готовой продукции в сельском хозяйстве: сб. науч. ст. / Гродн. гос. агр. ун-т ;редкол.: В. В. Пешко (гл. ред.) [и др.]. – Гродно: ГГАУ, 2016. – 218 с.
2. Любушин, Н. П. Проблемы совершенствования учета готовой продукции производственного предприятия : учеб. пособие / Н. П. Любушин. – Семфинопль: Юнити-дана, 2019.
3. Проблемы отраслей агропромышленного комплекса // Вестник Белорусской государственной сельскохозяйственной академии 2019 г. № 4. – 36 с.

## **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ**

**Каяло Е. И.** – студент

Научный руководитель – **Гостилович Е. В.**

УО «Гродненский государственный аграрный университет»

г. Гродно, Республика Беларусь

Механизм формирования финансовых результатов является источником информации для анализа эффективности деятельности организации, а также принятия управленческих решений, результаты реализации которых находят свое отражение в результатах деятельности организации в последующих периодах. В настоящее время без грамотного осуществления учета финансовых показателей невозможно объективно оценить эффективность деятельности организации и определить факторы, влияющие на эту величину, и соответственно невозможно повысить уровень получаемой прибыли, т. к. оценка прибыли и рентабельности продукции проводится на основании предоставленной данными бухгалтерского учета и отчетности информации. Этим предопределена необходимость совершенствования учета финансовых результатов. Для того чтобы информация, формируемая системой бухгалтерского учета, была полезной при принятии управленческих решений, она должна быть правильно обработана и структурирована.

В настоящий момент в Республике Беларусь учет финансовых результатов должен осуществляться на основании Закона Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» № 57-3 [1] и Постановления Министерства финансов РБ «Об утверждении инструкции по бухгалтерскому учету доходов и расходов» № 102 [2]. В указанных нормативных документах не определены формы документов, которые следует использовать для сбора и обобщения информации. При этом закреплены основные виды доходов и расходов, которые влияют на финансовый результат и порядок их учета. Необходимость формирования регистров учета в соответствии с нормами законодательства предопределяет использование самостоятельно разработанных форм документов. Мы рекомендуем использовать разработанную нами ведомость «Финансовый регистр учета формирования и использования прибылей и убытков», которая представлена в таблице.

Таблица – Финансовый регистр учета формирования и использования прибылей и убытков

Направление деятельности		Доходы, тыс. руб.				Расходы, тыс. руб.			
		07	10	62, 76	Итого	20	62, 66	96, 97	Итого
Текущая	В разрезе субсчетов								
	Итого								
	С начала года								
Инвестиционная	В разрезе субсчетов								
	Итого								
	С начала года								
Финансовая	В разрезе субсчетов								
	Итого								
	С начала года								
Итого по финансово-хозяйственной деятельности									
Итого с начала года									

*Примечания – Источник: собственная разработка*

Таким образом, использование данной ведомости позволит существенно упростить процесс формирования показателей отчета о прибылях и убытках и предоставить качественную информацию для проведения анализа финансовых результатов и состояния предприятий для выявления сильных и слабых сторон, а также поможет решить вопросы управления доходов и расходов организации.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. О бухгалтерском учете и отчетности: Закон Респ. Беларусь, 12 июл. 2013 г., № 57-3: в ред. Закона Респ. Беларусь от 17 июл. 2017 г. № 52-3 // Национальный реестр правовых актов РБ. [Электронный ресурс]. – 2022. – Режим доступа: <http://pravo.by>.
2. Об утверждении Инструкции по бухгалтерскому учету доходов и расходов и признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства финансов Республики Беларусь и их отдельных структурных элементов: постановление М-ва финансов РБ, 30 сент. 2011 г., № 102: в ред. постановления М-ва финансов РБ от 22 дек. 2019 г. № 74 // Национальный реестр правовых актов РБ. [Электронный ресурс]. – 2022. – Режим доступа: <http://pravo.by>.

## **СРАВНЕНИЕ ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ И В СТРАНАХ, ИСПОЛЬЗУЮЩИХ МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

**Клименкова А. И.** – студент

Научный руководитель – **Журова И. В.**

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»  
г. Горки, Республика Беларусь

Система пенсионного страхования занимает одно из главных мест в системе социальной защиты населения. В настоящее время в Республике Беларусь порядок ведения учета расчетов с Фондом социальной защиты населения регулируется различными нормативными документами, которые призваны определить единообразный порядок ведения их учета.

В настоящее время активно развивается процесс внедрения международных стандартов финансовой отчетности (далее – МСФО) в национальное законодательство. Однако данный процесс требует значительного изменения многих действующих нормативных документов, поскольку существует весомая разница между МСФО и национальными стандартами, что касается и системы пенсионного обеспечения.

Все предприятия Республики Беларусь осуществляют выплаты пенсий из внебюджетного государственного органа, а именно из Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь, с условием ежемесячной уплаты страховых взносов на протяжении не менее 15 лет [2].

В Беларуси применяется распределительная солидарная система «Работающие платят за пенсионера», т. е. отчисления из заработной платы детей идут на выплату пенсий их родителям. Система основана на налогообложении фонда заработной платы работающих граждан и на выплате пенсий из полученных таким образом средств.

Использование МСФО (МСБУ 19) [1] предполагает обеспечивать работников вознаграждениями в связи с завершением трудовой деятельности в виде страхования жизни сотрудника, медицинского обеспечения. При этом формируются т. н. пенсионные планы вознаграждений, которые представляют собой соглашение, при котором пенсии могут быть рассчитаны еще до окончания трудовой деятельности. Также осуществляется фиксирование предприятием взносов в пенсионный фонд и не предполагается уплата дополнительных взносов, в случае если активов фонда не хватит на выплаты всех вознаграждений

ответственность за выплату пенсий берет на себя социальный фонд, в данном случае размер пенсии рассчитывается как сумма накоплений на лицевом счете работника, оставшихся на дату выхода сотрудника на пенсию. Также обеспечивается установление выплат, в случае чего актуарием (специалистом по расчетам пенсионных обязательств) определяется сумма, которую предприятие обязано осуществить отчисления по плану, т. е. организация несет риски по выплате пенсий.

В странах, пользующихся МСФО, осуществляется накопительная пенсионная система, что идет в разрез белорусской системы, т. к. здесь применяется распределительная, заключающая в себе смысл не накопления отчислений работающих граждан в виде сбережений, а направление данных отчислений на выплаты конкретным пенсионерам [3].

Исходя из вышеизложенного, можно сделать вывод, что система государственного социального обеспечения в виде пенсионного страхования Республики Беларусь в настоящее время постепенно приближается к требованиям определенным международными стандартами финансовой отчетности. Однако между данными системами все еще прослеживаются с ярко выраженные отличительные особенности. В дальнейшем рекомендуется продолжать сближение стандартов ведения учета к международным, т. к. осуществление выплат пенсий должно подкрепляться не только трудовым стажем, но и размером получаемых сотрудником сумм заработной платы для обеспечения получателем возможности получения достойной пенсии после окончания трудовой деятельности.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Гудков, С. В. Международные стандарты бухгалтерского учета, финансовой отчетности и аудита: практикум / С. В. Гудков, И. В. Журова, А. Л. Тарасенко. – Горки: БГСХА, 2020. – 121 с.
2. Панкова, С. В. Международные стандарты аудита / С. В. Панкова, Н. И. Попова. – М.: Магистр, 2019. – 416 с.
3. Чая, В. Т. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник и практикум / В. Т. Чая, Г. В. Чая. – Люберцы: Юрайт, 2016. – 418 с.

## **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ФОНДОМ СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЫ НАСЕЛЕНИЯ**

**Клименкова А. И.** – студент

Научный руководитель – **Журова И. В.**

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»

г. Горки, Республика Беларусь

В настоящее время Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь (далее – ФСЗН) относится к государственным внебюджетным страховым фондам [1]. В своей деятельности Фонд руководствуется актами законодательства Республики Беларусь. Он представляет собой орган государственного управления средствами страны в структуре Министерства социальной защиты. Денежные средства, которыми располагает Фонд социальной защиты населения, являются республиканской собственностью, не относятся к бюджету Республики Беларусь, не могут подлежать изъятию и хранятся на счетах в банках.

Средства фонда пополняются как в виде обязательных взносов, штрафов, пеней за несвоевременную уплату, так и на основе самостоятельной уплаты взносов. Обязательные страховые взносы делятся на две группы: взносы на пенсионное страхование и взносы на социальное страхование. Размеры обязательных пенсионных взносов имеют различную градацию в зависимости от вида деятельности предприятия. Плательщиками обязательных взносов являются как юридические лица, так и физические. Юридические лица, занятые производством сельскохозяйственной продукции уплачивают в размере 30 %; занятые промышленным производством – 34 %; для потребительских кооперативов и других объединений, где в общей численности работников количество сотрудников-инвалидов составляет 30 % и более, – 5 %; для остальных работодателей – 28 %. Физические лица, самостоятельно уплачивающие обязательные страховые взносы, пополняют фонд в размере 29 %, а работники организации в размере 1 % от начисленной им заработной платы.

Фонд социальной защиты является источником выплаты:

- профессиональных и трудовых пенсий, а также пенсий за выслугу лет;
- пенсий по потере кормильца;
- пенсий по инвалидности и пособий в период временной нетрудоспособности;
- оплаты лечения и оздоровления;

- пособий по беременности, родам, уходу за ребенком до трех лет;
- пособий по безработице;
- пособий на погребение.

Для учета расчетов с Фондом социальной защиты населения Республики Беларусь предназначен счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» [2]. По кредиту счета отражаются суммы начисленных страховых взносов, суммы пени за несвоевременный взнос платежей, суммы превышения расходов на выплату пособий над отчислениями поступающие от Фонда на расчетный счет. По дебету отражается начисление выплат за счет Фонда и перечисленные Фонду обязательные страховые взносы.

Как показывает практика, зачастую возникают трудности в правильном оформлении расчетов с Фондом социальной защиты населения, т. к. требуется точное распределение начислений по их целевому назначению. В типовом плане счетов к 69 счету, отдельных субсчетов не предусмотрено. Но любая организация по своему желанию может открывать к данному счету дополнительные субсчета в рабочем плане счетов. В данном случае можно открыть такие субсчета, как:

69.1 – расчеты по социальному страхованию, которые будут служить для учета только взносов по социальному страхованию;

69.2 – расчеты по ППС, предполагающий учет взносов на ППС;

69.3 – расчеты, связанные с уплатой штрафов и пеней, которые нужно оплатить в обязательном порядке, установленном законодательством;

69.4 – выплаты, произведенные за счет средств Фонда социальной защиты населения.

Таким образом, применение на практике предложенных рекомендаций по совершенствованию перечня субсчетов к счету 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» позволит полноценно и качественно вести детальный учет всех операций, производимых с ФСЗН.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Марченко, О. С. Социальная политика в современной рыночной экономике: теория, методология, практика / О. С. Марченко, Н. К. Веренич // Научный поиск молодежи XXI века: науч. тр. / Белорусская государственная сельскохозяйственная академия. – Горки, 2016. – С. 573.
2. Лисович, Г. М. Бухгалтерский финансовый учет в сельском хозяйстве / Г. М. Лисович. – М.: Вузовский учебник, 2019. – 288 с.

## **УЧЕТ КОМАНДИРОВОЧНЫХ РАСХОДОВ И ИХ ОФОРМЛЕНИЕ В ПРЕДЕЛАХ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

**Кляиченко Е. А.** – студент

Научный руководитель – **Станкевич И. И.**

УО «Белорусский государственный аграрный технический университет»  
г. Минск, Республика Беларусь

Трудовое законодательство обязывает работодателя, отправляющего своего работника в командировку, компенсировать расходы, связанные с командировкой. Выплата такой суммы компенсации имеет свои особенности, которые следует учитывать сотруднику бухгалтерии. В противном случае это может привести к конфликту с контролирующими органами и финансовым потерям организации. Порядок направления работников в служебную командировку регулируется трудовым кодексом РБ; Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 19.03.2019 г. № 176 «О порядке и размерах возмещения расходов, гарантиях и компенсациях при служебных командировках»; Законом Республики Беларусь от 12.06.2013 г. № 57-3 «О бухгалтерском учете и отчетности» [1].

Перечень командировочных расходов, на которые организация обязана выдать работнику аванс, согласно [1], включает в себя расходы по проезду к месту командировки и обратно; расходы по найму жилого помещения; суточные (расходы за проживание вне места жительства); иные расходы (произведенные с разрешения (ведома) нанимателя).

Крайний срок выдачи аванса законодательством не закреплен. Однако работодатель обязан выплатить работнику авансовый платеж перед поездкой в командировку. Выдача авансового платежа сотруднику после выезда на работу в командировку или невыдача авансового платежа является нарушением закона, за которое предусмотрена надлежащая ответственность. Основанием для авансового платежа является приказ (распоряжение) работодателя. Синтетический учет расчетов с подотчетными лицами ведется на счете 71 «Расчеты с подотчетными лицами». Аналитический учет расчетов ведется в разрезе каждого работника в отдельности.

Стоит отметить, что при направлении в одну командировку нескольких лиц можно выдать аванс под отчет одному работнику путем перечисления денежных средств на счет клиента, которому выдана корпоративная дебетовая карточка. Таким способом разрешено выдавать аванс только для оплаты расходов по проезду к месту командировки и обратно и по найму жилого помещения [2]. По прибытии из

командировки работник обязан предоставить авансовый отчет (с 30.11.2020 г. сроки сдачи авансового отчета организация устанавливает самостоятельно) [3].

Работник, получивший аванс на расходы, связанные с командировками, представляет в бухгалтерию авансовый отчет одним из следующих способов: на бумажном носителе, регистрируемым почтовым отправлением, посредством автоматизированной подсистемы документационного обеспечения с досылкой на бумажном носителе, посредством электронной почты.

К авансовому отчету прилагаются документы, подтверждающие расходы работника (счета, квитанции, проездные билеты и др., в т. ч. документы, оформленные в электронном виде и распечатанные на бумажном носителе); командировочное удостоверение и письменный отчет о выполнении задания на командировку (если необходимость их оформления установлена нанимателем).

Подтверждающие документы должны соответствовать приказу (распоряжению) на командировку. При выявлении несоответствий необходимо установить причину расхождений. В необходимых случаях в приказ (распоряжение) следует внести изменения.

Средства, которые не были потрачены в командировке, а также то, как он потратил, но не договорился с работодателем об оплате, работник должен вернуть не позднее 15 рабочих дней со дня возвращения из командировки, за исключением дня прибытия.

Средства, не потраченные на командировку, возвращаются путем внесения наличных в кассу организации или банковского перевода на расчетный счет организации. Однако, если сотрудник не снимал наличные с помощью выданной ему корпоративной дебетовой карты, то сумма денег, которую сотрудник не потратил, остается на счет организации, т. е. сотруднику не нужно возвращать неизрасходованные средства на расходы.

Если работник в установленный срок не вернул не израсходованные в командировке денежные средства, то наниматель вправе издать распоряжение на удержание их из заработной платы работника. При использовании в командировке работником собственных средств возникает перерасход по авансовому отчету. В этом случае организация обязана рассчитаться с работником не позднее 30 календарных дней с даты представления авансового отчета.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 19.03.2019 г. №176 «О порядке и размерах возмещения расходов, гарантий и компенсаций при служебных командировках» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://pravo.by/upload/docs/op/C21900176\\_1553202000.pdf](https://pravo.by/upload/docs/op/C21900176_1553202000.pdf). – Дата доступа: 13.01.2022.

2. Трудовой кодекс Республики Беларусь от 26.07.1999 г. №296-3 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://etalonline.by/document/?regnum=НК9900296>. – Дата доступа: 13.01.2022.
3. Бухгалтерский учет. Налоги. Аудит [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://www.audit.ru/terms/accounting/avansovuyu\\_otchet.html](https://www.audit.ru/terms/accounting/avansovuyu_otchet.html). – Дата доступа: 13.01.2022.

УДК 519.685

## **АВТОМАТИЗАЦИЯ УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ В ПРОГРАММЕ «1С: ПРЕДПРИЯТИЕ 8.0»**

**Ковалева М. Д.** – студент

Научный руководитель – **Ковалева С. Н.**

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»

г. Горки, Республика Беларусь

Покупатели и заказчики – это организации, приобретающие произведенную продукцию, товары, потребляющие оказываемые им услуги и выполненные работы.

Тема является актуальной, т. к. между организацией и покупателями часто возникает дебиторская задолженность, ее учет является важной составляющей организации.

В связи с этим многие организации прибегают к использованию новых технологий, в данном случае автоматизации бухгалтерского учета. В этой статье мы рассмотрим автоматизацию учета расчетов с покупателями и заказчиками в программе «1С: Предприятие 8.0».

На рисунке представлен график изменения задолженности покупателей и заказчиков на основе данных квартальной отчетности РУП «Учхоз БГСХА» Горецкого района Могилевской области в динамике за 3 года.



Рисунок – Изменение задолженности покупателей и заказчиков.

Как видно скачкообразное положение дебиторской задолженности приводит к нестабильному финансовому состоянию в дальнейшей деятельности.

В РУП «Учхоз БГСХА» бухгалтерский учет автоматизирован с применением программы «1С: Предприятие 7.7». Мы же рекомендуем установить более новую версию, что приведет к улучшению и упрощению расчетов. Рассмотрим преимущества новой версии.

«1С: Предприятие 8.0» учитывает пожелания пользователей и сохраняет основное преимущество предыдущих версий – доступность. Одним из наиболее существенных нововведений системы «1С: Предприятие 8.0» является реализация нового файлового варианта работы с информационной базой, обеспечивающего высокую надежность хранения данных [2].

Программа «1С: Предприятие 8.0» является универсальной системой для автоматизации ведения бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками зависит от методики взаиморасчетов, определяемой в договоре. В договоре могут быть выбраны разные измерения задолженности между предприятием и контрагентом: в условных единицах, в рублях, в иностранной валюте. Это является основным преимуществом программы. Курсовые разницы и суммы по каждой операции рассчитываются автоматически.

Расчеты с контрагентами можно вести по договору в целом или с указанием конкретных документов расчетов. Сведения о договоре с контрагентом и условиях расчетов должны быть введены в информационную базу программы. С одним контрагентом может быть заключено несколько договоров с разными условиями расчетов.

После того как поставщик будет готов оказать услуги, а покупатель принять эти услуги, формируется акт об оказании услуг. На основании акта формируется счет-фактура выданный.

В «1С: Предприятие 8.0» реализован такой удобный инструмент анализа данных, как сводные таблицы. Также в программе предусмотрена возможность проведения инвентаризации расчетов с контрагентами [1].

Автоматизация учета расчетов с покупателями и заказчиками позволяет повысить уровень своевременности и точности получения сведений о состоянии расчетов.

В результате использования программы «1С: Предприятие 8.0» качество бухгалтерской информации значительно увеличится. Особое внимание стоит уделить быстрым обновлениям программных данных (изменение курса валюты). Главным недостатком является высокая

стоимость данной программы, т. к. не все организации могут себе ее позволить.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Купрейчик, Д. В. Автоматизация бухгалтерского учета: практикум / Д. В. Купрейчик, А. Г. Бондарь, В. М. Стахивич. – Пинск: ПолесГУ, 2015. – 45 с.
2. Отраслевые и специализированные решения 1С: Предприятие [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://solutions.1c.ru/catalog/agr-buh-bel/features>. – Дата доступа: 07.12.2021.

УДК 657.432(476.6)

### СООТНОШЕНИЕ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ ГРОДНЕНСКОЙ ОБЛАСТИ

**Коврах Е. В.** – студент

Научный руководитель – **Грудько С. В.**

УО «Гродненский государственный аграрный университет»

г. Гродно, Республика Беларусь

Неотъемлемой частью экономических отношений на современном этапе является наличие дебиторской и кредиторской задолженности. Исследование авторских мнений в части определения этих видов задолженностей позволило определить неоднозначное их толкование. Так, дебиторскую задолженность рассматривают как сумму долгов, которые причитаются субъекту хозяйствования от юридических или физических лиц в результате совершенных финансово-хозяйственных операций, также это означает отвлечение средств из оборота предприятия. Кредиторская задолженность – это суммы, которые причитаются от субъекта хозяйствования в пользу других юридических или физических лиц.

Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности – это баланс между ее потенциальной прибылью за поставленные товары, оказанные услуги или выполненные работы и суммой, которую требуется вернуть кредиторам.

Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности рассчитывают по формуле:

$$K = \frac{\sum ДЗ}{\sum КЗ},$$

где  $\sum ДЗ$  – суммарная дебиторская задолженность за отчетный период,

$\sum КЗ$  – суммарная кредиторская задолженность за отчетный период.

Мнения авторов по поводу оптимального соотношения дебиторской и кредиторской задолженностей практически одинаковы: А. Шайхуллина считает, что коэффициент должен быть равен единице с допустимым отклонением в 10 %, т. е. оптимальное значение должно находиться в интервале 0,9-1,1, Ю. Беляев и О. Слабодчикова придерживается мнения о равенстве коэффициента единице.

Трактовать значение коэффициента можно следующим образом:

1. Если  $K > 1$ , то происходит отвлечение денежных средств из оборота, что может повлечь за собой их недостаток в обороте, как следствие, необходимость использования кредитов, это означает, что предприятие понесет дополнительные расходы. Если  $K < 1$ , это означает, что заемных средств привлечено много, у предприятия нет возможности погасить кредиторскую задолженность дебиторской.

Соотношения дебиторской и кредиторской задолженности предприятий Гродненской области представлены в таблице.

Таблица – Анализ соотношения дебиторской и кредиторской задолженности предприятий Гродненской области

Показатель	Год					Отклонение 2020 г. от 2019 г.	
	2016	2017	2018	2019	2020	абсолютное	относительное
Дебиторская задолженность, млн. руб.	2481,5	2581,7	2779,1	2789,4	3135,8	346,4	12,4
Кредиторская задолженность, млн. руб.	3636,1	4150,6	4605,8	4867,7	5058,0	190,3	3,9
Коэффициентное соотношение	0,68	0,62	0,60	0,57	0,62	0,05	8,2

*Примечание – Источник: собственная разработка на основании данных [belstat.gov.by](http://belstat.gov.by)*

Данные таблицы свидетельствуют о росте как дебиторской задолженности (на 654,3 млн. руб. в 2020 г. к уровню 2016 г.), так и кредиторской (на 1421,9 млн. руб. за исследуемый период) у предприятий Гродненской области.

Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности на протяжении 2016-2020 гг. ниже 1, что говорит об отсутствии возможности у предприятий Гродненского региона погасить кредиторскую задолженность дебиторской и наличии большого объема заемных средств.

Таким образом, анализ соотношения задолженностей предприятий Гродненской области позволил установить существенное превы-

шение кредиторской задолженности над дебиторской, что свидетельствует о росте заемных средств.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Ильшева Н. Н. Бухгалтерский учет: учебное пособие / Н. Н. Ильшева, Е. Р. Синянская, О. В. Савостина. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2016. – 156 с.
2. Национальный статистический комитет Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://belstat.gov.by/>. – Дата доступа: 19.11.2021.

УДК 657.432(476.6)

### СОСТОЯНИЕ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ ГРОДНЕНСКОЙ ОБЛАСТИ

**Коврах Е. В.** – студент

Научный руководитель – **Грудько С. В.**

УО «Гродненский государственный аграрный университет»

г. Гродно, Республика Беларусь

Дебиторская задолженность – это финансовый актив предприятия, представляющий собой долги контрагентов по экономической деятельности.

В соответствии с требованиями Директивы Президента Республики Беларусь № 3 «О приоритетных направлениях укрепления экономической безопасности государства», наиболее актуальным в сфере экономической безопасности страны является вопрос улучшения финансового состояния организаций различных сфер деятельности в целях создания условий для устойчивого качественного экономического роста. В этой связи анализ просроченной дебиторской задолженности приобретает особую актуальность.

Просроченная дебиторская задолженность подразумевает под собой несвоевременное выполнение должником условий контракта по срокам оплаты за предоставленные активы. Ее наличие неблагоприятно воздействует на финансовую стабильность и эффективность любой организации.

Удельный вес просроченной дебиторской задолженности в общей ее сумме предприятий Гродненской области представлено в таблице.

Таблица – Анализ просроченной дебиторской задолженности предприятий Гродненской области

Показатель	Год					Отклонение 2020 г. от 2019 г.	
	2016	2017	2018	2019	2020	абсолютное	относительное
Дебиторская задолженность, млн. руб.	2481,5	2581,7	2779,1	2789,4	3135,8	364,4	12,42
из нее просроченная, млн. руб.	576,7	637,4	689,5	574,9	505,2	-69,7	-12,12
Удельный вес просроченной дебиторской задолженности в общей сумме дебиторской задолженности, %	23,2	24,7	24,8	20,6	16,1	-4,50	-21,83

*Примечание – Источник: собственная разработка на основании данных belstat.gov.by*

Данные таблицы свидетельствуют, что удельный вес просроченной дебиторской задолженности в общей сумме дебиторской задолженности предприятий Гродненской области на протяжении 2016-2019 гг. варьировал с 20,6 до 24,8 %. В 2020 г. данный коэффициент сократился до уровня 16,1 %, что на 4,50 % ниже значения 2019 г.

Общая сумма дебиторской задолженности предприятий гродненского региона за исследуемый период выросла на 364,4 млн. руб. При этом мы видим, что в 2020 г. выросла общая сумма дебиторской задолженности на 654,3 млн. руб., к уровню 2019 г. – на 364,4 млн. руб.

Сумма просроченной задолженности с 2016 г. по 2018 г. имела тенденцию роста с 576,7 до 689,5 млн. руб. В 2019 и 2020 гг. размер просроченной дебиторской задолженности сократился на 114,6 и 69,7 млн. руб. к уровню предыдущего года соответственно.

Таким образом, проведенные исследования свидетельствуют о снижении как размера просроченной дебиторской задолженности предприятий Гродненской области, так и ее удельного веса в общей сумме дебиторской задолженности. Дальнейшее снижение показателя видится в надлежащей организации на предприятиях преддоговорной и договорной работы (изучение финансового положения, деловой репутации и платежеспособности контрагентов, отпуск продукции по предоплате и при отсутствии расчета за ранее поставленные товары); своевременное обращение с претензиями и исками, представление надле-

жаще оформленных документов для принудительного исполнения.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Национальный статистический комитет Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://belstat.gov.by/>. – Дата доступа: 19.11.2021.

УДК 658.14.012

## ОСОБЕННОСТИ ЛЬГОТНОГО КРЕДИТОВАНИЯ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

**Косенкова Д. В.** – студент

Научный руководитель – **Гусарова Т. В.**

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»

г. Горки, Республика Беларусь

Основным звеном агропромышленного комплекса как важнейшей составной части экономики Республики Беларусь является сельское хозяйство, от уровня развития которого зависит продовольственная безопасность страны и социально-экономическая обстановка в обществе.

Сельское хозяйство необходимо рассматривать не только как отрасль, обеспечивающую страну продуктами питания, а промышленность сырьем, но и как важнейшего потребителя промышленной продукции, формирующего, в конечном итоге, прибыль в различных отраслях агропромышленного комплекса.

Сельскому хозяйству присущи свои специфические особенности, существенно отличающие его от других отраслей агропромышленного комплекса Республики Беларусь.

Так, в сельскохозяйственном производстве в качестве предметов труда используются растения и животные; земля является средством и предметом труда, в то время как в промышленности – «площадкой» для размещения производства; отрасль зависит от природно-климатических условий и сезонности производства; товарность отрасли не может быть 100 %, т. к. в ней воспроизводятся семена и корма, другие виды запасов.

Данные особенности наиболее значимо проявляются при свободной конкуренции и недостаточном регулировании государством происходящих процессов. Отсюда вытекает необходимость государственного регулирования и поддержки сельского хозяйства.

Формирование системы государственной поддержки сельского хозяйства в Республике Беларусь предусматривает сочетание косвенных и прямых мер содействия развитию отрасли и обеспечения устой-

чивого развития сельских территорий.

В настоящее время осуществляются мероприятия, предусмотренные Государственной программой «Аграрный бизнес» на 2021-2025 гг. [1], одним из источников финансирования которых предусмотрено льготное кредитование.

Кредитование играет важную роль в развитии сельского хозяйства. Для сельскохозяйственных организаций кредиты являются основным источником обновления производственных и оборотных средств.

Кредитование аграрного сектора в Республике Беларусь осуществляется по следующим направлениям:

- кредитование текущей деятельности (весенне-полевые и уборочные работы, выплата заработной платы) – краткосрочное кредитование;
- кредитование инвестиционной деятельности (формирование основного стада, покупка техники, строительство производственных объектов, жилищное строительство);
- долгосрочное кредитование [2].

Так, в соответствии с Государственной программой «Аграрный бизнес» на 2021-2025 гг. [1] ОАО «Банк развития Республики Беларусь» в 2021 г. необходимо было предоставить кредиты на льготных условиях:

- на завершение ранее начатого строительства, в т. ч. реконструкции, модернизации, технического переоснащения и освоения производственных мощностей молочнотоварных ферм в размере 84 629 200 белорусских рублей;
- на техническое переоснащение цеха убоя и переработки свиней и крупного рогатого скота в УП «Оршанский мясоконсервный комбинат» в размере 11 672 300 белорусских рублей;
- кредитование текущей деятельности в агропромышленном комплексе в размере 42 000 000 белорусских рублей.

Главным условием оказания государственной поддержки организациям, которым выдаются кредиты, является выполнение целевых показателей программы.

Таким образом, значительная доля льготного кредитования приходится на агропромышленный комплекс, который является важнейшей составной частью экономики, где производится жизненно важная для населения страны продукция, и сосредоточен значительный экономический потенциал.

## ЛИТЕРАТУРА

1. О Государственной программе «Аграрный бизнес» на 2021-2025 годы [Электронный ресурс]: постановление Совета министров Респ. Беларусь, 1 февраля 2021 г. № 59 // Бизнес-инфо: аналит. правовая система / ООО «Профессиональные правовые системы». – Минск, 2022.
2. Шишко, Е. Особенности и проблемы кредитования сельского хозяйства / Е. Шишко, С. Н. Куклик // Бухгалтерский учет: сб. науч. ст. по материалам XXI Междунар. студ. науч. конф. / Гродн. гос. аграр. ун-т; редкол.: О. В. Вертинская (гл. ред.); [и др.]. – Гродно, 2020. – С. 137-138.

УДК 631.158

### СПОСОБЫ МОТИВАЦИИ И СТИМУЛИРОВАНИЯ РАБОТНИКОВ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА

**Костюкевич Е. С.** – студент

Научный руководитель – **Болтач А. Р.**

УО «Гродненский государственный аграрный университет»

г. Гродно, Республика Беларусь

На современном этапе развития экономики первостепенную значимость приобретает проблема повышения экономической эффективности сельскохозяйственного производства, которая решается за счет совершенствования системы стимулирования и мотивации труда работников.

В основе стимулирования лежит оплата труда, служащая средством, с помощью которого удовлетворяются материальные интересы всех категорий работников. Одновременно расходы на оплату труда являются одной из основных статей затрат, а значит напрямую воздействуют на доходность деятельности сельскохозяйственных организаций и конкурентоспособность их продукции.

Построение системы оплаты и стимулирования труда представляет собой процесс установления механизмов взаимодействия элементов системы, определения целевых соотношений постоянной и переменной частей оплаты труда, правил и ограничений системы оплаты и стимулирования труда.

Главным фактором стимулирования труда является заработная плата. Существуют следующие варианты совершенствования оплаты труда работников:

– на основе существенного повышения стимулирующего воздействия тарифной оплаты. Состоит в том, чтобы, используя более высокие тарифные ставки (оклады), существенно поднять уровень нормирования труда, отменить искусственные системы премирования и до-

платы;

– на основе повышения стимулирующего воздействия надтарифных выплат (премий, оплаты за перевыполнение норм, надбавок, распределения по КТУ надтарифной части коллективного фонда оплаты). Данный вариант применим там, где тарифные условия оплаты в силу каких-либо причин пересмотреть невозможно. В этом случае основной формой вознаграждения возросших результатов работы являются надтарифные выплаты;

– на основе усиления стимулирующей роли механизма образования и распределения фондов оплаты труда по подразделениям предприятия.

С целью повышения эффективности систем оплаты труда в сельском хозяйстве наиболее рациональным решением будет применять одновременно несколько форм оплаты труда, увеличение процента премий, введение доплат за вредность для всех категорий работников, а также использование различных надбавок за производительность и качество труда.

Кроме того, для роста производительности труда и заинтересованности работников в его результатах рекомендуем использовать и нефинансовые стимулы. А именно:

- льготы, связанные с режимом труда и отдыха. К данной группе относятся предоставление нанимателем социального отпуска для получения образования, установление работнику режима гибкого рабочего времени, предоставление ему за определенные достижения в работе нерабочих оплачиваемых дней;

- материальные нефинансовые вознаграждения, т. е. подарки сотрудникам к различным праздникам, на юбилеи, за стаж работы в организации, бесплатные обеды, билеты;

- корпоративные мероприятия, которые являются не только одним из видов мотивации, но и способствуют формированию коллектива, как единой команды, его сплочению;

- признание трудовых заслуг, т. е. устная или письменная благодарность, почетная грамота, размещение фотографии работника на доске почета;

- возможность повышения статуса сотрудника. Под этим понимают перспективы карьерного роста.

Таким образом, мотивация и стимулирование труда формируют положительное отношение работников к организации, улучшают результаты их труда и, следовательно, влияют на эффективность ее деятельности. Однако выбор меры стимулирования производительности труда всегда остается за нанимателем. Применение тех или иных спо-

собов мотивации и стимулирования во многом зависит от финансовых возможностей сельскохозяйственного предприятия.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Кордюкова, С. А. Организация, нормирование и оплата труда на предприятии отрасли: учебно-методические материалы / С. А. Кордюкова. – Москва: МИЭМП. – 2017. – 84 с.

УДК 631.162:657.21

### **ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПОДРЯДЧИКАМИ**

**Крейза А. В.** – студент

Научный руководитель – **Бурачевская Ю. А.**

УО «Гродненский государственный аграрный университет»

г. Гродно, Республика Беларусь

Вопросы учета и контроля расчетов с поставщиками и подрядчиками всегда были предметом пристального внимания со стороны не только руководителей организации, но и широко обсуждаются в периодических научных изданиях, статьях и комментариях специалистов в области бухгалтерского учета, аудита и юриспруденции, т. к. динамика дебиторской и кредиторской задолженности, интенсивность ее увеличения или уменьшения оказывают большое влияние на оборачиваемость капитала, на формирование долговых обязательств в экономике организации [3].

Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками играет важную роль в бухгалтерской работе, т. к. здесь ведется учет формирования доходов и денежных поступлений предприятий. Грамотно организованные расчеты способствуют бесперебойному снабжению предприятия материалами, сырьем и др., а также реализации готовой продукции [2].

В настоящее время в сельскохозяйственных организациях существуют такие проблемы учета расчетов с поставщиками и подрядчиками, как:

- 1) ошибки при заполнении первичных документов;
- 2) организация быстрого документооборота;
- 3) отсутствие субсчетов к счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;
- 4) несвоевременная сверка расчетов с дебиторами и кредиторами для исключения просроченной задолженности и многие другие проблемы учета расчетов с поставщиками и подрядчиками.

Основными направлениями совершенствования бухгалтерского

учета, на наш взгляд, будут являться:

1. Использование новых правил и прогрессивных методов ведения бухгалтерского учета на основе системного анализа финансового состояния предприятия и его производственно-хозяйственной деятельности.

2. Формирование экономически выгодной учетной и налоговой политики сельскохозяйственным предприятием на основе последних правил ведения бухгалтерского и налогового учета.

3. Усовершенствование не только теоретических разработок в системе учета текущих обязательств, но и практические внедрения.

4. Разработка собственного программного обеспечения именно для своей бухгалтерии, т. к. любое предприятие имеет свои особенности учета, а приобретение бухгалтерских пакетов может быть не совсем совместимым со спецификой работы конкретного предприятия.

Также в последнее время все большую популярность завоевывают т. н. универсальные программы – электронные таблицы. Наиболее популярной на данное время из них является «Microsoft Excel». Она очень проста в программировании и в ней после небольшого обучения можно легко и быстро создавать минибухгалтерские программы, автоматизировать заполнение форм, бланков, платежных поручений, таблиц, графиков. Также не последнюю роль в современной автоматизации бухгалтерии играют текстовые редакторы, предназначенные для быстрого набора и распечатки профессионального вида документов (договоров, бланков, таблиц и т. д.), наиболее популярным среди них сейчас являются «Microsoft Word for Windows».

5. Проведение подробного анализа финансового положения с целью сокращения и своевременного погашения дебиторской и кредиторской задолженности. Вести строгий контроль за соблюдением договорной дисциплины расчетов во избежание убытков и штрафных санкций.

6. Принятие мер по предупреждению недостач, потерь, растрат и других злоупотреблений. Контроль за законностью списания с баланса недостач и дебиторской задолженности.

Таким образом, внедрение вышеизложенных предложений позволит не только совершенствовать учет расчетов с поставщиками и подрядчиками, но и окажет значительное влияние на улучшение состояния платежной дисциплины в организации, что, в свою очередь, положительно отразится на производственно-хозяйственной деятельности организации и поспособствует улучшению ее финансового состояния и платежеспособности.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Болоцких, В. В. Проблемы учета расчетов с поставщиками и подрядчиками и пути их решения / В. В. Болоцких, Н. В. Кулиш // Учетно-аналитические обеспечение деятельности экономических субъектов в рыночной экономике. – 2018. – С. 40.
2. Меликова, М. М. Совершенствование учета расчетов с поставщиками и подрядчиками / М. М. Меликова // Центр управления финансами [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.info.by>. – Дата доступа: 22.12.2021.
3. Уханова, О. В. Бухгалтерский учет расчетов с поставщиками и покупателями, пути решения / О. В. Уханова // Образование, наука и современное общество: Актуальные вопросы экономики и кооперации: Материалы международной научно-практической конференции профессорско-преподавательского состава и аспирантов: В 5-ти частях / Белгородский университет кооперации, экономики и права. – 2018. – С. 223-228.

УДК 657:004

### ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ

**Кулиш Ю. В.** – студент

Научный руководитель – **Мирончук З. П.**

УО «Львовский национальный аграрный университет»

г. Дубляни, Украина

Процесс цифровизации дает бухгалтеру инструменты и каналы связи для цифрового учета, обмена знаниями. Новые участники с минимальными знаниями в области бухгалтерского учета могут получить выход на рынок.

Главной «ценностью» в цифровой экономике является клиент, который становится главным в процессе экономической деятельности, потому что без него нет смысла в ней самой. Клиент выбирает товар, полагаясь на советы, личный опыт и рекламу, продавец не имеет возможности лично контактировать с покупателем. При этом реклама все так же имеет свой вес, только это уже интернет-реклама, интернет-мода, интернет-друзья, интернет-увлечения и т. д. [7, 6].

Однако большинство отраслей, как правило, не используют цифровизацию в полной мере. Ожидается, что в бухгалтерской отрасли процесс перехода на цифру будет расти быстрее. Именно поэтому бухгалтерские компании изменят свое направление бизнеса с аналогового на оцифрованное. К инструментам, которыми пользуются компании, относятся облако, а также аналитические, социальные и мобильные инструменты.

Бухгалтерия в облаке – это перенос специализированного бухгалтерского программного обеспечения, отдельных приложений, программ финансового учета (например, «BAS: Бухгалтерия»), отчетности

(как М.Е.Дос), приложений «клиентбанк» в облака на удаленные серверы. Также можно вынести в облака другие необходимые работы программы (CRM, ERP-системы, корпоративную почту), документы, архивы, дополнительные файлы и т. д.

Оцифровка бухгалтерского учета есть как:

- революционным новшеством, посредством которого разрабатывают новые и лучшие решения для удобного процесса работы;
- разрушительным нововведением.

Разрушительное (или взрывное) – это нововведение, изменяющее соотношение ценностей на рынке. Подрывная инновация дает незначительные улучшения существующих продуктов, улучшая их конкурентоспособность. Проанализируем технологические сдвиги и возможности в учете. Первый технологический сдвиг произошел, когда были изобретены компьютеры. До 1980-х годов бухгалтерский учет велся только на бумажном носителе.

Посредством программного обеспечения управлять бухгалтерским учетом стало проще и эффективнее. Но до сих пор аналоговый способ учета является не большей частью многих компаний.

На сегодняшний день в сфере бухгалтерского учета перспективным направлением его развития выступает внедрение технологий искусственного интеллекта, которые, с одной стороны, несут риски для общества, а с другой – имеют ряд преимуществ при условии рационального управления и планирования. Системы искусственного интеллекта уже используют крупнейшие аудиторские и финансовые компании путем программ и мобильных приложений для расчетов и анализа данных. Такие технологии употребляются для решения узенького круга задач, но диапазон их способностей с каждым годом расширяется [8].

Сфера бухгалтерского учета, являясь одной из наиболее консервативных, требует особого подхода и разработок по данному вопросу. Необходимо активно внедрять цифровые технологии на предприятиях, разрабатывать законодательную базу, решать возникающие в процессе внедрения проблемы. Конкурентное преимущество организаций, владеющих информационно-коммуникационными технологиями, очевидно, и в настоящее время необходимо более активно продвигаться на данном пути. Одним из направлений развития также является блокчейн.

Обосновано, что блокчейн – идеальный бухгалтерский учет, не допускает ошибок или преднамеренных манипуляций с цифрами путем отслеживания всех финансовых операций и оповещения обо всех изменениях в режиме реального времени. Информационные технологии способны обрабатывать огромные пласты информации в достаточно

короткое время, поэтому их применение имеет мощные перспективы в бухгалтерском учете.

Итак, на сегодняшний день в бухгалтерии существует множество цифровых программ для удобного ведения бухгалтерского учета, но большинство участников процесса все еще используют аналоговый способ отражений операций в бухгалтерском учете. С приходом цифровых технологий компании ожидают глобальные перемены.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Бруханский, Р. Ф. Изменение управленческих парадигм как фактор развития бухгалтерского учета: стратегический аспект / Р. Ф. Бруханский // Учет и деньги. – 2014. – № 3 (65). – С. 15-20.
2. Діброва, Т. Г. Особливості застосування QR-коду в інтегрованих маркетингових комунікаціях / Т. Г. Діброва І. В. Цуканова. – Режим доступа: <http://ela.kpi.ua/bitstream/123456789/10820/1/72.pdf>. – Дата доступа: 02. 05. 2019.
3. Жук, В. М. Развитие теории бухгалтерского учета: институциональный аспект: монография. – Киев: ННЦ «ИАЭ», 2018. – 408 с.
4. Норец, Н. К. Цифровая экономика: состояние и перспективы развития / Н. К. Норец, А. А. Станкевич // Инновационные кластеры в цифровой экономике: теория и практика: труды научно-практической конференции с международным участием 17-22 мая 2017 года / под ред. д-ра экон. наук, проф. А. В. Бабкина. – СПб.: Изд-во Политехн. ун-та, 2017. – С. 173-179.

УДК 65.012.72

### СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ КОНТРОЛЯ ДОХОДОВ ТОРГОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

**Кустарникова С. С.** – магистрант

Научный руководитель – **Тунин С. А.**

ФГБОУ ВО «Ставропольский государственный аграрный университет»  
г. Ставрополь, Российская Федерация

Эффективное функционирование торговых организаций связано с действенной системой управления ими, разработкой новых механизмов системы менеджмента и ростом их экономической самостоятельности. Поэтому неизбежным становится построение в организации такой системы бухгалтерского учета, которая была бы направлена на решение поставленных задач управления экономическим субъектом. В первую очередь это касается учета получаемых организацией доходов. Рационально организованный торговой организацией учет доходов позволит сформировать систему учетно-аналитического обеспечения для организации управления экономическим субъектом, направленную на повышение эффективности его деятельности. Наряду с организацией учета важным моментом является необходимость разработки новых

форм и методов контроля в отношении получаемых организацией доходов торговых организаций.

Отправным пунктом является оценка системы контроля доходов организации, позволяющая провести анализ следующих элементов контроля: контрольной среды, оценки рисков, контрольных процедур, информации и коммуникации, мониторинга. Анализ существующих контрольных процедур в торговых организациях позволил судить о том, что они нацелены на предупреждение ошибок и выявление нарушений в учетном процессе. Так, к первому направлению процедур относится осуществление санкционирования сделок и операций, их документальное оформление, разграничение полномочий и делегирование обязанностей. Второе направление представляет подтверждение соответствия между объектами (документами), соответствие их установленным требованиям, сверка данных, процедуры, связанные с компьютерной обработкой информации и информационными системами.

Проведенные исследования позволили выявить необходимость формирования определенного рода процедур в отношении мероприятий, позволяющих усовершенствовать существующую систему контроля доходов организации. Формирование эффективной контрольной системы позволит получить объективную информацию о доходах организации, а также приведет к минимизации рисков и ошибок в учетном процессе.

В свете этого необходимым моментом является разработка плана мероприятий по подготовке и внедрению контрольной системы в организацию, состоящую из четырех этапов. На первом этапе станет необходимым определение целей и задач контроля доходов организации, на основе чего будет разработан план мероприятий. При наличии в организации нескольких видов или подвидов деятельности целесообразным является создание контрольной системы в отношении имеющих место в деятельности организации процессов. В соответствии с этим и должен быть составлен план контрольных мероприятий.

Второй этап представляет собой формирование и использование в процессе контроля контрольных процедур. Так, к таким процедурам можно отнести документальную проверку операций по формированию доходов организации, которая будет включать в себя проверку первичных и сводных документов, учетных регистров и форм отчетности торговой организации. Неизменным моментом при контроле доходов является инвентаризация расчетов организации, в процессе которой будет установлено соответствие данных, содержащихся в учете организации с учетными данными контрагентами. Не исключаются и другие приемы, с помощью которых станет возможным определить достовер-

ность учетных данных или их неточность в отношении учета доходов и расходов.

На третьем этапе необходимым моментом должно стать формирование различного рода отчетных форм, характеризующих состояние учета доходов торговой организации, выявленной на основе способов и приемов, использованных на втором этапе системы. Выходные документы данного этапа позволят выявить мнение контролирующего субъекта относительно точности и объективности учетных данных, на основе чего будут приниматься оперативные решения менеджерами организации в части совершенствования учета доходов в торговой реорганизации.

Внедрение указанных рекомендаций позволит повысить качество учетных данных, подтвержденных высоким уровнем контроля за получением и использованием доходов как ключевых составляющих финансово-экономической деятельности торговой организации.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Ковалевская, А. В. Разработка модели учета доходов от обычных видов деятельности коммерческой организации производственной сферы / А. В. Ковалевская // Научный результат. Экономические исследования. – 2017. – Т. 3, № 3. – С. 39-46.
2. Натарева, Е. В. Методика контроля доходов от обменных операций / Е. В. Натарева, Е. В. Глушко // Научный вестник: Финансы, банки, инвестиции. – 2019. – № 3. – С. 32-38.
3. Татарников, О. В. Внутренний контроль доходов и оптимизация системы скидок на продажи плодоовощной продукции / О. В. Татарникова, Е. И. Ефремова // Вестник РЭУ. – 2012. – № 9. – С. 52-59.

УДК 631.162:657.432

## УПРАВЛЕНИЕ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ ОРГАНИЗАЦИЙ

**Кухта А. Р.** – студент

Научный руководитель – **Куклик С. Н.**

УО «Гродненский государственный аграрный университет»

г. Гродно, Республика Беларусь

Одной из наиболее сложных задач экономики является налаживание расчетно-платежной дисциплины с покупателями и заказчиками, а также преодоление кризиса неплатежей. В экономической литературе многие авторы заостряют внимание на совершенствовании расчетных взаимоотношений, вносят конкретные предложения по улучшению положения в области расчетов.

Особое внимание при этом уделяется управлению дебиторской задолженностью, которая занимает в структуре оборотных активов

хозяйствующих субъектов Республики Беларусь более 30 %.

Некоторые экономисты предлагают следующие мероприятия сокращению дебиторской задолженности и совершенствованию учета расчетных операций с покупателями и заказчиками:

1. Ведение расчетов в отношении постоянных покупателей и заказчиков посредством плановых платежей.

2. Установление лимита дебиторской задолженности в отношении новых контрагентов.

3. Изменение сроков проведения инвентаризации дебиторской и кредиторской задолженности с ежегодного на ежеквартальное.

4. Предоставление торговых скидок [1].

Применение данных мероприятий направлено на наиболее точное и полное отслеживание дебиторской задолженности, что, в свою очередь, позволяет своевременно принимать решения по данному вопросу, тем самым сокращая рост дебиторской задолженности.

Особого внимания вопросы управления дебиторской задолженностью организации требуют в период нестабильности экономического состояния страны – кризиса, вызванного распространением коронавирусной инфекции. Сложившаяся в настоящее время ситуация в мире является фактором, провоцирующим реальную потребность в отсрочке платежа. При этом для стороны, предоставляющей отсрочку, повышаются риски несвоевременной оплаты задолженности или, в худшем случае, ее невозврата. Если необходимо взыскать просроченную задолженность, организация проводит следующие мероприятия:

1. Готовится и передается претензия к должнику, однако при игнорировании претензии или невозможности найти оптимальное решение кредитором направляется исковое заявление в суд.

2. Факторинг – продажа долга или, другими словами, передача права требования долгов третьей стороне.

3. Форфейтинг – у продавца специализированная компания покупает кредитные обязательства покупателя. В основном, эти обязательства оформляются в виде векселей.

В случае если между сторонами еще не достигнут определенный уровень доверия, для минимизации сомнительной задолженности можно прибегнуть к использованию аккредитива [2].

С целью совершенствования системы и методов контроля движения дебиторской задолженности, направленное на повышение финансовой стабильности организации, некоторые авторы предлагают следующее разделение методов контроля дебиторской задолженности:

1. Методы организационного характера;

2. Методы, направленные на оценку различных показателей за-

долженности.

При этом задолженности рекомендуется периодически составлять подробный отчет по каждому контрагенту. Если обнаружена просроченная дебиторская задолженность, необходимо провести периодический контроль регистров аналитического учета заказчиков методами документальной сверки [3].

Таким образом, более конкретизированный учет расчетов с покупателями и заказчиками, систематизация учета, распределение обязанностей окажет позитивное влияние на финансовую стабильность предприятия.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Азиева, З. И. Совершенствование учета расчетов с покупателями и заказчиками / З. И. Азиева, Л. В. Попова // Всероссийский журнал Вестник Академии знаний. – 2019. – №80 (1). – С. 243-242.
2. Медведева, О. Е. Управление дебиторской задолженностью в условиях нестабильности экономики / О. Е. Медведева, В. В. Служина, Н. И. Трофимов // Научный журнал НИУ ИТМО. Серия Экономика и экологический менеджмент. – 2020. – № 2. – С. 170-181.
3. Фатхиева, Д. В. Совершенствование системы и методов контроля движения дебиторской задолженности, направленное на повышение финансовой стабильности организации / Д. В. Фатхиева, В. Н. Нестеров // Вести научных достижений. Бухгалтерский учет, анализ и аудит. – 2020. – № 2. – С. 56-61.

УДК 657.1:004.9

### АВТОМАТИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ПОДРЯДЧИКАМИ

**Кухта А. Р.** – студент

Научный руководитель – **Куклик С. Н.**

УО «Гродненский государственный аграрный университет»

г. Гродно, Республика Беларусь

Эффективная обработка учетной информации обеспечивается компьютеризацией информационных процессов. При этом выделяют следующие процедуры преобразования учетной информации от момента ее возникновения до предоставления результата пользователю:

- 1) сбор и регистрация;
- 2) передача и ввод в ЭВМ;
- 3) накопление и хранение;
- 4) обработка и вывод экономической информации;
- 5) принятие решения на основе анализа результатной информации.

Автоматизация бухгалтерского учета упрощает и резко сокращает

время обработки данных. Это способствует улучшению качества учета, повышению его оперативности и сокращению трудоемкости. Изменяется весь процесс обработки учетной информации: она сосредотачивается на рабочих местах исполнителей. Однако в большинстве сельскохозяйственных организаций автоматизируются лишь отдельные участки учета. Причинами низкого уровня автоматизации учета сельскохозяйственных предприятий являются:

1) ограниченность финансовых средств, не позволяющая приобрести современную качественную вычислительную технику и программное обеспечение;

2) отсутствие современной профессиональной отраслевой программной разработки, учитывающей в полной мере специфику сельскохозяйственного производства;

3) отсутствие на селе квалифицированных специалистов, владеющих новейшими информационными технологиями;

4) удаленность большинства хозяйств от крупных городов, а соответственно, от разработчиков программных продуктов.

Для автоматизации учетно-экономических и управленческих задач в области учета расчетов с покупателями и заказчиками можно использовать прикладной программный продукт «1С: Бухгалтерия», отличительными особенностями которого являются:

1) прозрачный и понятный учет в соответствии с законодательством;

2) высокая степень автоматизации учета;

3) мощные средства контроля и анализа;

4) комфорт и удобство работы;

5) эффективная поддержка пользователей;

6) новые возможности работы через интернет;

7) сервисные возможности;

8) эргономичный пользовательский интерфейс;

9) конфигурирование;

10) масштабируемость.

Программа «1С: Бухгалтерия» – это универсальная программа массового назначения для автоматизации бухгалтерского и налогового учета, включая подготовку обязательной отчетности. Это готовое решение для ведения учета в организациях, осуществляющих любые виды коммерческой деятельности: оптовую и розничную торговлю, комиссионную торговлю, оказание услуг, производство и т. д.

«1С: Бухгалтерия» обеспечивает решение всех задач, стоящих перед бухгалтерской службой предприятия, если бухгалтерская служба полностью отвечает за учет на предприятии. Кроме того, информацию

об отдельных видах деятельности, торговых и производственных операциях могут вводить сотрудники смежных служб предприятия, не являющиеся бухгалтерами.

Продукт характеризуется отказоустойчивостью. Кроме того, в функционал платформы интегрирована сервисная программа, которая позволяет восстанавливать поврежденные информационные базы. У пользователей, которые работают с «семеркой», возможности настройки интерфейса ограничены. В том случае, если необходимо удалить лишние кнопки или поменять их местами для удобства, придется обращаться за помощью к специалисту. «Восьмерка» предоставляет гораздо больше возможностей. Пользователям доступно больше вариантов работы и больше отчетов.

Таким образом, автоматизация учета расчетов с покупателями и заказчиками на базе программы «1С: Бухгалтерия» позволит повысить степень аналитичности, точности, своевременности получения сведений о состоянии расчетов, согласованность записей на счетах. Оперативная обработка данных позволит своевременно взыскивать дебиторскую и погашать кредиторскую задолженность, соблюдая сроки исковой давности.

УДК 657.21

## **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПЕРСОНАЛОМ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ**

**Лишик Д. Д.** – студент

Научный руководитель – **Куруленко Т. А.**

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»  
г. Горки, Республика Беларусь

Непрерывный процесс производственно-хозяйственной деятельности организаций АПК неразрывно связан с проведением множества расчетных операций, в т. ч. с персоналом организации. В организации могут возникать различные расчеты с работниками: в первую очередь это расчеты с персоналом по оплате труда, по подотчетным суммам. Кроме того, могут возникать расчеты с персоналом по прочим операциям: по возмещению материального ущерба, по выданному работнику займам и прочие расчеты, не учитываемые на счете 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» и счете 71 «Расчеты с подотчетными лицами». Поэтому перед бухгалтером стоит непростая задача – правильный учет расчетов с персоналом по прочим операциям.

В бухгалтерском учете информация о расчетах с персоналом по

прочим операциям отражается на активно-пассивном счете 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям». В Типовом плане счетов бухгалтерского учета [1] к счету 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» предусмотрено 2 субсчета:

– субсчет 73-1 «Расчеты по предоставленным займам» предназначен для обобщения информации по расчетам с работниками организации по предоставленным им займам (на индивидуальное и кооперативное жилищное строительство; приобретение и строительство садовых домиков; благоустройство садовых участков; обзаведение домашним хозяйством; обучение). В соответствии с Положением «О дополнительном привлечении средств для финансирования жилищного строительства» от 30.03.2000 г. № 428 (с доп. от 13.11.2008 г. № 1712) организация за счет прибыли, остающейся в распоряжении организации, может выдать заем работникам организации, нуждающимся в улучшении жилищных условий (только для штатных работников) [2].

– субсчет 73-2 «Расчеты по возмещению материального ущерба» предназначен для расчетов по покрытию материального ущерба работниками организации, которые его причинили. Субъектом данных расчетов выступает работник. Ущерб определяется в соответствии с Постановлением Совета министров Республики Беларусь «О некоторых вопросах определения размера вреда (в т. ч. реального ущерба)» от 07.12.2016 г. № 1001 [3].

В целях совершенствования учета расчетов с персоналом по прочим операциям мы предлагаем детализировать информацию об этих расчетах и предусмотреть в рабочем плане счетов следующие субсчета:

73-1-1 «Расчеты по предоставленным займам на жилищное строительство»;

73-1-2 «Расчеты по предоставленным займам на приобретение садовых домиков»;

73-1-3 «Расчеты по предоставленным займам на благоустройство садовых участков»;

73-1-4 «Расчеты по предоставленным займам на иные цели»;

73-2-1 «Расчеты по возмещению материального ущерба по выявленным недостаткам»;

73-2-2 «Расчеты по возмещению материального ущерба по расходам»;

73-2-3 «Расчеты по возмещению материального ущерба от падежа животных»;

73-2-4 «Расчеты по возмещению материального ущерба по возмещению потерь от порчи товарно-материальных ценностей»;

73-2-5 «Расчеты по возмещению материального ущерба по иным

видам ущерба».

Таким образом, открытие вышеприведенных субсчетов даст возможность более полно и детализировано отражать информацию по учету расчетов с персоналом по прочим операциям и улучшить контроль этих расчетов.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Об установлении типового плана счетов бухгалтерского учета, утверждении Инструкции о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета [Электронный ресурс]: постановление М-ва финансов Респ. Беларусь, 29 июня 2011 г., № 50; в ред. постановления М-ва финансов Респ. Беларусь от 22.12.2018 г., № 74 // Консультант Плюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.
2. О дополнительном привлечении средств организаций для финансирования жилищного строительства [Электронный ресурс]: постановление Совета министров Респ. Беларусь, 30 марта 2000 г., № 428; в ред. постановления Сов. министров Респ. Беларусь, 13 ноября 2008 г., № 131 // Консультант Плюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.
3. О некоторых вопросах определения размера вреда (в т. ч. реального ущерба) [Электронный ресурс]: постановление Сов. Министров Респ. Беларусь, 7 дек. 2016 г., № 1001 // Консультант Плюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.

УДК 657.1(476)

#### ПРЕИМУЩЕСТВА ПРОГРАММЫ «1С: ПРЕДПРИЯТИЕ»

**Маркус А. В.** – студент

Научный руководитель – **Мацкевич В. И.**

УО «Гродненский государственный аграрный университет»

г. Гродно, Республика Беларусь

Автоматизированная форма бухгалтерского учета основывается на методологическом, информационном, техническом и организационно-правовом единстве обработки информации по различным участкам учета, включая получение бухгалтерского баланса и основных форм отчетности [1].

Автоматизированная система «1С: Предприятие» является универсальной системой, гибкой и настраиваемой под любые особенности бухгалтерского учета. Ее внедрение позволяет организации решать следующие задачи:

- оформление кадровых документов;
- ведение табеля учета;
- автоматический расчет повременной и сдельной заработной платы, аванса, доплат, премий, надбавок;

- расчет удержаний из заработной платы сотрудников: подоходного налога, по исполнительным листам, ссудам, подотчетных сумм и др.;
- перерасчет зарплаты за предыдущие периоды;
- расчет взносов по социальному страхованию и обеспечению, налогов и отчислений в фонды;
- автоматическое формирование расчетно-платежной документации: расчетных листков, расчетных и платежных ведомостей;
- обобщение расчетов в разрезе структурных подразделений по видам оплат, категориям, группам профессий и корреспондирующим счетам; формирование и печать сводных ведомостей;
- формирование и печать справок по подоходным налогам в налоговые инспекции и отчетов в государственные фонды;
- ведение персонифицированного учета;
- обобщение операций по счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

В системе «1С: Предприятие» задачи по учету труда и заработной платы взаимосвязаны и выполняются последовательно. Первоначально проверяется настройка и история изменения следующих констант:

- базовая величина для налогов;
- день выдачи заработной платы;
- регистрационный номер в пенсионном фонде, регистрационный номер в фонде занятости;
- ставка отчислений в пенсионный фонд для сотрудника;
- ставка налога в Фонд социальной защиты населения;
- бюджет прожиточного минимума;
- ставка по страхованию от несчастных случаев;
- среднемесячная зарплата по Республике Беларусь для пособий [2].

Для того чтобы решить все задачи, стоящие перед бухгалтерией организации, недостаточно только приобрести вычислительную технику, нужна соответствующая программа и, конечно, кадры. Выбирая программу, необходимо убедиться в возможности программного пакета учесть специфику сельского хозяйства, а также готовности разработчиков обеспечить кураторскую поддержку своего продукта.

Таким образом, применение данной программы не просто переведет всю бумажную работу на компьютер, но и увеличит эффективность работы бухгалтерии, улучшится контроль за финансово-хозяйственной деятельностью организации, что, в свою очередь, повысит эффективность управления организацией и, как следствие, эффективность ее работников.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Прохорова, Т. В. Автоматизация учета в системе «1С: Предприятие 7.7» для Республики Беларусь: практ. пособие / Т. В. Прохорова. – 2-ое изд. – Мн.: Дикта, 2008. – 496 с.
2. 1С: Бухгалтерия / под ред. М. К. Бейлина. – М.: Триумф, 2008. – 176 с.

УДК 336.647

### ОБЛИГАЦИИ КАК ИСТОЧНИК ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ ПРЕДПРИЯТИЯ

**Мойсюк Н. В.** – студент

Научный руководитель – **Гридюшко Е. Н.**

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»

г. Горки, Республика Беларусь

Функционируя в условиях жесткой рыночной конкуренции предприятия, как правило, не могут активно развиваться, опираясь лишь на свои собственные источники денежных средств. Для расширения бизнеса предприятия вынуждены прибегать к банковскому кредитованию. Альтернативным вариантом привлечения финансовых ресурсов, имеющим определенные преимущества по сравнению с другими вариантами, можно считать выпуск облигаций.

Банковское кредитование на данный момент является одним из основных источников финансирования предприятий. Однако использование этого источника сопряжено с достаточно большим количеством проблем для предприятий. Кредиты банков, предоставляемые субъектам хозяйствования, могут быть ограничены капиталом банков, а предприятия, использующие исключительно банковское кредитование, попадают в значительную зависимость от источника финансирования.

В этих условиях облигации становятся значимым альтернативным источником финансирования. Зарубежная практика функционирования облигаций позволяет говорить о том, что ценные бумаги могут использоваться бизнесом параллельно с банковским кредитованием. С помощью облигаций могут быть решены отдельные задачи в рамках финансирования инвестиционных проектов. Параллельное привлечение денежных средств и с помощью банковских кредитов, и с помощью размещения облигаций позволяет значительно повысить эффективность финансирования предприятий реального сектора экономики, сделать финансирование более гибким.

Так, банки могут проводить мероприятия по содействию выпуску и размещению корпоративных облигаций.

Основными целями этих мероприятий являются:

- повышение уровня финансовой грамотности менеджмента и персонала финансовых служб предприятий;
- введение мер, направленных на упрощение процедуры эмиссии и снижение издержек, связанных с выпуском облигаций;
- привлечение государственной информационной и финансовой поддержки для эмитентов.

Согласно данным мероприятиям, у предприятий появляется новый инструмент формирования финансовых ресурсов.

При этом как банковское кредитование, так и облигации имеют существенные недостатки и преимущества. К преимуществам банковского кредитования можно отнести привычность инструмента для заемщика, простоту организации, относительно низкий уровень затрат; возможность изменения условий кредитного договора в зависимости от рыночной ситуации. Отрицательными сторонами банковского кредитования являются доминирующая роль банка при определении условий кредитования; предъявление требований к обеспечению; активное предложение в качестве дополнительных условий других банковских продуктов.

На наш взгляд, приоритетность финансирования путем выпуска долговых ценных бумаг определяется следующим:

- больший по сравнению с кредитами объем привлечения денежных средств;
- возможность длительного срока привлечения денежных средств;
- отсутствие требований по залогу;
- более широкий круг кредиторов;
- возможность управления долгом.

Следует выделить и отрицательные стороны размещения облигаций для эмитента, такие как:

- довольно сложный этап подготовки выпуска;
- присутствие расходов, связанных с финансовым консультированием, получением кредитных рейтингов;
- невозможность изменения ставки купона;
- требование публичного раскрытия информации о компании.

Однако отсутствие в условиях жестких санкций возможности для предприятий привлечения относительно дешевых финансовых ресурсов на рынках Запада делает задачу популяризации и развития инструментов, обращающихся на внутреннем фондовом рынке, особенно актуальной. Грамотное использование компаниями облигаций способно снизить издержки, связанные с привлечением долгового финансирования, повысить устойчивость бизнеса в высоко конкурентной среде.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Тропина, Ж. Н. Коммерческие бумаги как инструмент привлечения финансовых ресурсов / Ж. Н. Тропина // Российское предпринимательство. – 2004. – № 11. – С. 64-67.
2. Гридюшко, Е. Н. Рынок ценных бумаг: курс лекций / Е. Н. Гридюшко, А. Н. Гридюшко. – Горки: БГСХА, 2020, – 200 с.

УДК 338.35.053.3

## АНАЛИЗ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ НАЦИОНАЛЬНЫХ ЭКОНОМИК В НОВЫХ УСЛОВИЯХ

**Остапук Т. В.** – студент

Научный руководитель – **Пешко Н. Н.**

УО «Гродненский государственный аграрный университет»

г. Гродно, Республика Беларусь

Создание экономической системы нового типа, преодолевающей недостатки прежней командно-плановой и обеспечивающей рост эффективности хозяйствования, – довольно сложный процесс [4].

Интеграционное сотрудничество позволяет хозяйствующим субъектам (товаропроизводителям) иметь более широкий доступ к различным ресурсам: материальным, финансовым, трудовым, к новейшим технологиям, а также наращивать объемы производства продукции в расчете на рынок всех объединяющихся стран, создается возможность более эффективно совместными усилиями решать общие социальные и экологические проблемы. Однако на процесс взаимодействия экономик двух стран могут оказывать и негативное влияние различные внешние факторы, учесть которые не всегда предоставляется возможным.

В новых условиях эффективность функционирования национальных экономик Республики Беларусь и Российской Федерации показывает, что решение стоящих перед странами социально-экономических задач в данный период в значительной степени тормозится недостаточной налаженностью механизма макроэкономического регулирования хозяйственной деятельности. Во многом это обусловлено отсутствием должной методологической разработки, прежде всего, проблем денежно-кредитной и бюджетно-налоговой политики [1].

Проанализируем изменения валового внутреннего продукта Республики Беларусь и Российской Федерации за последние 5 лет.

Таблица – Динамика ВВП за период 2017-2021 гг.

Страны	Изменение ВВП по годам				
	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.
Российская Федерация	1,8 %	2,8 %	2,2 %	-2,7 %	4,7 %

Республика Беларусь	2,5 %	3,1 %	1,4 %	-0,7 %	2,3 %
---------------------	-------	-------	-------	--------	-------

*Примечание – Источник: собственная разработка на основании источников [5] и [6]*

Данные таблицы отражают резкое снижение в 2020 г. валового внутреннего продукта двух стран. На финансовый сектор экономики масштабное воздействие оказывали внешние и внутренние факторы. На фоне пандемии COVID-19 в течение 2020 г. наблюдалось резкое снижение мировых цен на нефть. Падение мировой экономики, в т. ч. стран – основных торговых партнеров Республики Беларусь, сопровождалось закрытием внешних рынков и сжатием спроса на основные экспортные позиции. Произошло снижение экономической активности, инфляция, напротив, ускорилась. Основные вызовы устойчивости финансовой системы были связаны с кредитным риском и риском ликвидности [3].

Сдерживающее влияние на экономический рост оказало также сокращение потребления домашних хозяйств.

Также можно отметить, что это дало хороший толчок для следующего года. Этому свидетельствует увеличение валового внутреннего продукта в Республике Беларусь и Российской Федерации до уровня 2,3 и 4,7 % соответственно, что говорит о достаточно быстром переосвоении существования в новых условиях и увеличении своих экономических показателей в двух странах.

Подводя итоги, можно отметить, что, несмотря на определенные трудности благодаря своевременному проведению диверсификаций, а также целому комплексу мероприятий со стороны правительств обеих стран, получилось минимизировать убытки и сохранить экономический баланс. Проверка пандемией позволила выявить слабые места и вывести национальные экономики на новый уровень.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Артемьев, П. П. Стимулирование экспорта продукции промышленности: опыт зарубежных стран, направления совершенствования в Республике Беларусь / П. П. Артемьев // Белорусский экономический журнал. – 2018. – № 3. – С. 38-59.
2. Ломакин, В. К. Мировая экономика: учебник для вузов / В. К. Ломакин. – М.: ЮНИТИ, 2021. – 453 с.
3. Стратегия развития экономики Беларуси: вызовы, инструменты реализации и перспективы: сборник научных статей. В 2 т. Т. 1 / Национальная академия наук Беларуси, Институт экономики НАН Беларуси; ред. кол.: В. Л. Гурский [и др.]. – Минск: Право и экономика, 2020. – 390 с.
4. Шумский, Н. Н. Региональные экономические объединения постсоветских государств. Организационно-правовое обеспечение процессов интеграции / Н. Н. Шумский. – Минск: Беларуская навука, 2015. – 322 с.
5. Национальный статистический комитет Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.belstat.gov.by>. – Дата доступа: 21.02.2022.

6. Интерфакс [Электронный ресурс]. – Режим доступа:  
<https://www.interfax.ru/business/822979>. – Дата доступа: 21.02.2022.

## **ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПРИНЯТИЯ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО РЕШЕНИЯ В СФЕРЕ ИНВЕСТИЦИЙ**

**Пасичник А. А.** – студент

Научный руководитель – **Киреенко Н. Н.**

Белорусский государственный аграрный технический университет  
г. Минск, Республика Беларусь

Бухгалтерский учет является важнейшей функцией управления и оказывает непосредственное влияние на управленческую деятельность и качество управленческих решений.

Для того чтобы управлять деятельностью предприятия, принимать правильные и своевременные решения по результатам хозяйственной деятельности, необходимо иметь достаточный объем информации и, в первую очередь, учетной. Эта информация о фактическом состоянии и результатах хозяйственной деятельности появляется в процессе хозяйственного учета, под которым понимаются количественное отражение и качественная характеристика всех фактов хозяйственной деятельности [1].

Учетная информация играет важную роль не только в управлении организацией, но и в процессе принятия решений в сфере инвестиционной деятельности.

Инвестиционные решения требуют глубокого экономического обоснования, которое выполняется на основе учетной информации.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность является одним из важнейших источников информации для потенциальных инвесторов в оценке эффективности вариантов вложения собственного капитала. Инвестиционная активность данной категории пользователей во многом предопределена информативностью деловых кругов об условиях и последствиях размещения капитала в производственные и финансовые проекты.

Бухгалтерская финансовая и управленческая отчетность, с одной стороны, есть инструмент управления, а с другой – основание для воздействия на экономические объекты. Ее должно быть ровно столько, сколько необходимо для формирования эффективного делового решения. Однако в сфере управления экономическими объектами наблюдается некоторая диспропорция. Информации, которую генерирует каждый хозяйствующий субъект, в масштабах ее потребления, достаточное количество. Но если принять во внимание ее репродукцию во внешней среде, то можно говорить о недостатке. При решении уникальных управленческих задач поиск информации, требующейся для

обоснования решения, может затянуться во времени (в связи с отсутствием необходимых данных в нужном месте и в нужное время) [3].

Значительные аналитические возможности всех форм бухгалтерской (финансовой) отчетности, ее публичность и открытость позволяют быть наиболее привлекательными для инвесторов. В виду деления пользователей, которым доступна вся отчетность и которым доступна только бухгалтерская (финансовая) отчетность, экономический анализ делится на финансовый и управленческий.

Такое разделение экономического анализа обусловлено сложившимся на практике разделением системы бухгалтерского учета в масштабе предприятия на финансовый и управленческий учет. Это разделение достаточно условно, потому что внутренний анализ может рассматриваться как продолжение внешнего анализа и наоборот [2].

В конечном результате анализ инвестиционной привлекательности предприятия должен дать руководству предприятия картину его финансово-экономического состояния. А лицам, непосредственно не работающим на данном предприятии, но заинтересованным в его финансовом состоянии – сведения, необходимые для беспристрастного суждения, о рациональности использования вложенных в предприятие дополнительных инвестиций и т. п.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Басова, А. В. Бухгалтерский (управленческий) учет: учебное пособие / А. В. Басова, А. С. Нечаев и др. – М.: Инфра-М, 2017. – 393 с.
2. Вахрушина, М. А. Стратегический управленческий учет: учебник / М. А. Вахрушина, М. И. Сидорова, Л. И. Борисова. – Москва: КНОРУС, 2018 – 184 с.
3. Перепелица, Д. Г. Проблема принятия инвестиционного решения в условиях недостатка информации / Д. Г. Перепелица // Интернет-журнал «Науковедение». – 2015. – Том 7. № 3.

УДК 368(476)

### **ПРОБЛЕМЫ СТРАХОВОГО РЫНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ**

**Пентяк Д.** – студент

Научный руководитель – **Кротова О. В.**

УО «Гродненский государственный аграрный университет»

г. Гродно, Республика Беларусь

В современном обществе все большее значение приобретает страхование. Вследствие того, что страхование затрагивает интересы большого количества потребителей, оно представляет собой один из наиболее регулируемых государством видов деятельности, к финансо-

вой отчетности которого предъявляются повышенные требования.

По состоянию на 1 января 2022 г. на страховом рынке Республики Беларусь страховую деятельность осуществляли 16 страховых организаций и 27 страховых брокеров.

Изучив рынок, статистические данные и публикации, можно определить основные проблемы развития страхования.

На рынок Беларуси страхование вышло сравнительно недавно, что сказывается на недоверии граждан к новым компаниям, которые не имеют достаточно опыта. Чтобы решить проблему с неготовностью населения пользоваться предоставляемыми услугами необходимо формировать и развивать надежную и устойчивую хозяйственную среду, которая будет способствовать эффективной страховой защите имущественных и других интересов физических и юридических лиц. Также необходимо разработать курс, объединяющий теоретическую подготовку с практикой продаж и продвижения страховых услуг, развивать маркетинговые навыки специалистов, формировать специальные знания и умения, в т. ч. в области финансового менеджмента, умений планирования и прогнозирования страхового портфеля и его сбалансированности [2].

В современном мире с развитием современных технологий и все большего внедрения их в повседневную жизнь развиваются новые методы мошенничества, которые так же существуют в области страхования. Недостаточность нормативного урегулирования страхового рынка привела к острой необходимости в разработке жестких мер, которые позволят сократить процент преступной деятельности.

Предлагаются следующие пути решения проблемы мошенничества в области страхования:

1. Информировать граждан о правилах и возможности проверить подлинность полученных документов;
2. Разработать со стороны легальных страховых компаний систему льготного страхования и гибкой системой скидок, это послужит мотивом для отказа граждан обращаться в сомнительные организации;
3. Со стороны контролирующих органов, согласно выявленным фактам мошенничества, своевременно вносить корректировки в общую информационную базу;
4. Со стороны надзорных органов ужесточить наказание за мошенничество и пособничество в сфере страхования [1].

Ряд проблем страхового рынка связаны с развитием в Республике Беларусь страхования жизни:

1. Высокий уровень инфляции.
2. Низкий уровень платежеспособности населения.

3. Слабая развитость фондового рынка в стране.
4. У населения отсутствует осознанная потребность в страховании.
5. Низкая информированность о страховании жизни.

Также ряд авторов отмечает, что развитию страхового рынка Республики Беларусь мешает отсутствие четкого правового регулирования некоторых вопросов. Поэтому правительству рекомендуют разработать с учетом международного опыта, в т. ч. стран ЕС и ЕАЭС, проект нормативного правового акта, который позволит устранить препятствия, мешающие развитию рынка страховых услуг [3].

Таким образом, обобщая рассмотренный материал, можно выделить основные проблемы страхового рынка:

1. Неготовность населения к восприятию страховых услуг;
2. Противоречия и недоработки страхового законодательства;
3. Нехватка высококвалифицированных специалистов;
4. Мошенничество в области страхования.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Митровка, Н. М. Проблемы и пути решения мошенничества в обязательном страховании автогражданской ответственности / Н. М. Митровка // Проблемы современной науки и образования. – 2018, № 1. – С. 34-34.
2. Ошуркова, Т. Г. Страхование жизни: проблемы развития и пути их решения / Т. Г. Ошуркова // Актуальные вопросы экономических наук. – 2016, № 54.
3. Федорова, А. А. Рынок страховых услуг Беларуси: что мешает его развитию / А. А. Федорова // Экономическая газета. – Вып. № 55 (2159).

УДК 339.724

### **АДАПТАЦИЯ ЗАРУБЕЖНОГО ОПЫТА ОТНОСИТЕЛЬНО УЧЕТНЫХ АСПЕКТОВ В УПРАВЛЕНИИ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ**

**Пересецкий С. И.** – студент

Научный руководитель – **Пешко Н. Н.**

УО «Гродненский государственный аграрный университет»

г. Гродно, Республика Беларусь

В наше время для успешной работы предприятия важно, не только какими производственными мощностями оно обладает, сколько продукции производит и какого качества, но и то, как предприятие управляет своей дебиторской и кредиторской задолженностью.

Дебиторская задолженность – сумма долгов, причитающихся объединению, предприятию, организации, учреждению от юридических или физических лиц в итоге хозяйственных взаимоотношений с ними, которая обуславливается нормальным процессом хозяйственной

деятельности или нарушением финансовой, расчетной или платежной дисциплины [3].

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» дебиторская задолженность определяется как сумма, причитающаяся компании от покупателей (дебиторов)[2]. Управление дебиторской задолженностью в странах с развитой рыночной экономикой производится с помощью широкого спектра инструментов, одними из которых могут быть факторинг и форфейтинг.

Факторинг и форфейтинг являются схожими видами услуг, однако факторинг представляет собой комплекс финансовых услуг, оказываемых клиенту в обмен на уступку дебиторской задолженности. В свою очередь, форфейтинг представляет собой финансовую операцию по рефинансированию дебиторской задолженности по экспортному товарному (коммерческому) кредиту путем передачи переводного векселя в пользу банка (факторинговой компании) с уплатой последнему комиссионного вознаграждения.

Более детальное сравнение методов в управлении дебиторской задолженностью в Республике Беларусь и в зарубежных странах отражим в таблице.

Таблица – Сравнительный анализ методов в управлении дебиторской задолженностью

Признак	Республика Беларусь	Страны Европы и США
Использование методов факторинга и форфейтинга	нет	да
Отражение в бухгалтерском балансе дебиторской задолженности	да	да
Использование метода дисконтирования стоимости задолженности	нет	да
Разработка кредитной политики	нет	да
Разделение дебиторской задолженности на краткосрочную и долгосрочную	да	да
Группировка контрагентов по степени доверия	да	нет

*Примечание – Источник: собственная разработка автора*

Таким образом, можно сделать вывод, что в Республике Беларусь не используются стандартные для стран Европы и США методы управления дебиторской задолженностью. Причинами этого могут быть не готовность рынка к использованию данных методов, а также слабая правовая база способная регулировать деятельность организаций в вопросах управления дебиторской задолженностью.

Адаптация зарубежного опыта относительно учетных аспектов расчетных операций позволит усовершенствовать учетную информацию с целью повышения ее достоверности и существенности для при-

нения на ее основе правильных управленческих решений.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Павлюченко, Т. Н. «Дисконтирование дебиторской задолженности в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»» Вопросы современной науки и практики. Университет им. В. И. Вернадского / Ассоц. «Объед. ун-т им. В. И. Вернадского». 2015, № 3 (57). – Дата доступа: 31.01.2022.
2. Пясецкая, Н. В. «Управление дебиторской задолженностью компании» / Н. В. Пясецкая / Информационно-правовая система Нормативка.by [Электронный ресурс] / Информационная правовая система Республики Беларусь. – Минск 2020. – Режим доступа: <http://www.normativka.by>. – Дата доступа: 31.01.2022.

УДК005.591.6 : 657 : 631.11

### **ПРОБЛЕМЫ АВТОМАТИЗАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ**

**Рабушок А. Д.** – студент

Научный руководитель – **Гудкова Е. А.**

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»

г. Горки, Республика Беларусь

Отлаженный бухгалтерский учет – один из основополагающих столпов предприятия. Применение информационных технологий в этой сфере – это даже не вопрос удобства производственных процессов, а один из способов выживаемости на нестабильном рынке.

Бухгалтерский учет состоит из множества рутинных операций, связанных с многократным выполнением одних и тех же арифметических действий, подготовкой разнообразных по форме отчетных и платежных документов и переносом данных из одних документов в др.

Автоматизация бухгалтерского учета не сможет заменить полностью персонал, но зато поможет сократить его и улучшить качественные характеристики работников бухгалтерии. Руководитель получает возможность, в любой момент лично узнать финансовое состояние предприятия, сделать его анализ и просчитать перспективы.

На сегодняшний день более 70 % хозяйств республики используют автоматизированные разработки. Наиболее распространенными на сельскохозяйственных предприятиях являются такие типовые программы, как «1С: Бухгалтерия» и «Нива-СХП».

1С: Бухгалтерия является универсальной системой для автоматизированного ведения бухгалтерского учета. Все составляющие системы 1С можно разделить на:

- 1) технологическую платформу;
- 2) конфигурации.

Конфигурация «бухгалтерский учет на предприятиях сельского хозяйства» предназначена для автоматизации бухгалтерского учета на сельскохозяйственных предприятиях, занимающихся растениеводством и животноводством.

IC позволяет организовать:

- автоматизацию любого участка учета;
- учет по нескольким планам счетов;
- многомерный и многоуровневый аналитический учет, количественный и валютный учет;
- ручной и автоматический ввод бухгалтерских операций;
- ввод, хранение, печать любых первичных документов;
- ведение налогового учета;
- формирование и печать разнообразных отчетов;
- составление регламентированной отчетности;
- введение независимого учета по нескольким предприятиям в одной программе.

Недостатки данной бухгалтерской программы:

- для некоторых видов деятельности необходима специальная настройка (версия);
- в подавляющем большинстве случаев программу нужно дорабатывать;
- доработку осуществляют только специалисты компании;
- при переходе с одной версии на другую могут возникнуть большие проблемы, а при переходе на другую программу – существенные;
- невозможность ведения учета в динамике;
- невысокая скорость проведения вычислений;
- затруднен поиск ошибок, сделанных в процессе работы;
- сложна в освоении и требует специального обучения [1].

Наибольшую популярность в Республике Беларусь имеет типовой программный комплекс «Нива-СХП». Он разработан в головном информационно-вычислительном центре Министерства сельского хозяйства и продовольствия Республики Беларусь, учитывает специфику сельскохозяйственного производства и включает следующие подсистемы:

- 1) подсистема автоматизации основных средств и нематериальных активов;
- 2) подсистема автоматизации денежных средств и расчетных операций;
- 3) подсистема автоматизации производственных запасов и готовой продукции;

- 4) подсистема автоматизации автотранспорта, машинно-тракторного парка, учет горюче-смазочных материалов;
- 5) подсистема автоматизации животных на выращивании и откорме;
- 6) подсистема автоматизации труда, заработной платы и кадров;
- 7) подсистема автоматизации затрат на производство сельскохозяйственной продукции;
- 8) подсистема автоматизации финансовых результатов и отчетности.

Ее основным достоинством является то, что в автоматизированном режиме позволяет разрабатывать сценарии перспективных производственных программ по растениеводству, животноводству, использование большого количества нормативно-справочной информации, а также позволяет формировать все формы документов, необходимых при составлении программы по растениеводству и животноводству [2].

Подводя итог, можно сказать, что переход на автоматизированную форму ведения бухгалтерского учета в сельском хозяйстве и на предприятиях АПК является актуальной темой на сегодняшний день. Наличие широкого выбора программных продуктов и финансовая поддержка государства по их приобретению не позволяют полностью решить имеющиеся проблемы и осуществить переход всей сельскохозяйственной сферы АПК на автоматизацию ведения учета. Поскольку каждое предприятие уникально, для некоторых организаций программа для бухгалтерии может являться идеальным вариантом, полностью удовлетворяющим их требования, а для других совсем не подходит, поскольку не способна в полной мере решить поставленные перед ней задачи.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Петракович, А. В. Использование программного обеспечения 1С: Предприятие для автоматизации бухгалтерского учета в сельскохозяйственных организациях / А. В. Петракович, О. И. Петрусенко // Актуальные проблемы инновационного развития агропромышленного комплекса Беларуси: материалы II Междунар. науч.-практ. конф., (Горки, 22–24 апр. 2010 г.); редкол.: А. Н. Гридюшко [и др.]. – Минск: Институт системных исследований в АПК НАН Беларуси, 2011. – С. 144-145.
2. Типовой программный комплекс «НИВА-СХП» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://gsbelarus.com/gb/content/other/niva\\_batu\\_1.pdf](http://gsbelarus.com/gb/content/other/niva_batu_1.pdf). – Дата доступа: 20.01.2022.

## **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ПРЕДПРИЯТИЯ**

**Рабушок А. Д.** – студент

Научный руководитель – **Гудкова Е. А.**

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»

г. Горки, Республика Беларусь

В современных условиях управленческий персонал все чаще обращается к альтернативному источнику информации, а именно к информации, полученной в результате применения методов и приемов контроля. По этой причине возникает необходимость создания системы внутреннего контроля.

Внутренний контроль на предприятии представляет собой целый комплекс различных операций, способствующих обеспечению стабильности работы предприятия, позволяющих оценить результативность управления, поддержать устойчивый уровень как развития, так и рентабельности. Внутренний контроль имеет ряд специфических характеристик, наряду с другими составляющими элементами системы управления предприятием [1].

Основной целью системы внутреннего контроля является выявление в кратчайшие сроки искажений и ошибок, а также принятие мер по их предотвращению.

Как бы идеально не была организована система внутреннего контроля, со временем она перестает отвечать интересам предприятия, организации, бизнеса. Ведь время не стоит на месте, многое меняется, совершенствуется, изменяется внешняя среда и степень влияния внешних факторов. И это требует регулярный пересмотр системы внутреннего контроля. Но это не значит, что для улучшения надо в корне менять действующую систему внутреннего контроля.

Важным аспектом организации системы внутреннего контроля любого предприятия является правильный подбор кадров. Именно персонал является главным элементом системы внутреннего контроля. Ужесточение надзора над работой персонала, регулярные прослушивания отчетов, своевременное устранение недоброкачественных работников или поощрения и вознаграждения за успехи приведут к правильной и стабильной работе системы внутреннего контроля. Высококвалифицированные работники, обладающие высокой степенью ответственности, компетентности, честности и которые заслуживают доверия, и при этом довольны оплатой своего труда и поощрениями, имеют стимул более качественно выполнять возложенные на них обязанности.

сти, и даже при наличии других недостатков будет значительно снижен риск искажений в финансовой отчетности. В обратной ситуации недобросовестные и нечестные работники снижают уровень любой системы внутреннего контроля, преследуя свои цели [2].

Для системы внутреннего контроля руководитель предприятия обладает полномочиями в создании дополнительных органов надзора, таких как служба безопасности, контрольно ревизионная служба, служба внутреннего аудита, отдел контроля качества. Руководителю надо понимать, что такие службы по отдельности не приносят большого результата, а, напротив, путем дублирования друг друга способствуют повышению экономической неэффективности деятельности организации. Однако каждая из этих служб вносит свой вклад и выполняет определенные функции. Таким образом, нужно правильно комбинировать действия различных служб и системы внутреннего контроля предприятия, желательно вносить комплексный характер.

Даже при налаженной, хорошо организованной системе контроля невозможно полностью предотвратить негативные последствия в результате причин, которые присущи любой системе внутреннего контроля: ошибки, недоброкачественное поведение, непропорциональное вмешательство руководства в работу системы внутреннего контроля.

Таким образом, можно сказать, что если руководитель хочет, чтобы его предприятие было эффективным и прогрессивным, то нужно обеспечить хороший аппарат управления и гибкую систему внутреннего контроля. Такую систему, которая будет способна не только обеспечить контроль внутри организации, но и своевременно устранить влияние негативной окружающей среды и внешних факторов, это достигается путем регулярного совершенствования системы внутреннего контроля.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Львов, Д. М. Теория и методология внутреннего контроля: монография. – М.: Наука, 2016. – 171 с.
2. Сусин, В. К. Контроль и ревизия: учебное пособие / В. К. Сусин, В. П. Шегурова, О. В. Шибилева. – Саранск, 2010. – 215 с.

УДК 658.8(476)+(1-856)

## **ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА ПРОДУКЦИИ, ПОЛУЧЕННОЙ ОТ БИОЛОГИЧЕСКИХ АКТИВОВ, В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ И В ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАНАХ**

**Реуцкая Д., Омелянчук А.** – студенты

Научный руководитель – **Щербатюк С. Ю.**

УО «Гродненский государственный аграрный университет»

г. Гродно, Республика Беларусь

Учет готовой продукции в процессе производства и реализации продукции занимает важную роль, т. к. от правильности организации документирования, систематизации на счетах соответствующих операций и оценки готовой продукции зависит величина основных финансово-экономических показателей деятельности предприятия. Сельскохозяйственная продукция может быть получена в результате возделывания сельхозугодий, а также от содержания продуктивных животных. Сами сельскохозяйственные животные и затраты под урожай являются биологическими активами. При этом продукция, полученная от них, относится к категории запасов, и ее учет регламентируется в Республике Беларусь специализированным нормативным документом – Инструкцией № 133 [1], а в международных стандартах предусмотрен стандарт IAS 2 «Запасы», который регулирует отражение товарно-материальных запасов в отчетности. Специфическим видом продукции биологических активов в сельском хозяйстве является прирост живой массы животных.

В этой связи представилось интересным проанализировать специфику учета продукции, полученной от биологических активов, в других странах, чтобы оценить степень различий с белорусской учетной практикой и определить направления ее совершенствования, что и выступило целью настоящего исследования.

Так, согласно IAS 2, запасы – это активы, предназначенные для продажи в ходе обычной хозяйственной деятельности, находящиеся в процессе производства для такой продажи в форме сырья и материалов, для использования в процессе производства или оказания услуг. Однако в отличие от белорусского стандарта в состав запасов не включаются биологические активы, связанные с сельскохозяйственной деятельностью и сельхозпродукцией на момент сбора урожая (их регламентация осуществляется на основе IAS 41 «Сельское хозяйство»). В Республике Беларусь к таким биологическим активам относятся, например, животные на выращивании и откорме, что указывает на несоответствие международным стандартам в этой части. Следует ука-

зять, что для учета сельскохозяйственной продукции белорусские аграрники пользуются отраслевыми методическими указаниями [2].

Специальные регламенты, на основании которых ведется учет запасов, применяются с учетом действия общих нормативных актов в сфере бухгалтерского учета и отчетности, к которым относится в первую очередь Закон о бухгалтерском учете. Систематизация информации о запасах и их движении производится согласно планам счетов. И если в МСФО не предусмотрено отдельного стандарта или прямого указания на регламентацию плана счетов, то в национальной учетной практике отдельно взятых стран, как правило, существуют типовые планы счетов, например, [3, 4, 5, 6] (таблица).

Таблица – Отражение в учете отдельных видов активов сельскохозяйственного назначения в Республике Беларусь и в зарубежных странах

Вид активов	Республика Беларусь [3]	Украина [4]	Россия [5]	Казахстан [6]
Сельскохозяйственная продукция	43 «Готовая продукция»	26 «Готовая продукция», 27 «Продукция сельскохозяйственного производства»	40 «Выпуск продукции (раб.от, услуг»); 43 «Готовая продукция»	1320 «Готовая продукция»
Оценка	по фактической себестоимости	по справедливой стоимости	по фактической себестоимости	по справедливой стоимости
Животные на выращивании и откорме	11 «Животные на выращивании и откорме»	21 «Животные на выращивании и откорме»	11 «Животные на выращивании и откорме»	2520 «Животные на выращивании и откорме»
Обособление животных на выращивании и откорме как биологических активов	не предусмотрено	предусмотрено	не предусмотрено	предусмотрено

*Примечание – Собственная разработка на основе источников [3, 4, 5, 6, 7, 8]*

Проводя их сравнительный анализ, видно, что наибольшее соответствие прослеживается между Республикой Беларусь и Российской Федерацией по структуре и названию счетов. В отношении оценки готовой продукции учетные подходы в исследуемых странах совпадают.

В то же время были выявлены существенные отличия в учете Украины, в сравнении с другими перечисленными выше странами, заключающиеся в ведении учета сельскохозяйственной продукции на отдельном синтетическом счете. Эти особенности обусловлены тем, что в Украине ведется обособленный учет биологических активов, со-

гласно МСФО. Однако, по нашему мнению, целесообразнее для учета такой продукции организовать специальную систему субсчетов на счете 43:43-1 «Продукция растениеводства»; 43-2 «Продукция животноводства»; 43-3 «Продукция промышленных и подсобных производств».

Также обратим внимание, что Инструкция № 133 [1] не вполне отвечает отраслевым особенностям оценки сельскохозяйственной продукции, поэтому для этих целей используют Методические рекомендации [7]. В то же время указанные отраслевые регламенты [2, 7] не являются обязательными к применению, поэтому в учетной политике сельхозорганизаций нужно предусматривать их использование.

Таким образом, исследование показало, что учет сельскохозяйственной продукции в Республике Беларусь имеет свои особенности; помимо общих стандартов по бухучету сельхозпроизводители должны использовать отраслевые инструкции, что следует закреплять в учетных политиках; поскольку в системе счетов не предусмотрено специального счета для учета сельхозпродукции, то белорусские хозяйства должны открывать специальную систему субсчетов к счету 43, отражая ее в рабочих планах счетов; отсутствие в белорусском учете такого объекта как «биологические активы» вызывает разногласия в отражении некоторых видов активов, что требует дальнейшего совершенствования национальных учетных стандартов по опыту Республики Казахстан и Украины.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Об утверждении инструкции по бухгалтерскому учету запасов и признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства Финансов Республики Беларусь и их отдельных структурных элементов: постановление М-ва финансов Респ. Беларусь, 12.11.2010 г., № 133: в ред. от 30.04.2012 г. №26 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.
2. Об утверждении Методических указаний по бухгалтерскому учету сельскохозяйственной продукции и производственных запасов для сельскохозяйственных и иных организаций, осуществляющих производство сельскохозяйственной продукции [Электронный ресурс]: утв. М-вом сельского хозяйства и продовольствия Респ. Беларусь, 14 августа 2007 г., № 363: в ред. от 13 марта 2017г. // Аналитическая правовая система «Бизнес-Инфо» / ООО «Профессиональные правовые системы», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, – 2017.
3. Об установлении типового плана счетов бухгалтерского учета, утверждении Инструкции о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета и признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства финансов Республики Беларусь и их отдельных структурных элементов [Электронный ресурс]: постановление Министерства финансов Республики Беларусь, 29 июня 2011 г., № 50: в ред. от 22 декабря 2018 г. №74// Аналитическая правовая система «Бизнес-Инфо» / ООО «Профессиональные правовые системы», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, – 2018.
4. Об утверждении инструкции о применении плана счетов бухгалтерского учета активов, капитала, обязательств и хозяйственных операций предприятий и организаций:

- приказ М-ва финансов Украины, 30 ноября 1999 г., № 291: в ред. от 09.07.2021 г. №385 // Верховная рада Украины [Электронный ресурс] – дата доступа: 17.01.2022
5. Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению: приказ М-ва финансов РФ, 31.10. 2000г., №94н: посл. изм. и доп. 08.11.2010 г. // Консультант Плюс: Россия. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. России. – Москва, 2022.
6. Об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета: приказ М-ва финансов Респ. Казахстана, 23.05.2007г., №185: посл. изм. и доп. 03.06.2019г. // Верховная рада Украины [Электронный ресурс] – Дата доступа: 17.01.2022.
7. О применении Методических рекомендаций по учету затрат и калькулированию себестоимости сельскохозяйственной продукции (работ, услуг) [Электронный ресурс]: утв. М-вом сельского хозяйства и продовольствия Респ. Беларусь, 14.01.2016г., № 04-2-1-32/178 // Аналитическая правовая система «Бизнес-Инфо» / ООО «Профессиональные правовые системы», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, – 2016.
8. Проблемы учетно-аналитического обеспечения трансграничного сотрудничества в сфере агробизнеса Республики Беларусь и Украины / С. Ю. Щербатюк [и др.]. – Гродно: ГТАУ, 2020. – 270 с.

УДК 657

## **ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ В США**

**Рогалина Е. С.** – студент

Научный руководитель – **Сытник О. Е.**

ФГБОУ ВО «Ставропольский государственный аграрный университет»  
г. Ставрополь, Российская Федерация

Развитие современного бухгалтерского учета тесно переплетено с эффективным управлением бухгалтерским учетом. В то же время современный бухгалтерский учет предполагает внедрение новых методов и подходов, которые могут последовательно повышать эффективность бухгалтерского учета и эффективность деятельности организации в целом. Принципы ведения бухгалтерского учета развиваются и подвергаются изменениям, в связи с развитием общества в экономической сфере [1].

Актуальность развития обусловлена тем, что бухгалтерский учет в Соединенных Штатах Америки считается связующей составляющей разных экономических агентов в стране.

Четыре самые большие проблемы бухгалтерского учета в США на сегодняшний день:

1. Продолжается реализация Закона о снижении налогов и создании рабочих мест. Закон о снижении налогов и рабочих местах становится прародителем налоговых реформ, затрагивая все: от расходов на

питание и развлечения до амортизации.

Вот некоторые из самых больших преимуществ Закона о снижении налогов и создании рабочих мест для бизнеса:

- расходы на развлечения (например, спортивные мероприятия, концерты) больше не подлежат вычету, хотя питание на работе подлежит вычету;

- премиальная амортизация позволяет предприятиям вычитать 100 % амортизации бизнес-активов, таких как транспортные средства, компьютеры и другое оборудование, сразу в течение следующих трех лет (до 2023 года);

- многие другие малые предприятия (те, у которых годовой валовой доход составляет 25 миллионов долларов или менее вместо предыдущего порогового значения в 5 миллионов долларов или менее) имеют право использовать кассовый метод учета, который часто проще и дешевле, чем учет по методу начисления.

2. Автоматизация и искусственный интеллект (ИИ) берут на себя более традиционные бухгалтерские обязанности.

Не стоит бояться, что роботы придут, чтобы выполнять работу бухгалтера. Но ИИ становится все более и более способным выполнять сложные бухгалтерские обязанности, такие как сбор транзакций и их обобщение в финансовые отчеты и налоговые декларации.

Благодаря внедрению роботизированной автоматизации процессов бухгалтерская команда из 40 человек может сэкономить до 25 000 часов в год, высвободив время для более дорогостоящей работы, такой как анализ и прогнозирование, при одновременном повышении вовлеченности и сокращении текучести кадров.

3. Бухгалтерам необходимо диверсифицировать свои навыки.

Технологии снижают потребность в традиционных навыках бухгалтерского учета, основанных на правилах, и повышают спрос на финансовый анализ и стратегию.

4. Кибербезопасность становится все более важным приоритетом.

Бухгалтерская информация (например, информация о кредитных картах, номера банковских счетов, пароли) является особенно важной целью для хакеров, поскольку она может иметь высокую ценность.

Как руководитель организации, ответственность за защиту сведений выходит далеко за рамки данных собственной компании; она включает абсолютно все данные контактов в системе, в т. ч. клиентов, сотрудников и поставщиков услуг.

Рекомендации для обеспечения максимальной безопасности данных:

- всегда необходимо обновлять программное обеспечение для

бухгалтерского учета;

- ограничить доступ пользователей к определенным данным и системам;

- удалить данные, которые больше не нужны (например, налоговую декларацию пятилетней давности или финансовую информацию клиента, с которым вы больше не работаете).

Уже в ближайшем будущем искусственный интеллект и кибербезопасность будут все больше замещать бухгалтеров, но старые проблемы, такие как постоянно меняющееся законодательство, никуда не исчезнут.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Адамова, О. Н. Проблемы развития бухгалтерского учета в современных условиях / О. Н. Адамова, Л. Г. Лопастейская // E-Scio. 2019. №11 (38) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-razvitiya-buhgalterskogo-ucheta-v-sovremennyh-usloviyah>. – Дата доступа: 31.01.2022.

УДК 336.77

### ОСОБЕННОСТИ ОЦЕНКИ КРЕДИТНОГО РЫНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

**Рымко О. Т.** – магистрант

Научный руководитель – **Щербатюк С. Ю.**

УО «Гродненский государственный аграрный университет»

г. Гродно, Республика Беларусь

Развитие кредита в рыночной экономике тесно связано с развитием кредитного рынка. Кредитный рынок – это общее обозначение тех рынков, где существуют предложение и спрос на различные платежные средства. Кредитные сделки опосредуются, как правило, кредитными институтами, которые берут займы и ссужают деньги, или движением различных долговых обязательств, которые продаются и покупаются на рынке ценных бумаг. Следовательно, кредитный рынок предоставляет средства для инвестиций в распоряжение предприятий и именно на нем происходит перемещение денег из тех секторов экономики, где имеется избыток, в те сектора, которые испытывают в них недостаток.

Кредитование юридических и физических лиц является важным моментом в работе банка. Данный вид размещения ресурсов – один из самых прибыльных для банка, но в то же время и наиболее рискованный. Кредитование в Беларуси сопряжено со значительными рисками, в частности, из-за отраслевой концентрации кредитных вложений, и

использованием директивного подхода к участию банков в целевых программах поддержки отдельных отраслей. В ряде случаев это является государственным дотированием убыточных предприятий. В случае приостановки действия отдельных программ качество кредитных портфелей банков-участников может значительно ухудшиться.

В рамках анализа кредитного рынка Национальным банком проводится экспертный опрос (анкетирование) руководителей банков об условиях банковского кредитования. Целью обследования является отражение изменений в условиях кредитования. Предметом обследования является доступность кредитов (совокупность ценовых и неценовых факторов, обуславливающих, с одной стороны, возможности банков предлагать кредиты, с другой стороны, способность населения и представителей бизнеса надлежащим образом исполнять свои обязательства). Объектом обследования являются банки Республики Беларусь. Так, в IV квартале 2020 г. в анкетировании приняло участие 24 банка, в IV квартале 2021 г. – 23 банка.

В качестве показателей изменения условий кредитования Национальный Банк использует индексы «diffusionindex» (диффузные индексы); индексы «netpercentage» (таблица). Под ужесточением условий кредитования подразумевается снижение (ухудшение) доступности кредитов, под смягчением – повышение (улучшение) доступности кредитов [1]. Результаты мониторинга кредитного рынка представлены в виде аналитических обзоров [1, 2], которые структурированы по следующим разделам: изменение условий кредитования; изменение условий рефинансирования ранее предоставленных кредитов; изменение требований к финансовому положению кредитополучателя, к обеспечению исполнения обязательств по кредиту, направлений кредитования; влияние внутренних и внешних факторов на изменение условий кредитования; изменение спроса на кредиты.

Как видно из данных таблицы, смягчение условий кредитования отмечалось в конце 2020 г. по всем видам кредитов и валют, тогда как в 2021 г. – только в отношении кредитов в национальной валюте. При этом в разрезе видов кредитов в исследуемом периоде – несущественные различия, т. к. в большей степени смягчены условия кредитования физических лиц (в 2020 г. – на приобретение недвижимости, в 2021 г. – на потребительские нужды). Отметим, что факторы, обусловившие динамику на кредитном рынке в 2020 и 2021 гг., различны.

Мониторинг кредитного рынка проводится по трем ключевым показателям: максимальный размер кредита, максимальный срок кредитования и уровень процентной ставки. Так, по данным официальной статистики, рост средних процентных ставок по новым кредитам в бе-

лорусских рублях в целом составил +2 п. п. (физ. лицам – с 9 % в 4 квартале 2020 г. до 11,48 % в 4 квартале 2021 г.; юр. Лицам – соответственно с 11,37 до 13,92 %).

В IV квартале 2020 г. отмечается ужесточение условий кредитования представителей крупного бизнеса. Для представителей малого и среднего бизнеса условия ужесточились только касательно требований к финансовому положению кредитополучателя. Требования к обеспечению исполнения обязательств по кредиту, а также спектр направлений кредитования не изменились. Условия кредитования для физических лиц на потребительские нужды остались прежними в части требований к обеспечению исполнения обязательств по кредиту, а в прочих категориях условия ужесточились. В IV квартале 2021 г. участники обследования отмечают ужесточение условий кредитования в части требований к финансовому положению у всех категорий кредитополучателей, за исключением физических лиц (на финансирование недвижимости).

Таблица – Показатели изменения условий кредитования в 2020-2021 гг.

Показатель мониторинга кредитного рынка	Выводы
Индекс «netpercentage» (% банков, сообщивших о существенном ужесточении условий кредитования) + 0,5 * (% банков, сообщивших об умеренном ужесточении условий кредитования) – 0,5 * (% банков, сообщивших об умеренном смягчении условий кредитования) – (% банков, сообщивших о существенном смягчении условий кредитования)	в IV квартале 2020 г. отмечается снижение уровня ужесточения условий кредитования во всех видах валют
	в IV квартале 2021 г. условия кредитования практически не изменились в иностранной валюте и значительно смягчились в национальной валюте.
Индекс «diffusionindex» (% банков, сообщивших об ужесточении условий кредитования) – (% банков, сообщивших о смягчении условий кредитования)	в IV квартале 2020 г. отмечено смягчение условий кредитования в белорусских рублях только у физических лиц на финансирование недвижимости, для остальных категорий кредитополучателей ужесточение условий отмечено в меньшей степени.
	в IV квартале 2021 г. наибольшее ужесточение условий кредитования представителей крупного бизнеса; смягчение условий кредитования физических лиц на потребительские нужды.

Продолжение таблицы

Факторы изменения условий кредитования	в IV квартале 2020 г. наибольшее влияние на изменение условий кредитования оказали такие параметры, как условия привлечения средств на внутреннем рынке и изменение ситуации с ликвидностью в банках. Также значительное влияние оказало изменение ситуации в нефинансовом секторе экономики и изменение условий по операциям Национального банка.
Средняя процентная ставка	<p>в IV квартале 2021 г. основное влияние на ужесточение условий кредитования в целом оказали такие факторы, как изменение ситуации в нефинансовом секторе экономики, а также факторы, не выделяемые в представленной классификации.</p> <p>в IV квартале 2020 г. по новым кредитам, предоставленным физическим лицам в белорусских рублях, в декабре 2020 г. – 9,00 % (снижение в сравнении с сентябрем 2020 г. на 0,11 п. п.); по новым кредитам юридических лиц в белорусских – 11,37 % (рост в сравнении с сентябрем 2020 г. на 0,25 п. п.).</p> <p>в IV квартале 2021 г. по новым кредитам, предоставленным физическим лицам в белорусских рублях, – 11,48 % (снижение в сравнении с сентябрем 2021 г. на 0,10 п. п.); в отношении юридических лиц – 13,92 % (+0,29 п. п.); по новым кредитам, предоставленным юридическим лицам в свободно конвертируемой валюте, – 6,6 %, что на 0,2 п. п. выше ставки, сложившейся в сентябре 2021 г.</p>

*Примечание – Собственная разработка на основе [1, 2]*

Таким образом, в 2020-2021 гг. можно отметить ухудшение условий кредитования для всех категорий заемщиков на фоне роста спроса на кредиты у всех кредитополучателей. Это говорит о том, что кредитные ресурсы становятся менее доступными, особенно для представительей крупного бизнеса.

**ЛИТЕРАТУРА**

1. [https://www.nbrb.by/publications/creditsmonitoring/cm\\_2021\\_4.pdf](https://www.nbrb.by/publications/creditsmonitoring/cm_2021_4.pdf).
2. [https://www.nbrb.by/publications/creditsmonitoring/cm\\_2020\\_4.pdf](https://www.nbrb.by/publications/creditsmonitoring/cm_2020_4.pdf).

УДК 657

**ПРОБЛЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В МАЛОМ БИЗНЕСЕ**

**Скоркина А. А.** – студент

Научный руководитель – **Сытник О. Е.**

ФГБОУ ВО «Ставропольский государственный аграрный университет»  
г. Ставрополь, Российская Федерация

Малый бизнес является важной составляющей для экономики страны. Многие отрасли экономики представлены субъектами малого

предпринимательства. Для таких организаций наиболее актуальным становится вопрос об упрощении ведения бухгалтерского учета без ущерба. Организация сама должна выбрать форму бухгалтерского учета исходя из своей деятельности, сложности управления и количества сотрудников [1].

Организация также вправе приспособлять применяемые учетные регистры к своей работе при соблюдении принципов ведения бухгалтерского учета. Это предписывает закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ (п. 4 ст. 6).

Одной из главных проблем для большинства организаций является отсутствие понимания в необходимости организации бухгалтерского учета. Происходит необдуманная разработка учетной политики без тщательного анализа ее положений применительно к конкретному субъекту хозяйствования.

Ведение бухгалтерского учета для малого бизнеса связано с определенными особенностями:

Частично или чаще всего полностью учет ведет одно должностное лицо (бухгалтер), из-за этого могут возникать ошибки в учете.

Влияние законодательства на бухгалтерский учет. Для организаций существует ограничение в ведении разных видов учета, и многие руководители и бухгалтеры отдают предпочтение именно налоговому учету [1].

Данные, которые используют организации для составления отчетности, являются чаще всего бессистемными.

Финансовая отчетность – еще одна проблема малого бизнеса. Основная сложность здесь заключается в выборе правильной модели учета.

При упрощенном ведении бухгалтерского учета предприятие может сократить использование синтетических счетов: вместо 23 счета «Вспомогательные производства», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы» использовать только один счет 20 «Основное производство», а вместо двух счетов: 41 «Товары» и 43 счета «Готовая продукция» – использовать только 41 счет [2].

Со стороны государства у субъектов малого бизнеса есть возможность вести учет, не применяя ряд стандартов по бухгалтерскому учету.

Независимо от динамичного развития законодательства и достижения знаний в учете, для эффективного функционирования организаций необходимо решить множество проблем. В качестве основных проблем можно выделить:

- наличие трудностей в технологическом обеспечении учетной политики субъектов малого предпринимательства;
- необходимость ведения двойного учета из-за различия требова-

ний бухгалтерского и налогового законодательства.

Например, создание отдельного Плана счетов для субъектов малого бизнеса упростило бы работу по учету и отчетности [3].

Несмотря на некоторые проблемы бухгалтерского учета, предприятия развиваются, принимая и используя нововведения. Грамотный подход к изучению и организации учета может повысить уровень оперативности обработки информации и рационально использовать ресурсы организации.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Вахрушина, М. А. Учет на предприятиях малого бизнеса: учеб. пособие / М. А. Вахрушина, Л. В. Пашкова; под ред. М. А. Вахрушиной. – Изд. 2-е, перераб. и доп. – М.: Вузовский учеб.; ИНФРА-М, 2017. – 381 с
2. Красова, Е. В. Актуальные проблемы ведения бухгалтерского учета субъектами малого предпринимательства в России / Е. В. Красова, К. Е. Колосюк, Н. М. Дербуш // Теоретическая и прикладная экономика. 2017. № 2 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/aktualnye-problemy-vedeniya-buhgalterskogo-ucheta-subektami-malogo-predprinimatelstva-v-rossii>. – Дата доступа: 01.02.2022.
3. Смольянинова, Ю. А. Бухгалтерский учет на малых предприятиях: особенности, проблемы, совершенствование / Ю. А. Смольянинова, Е. В. Иода // Социально-экономические явления и процессы. 2017. № 6 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/buhgalterskiy-uchet-na-malyh-predpriyatiyah-osobennosti-problemy-sovershenstvovanie>. – Дата доступа: 31.01.2022.

УДК 631.162:657.3

### **ПРОБЛЕМЫ В УЧЕТЕ ПОСТУПЛЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КОРМОВ В ПРОИЗВОДСТВЕ**

**Слуцкая Я. В.** – студент

Научный руководитель – **Бурачевская Ю. А.**

УО «Гродненский государственный аграрный университет»

г. Гродно, Республика Беларусь

В Республике Беларусь модернизацию животноводства предполагается осуществлять преимущественно на основе реконструкции существующих производственных мощностей и их технического переоснащения. Достижение оптимального уровня интенсивности животноводства в крупнотоварном секторе, высоких показателей продуктивности животных требует значительного увеличения производства всех видов кормов, повышения их качества. Корма – главная составляющая интенсификации животноводства, роста продуктивности, увеличения роста продукции. Следовательно, проблемы организации учета производства и контроль использования кормов в сельском хозяйстве вызывают интерес.

Корма определяют объем производимой продукции животноводства, рост продуктивности, а также качество самих животных.

Но при учете поступления и использования кормов возникает ряд проблем:

1) неправильное взвешивание при поступлении и использовании кормов (перевес или недовес). Возникает в результате неправильного измерения весов, при неаккуратной транспортировке;

2) при оформлении первичных документов неверное заполнение реквизитов: получатель, отправитель, количество, сумма, вид кормов;

3) ведение книг (карточек) складского учета с допущением ошибок, а также несвоевременное заполнение книг складского учета;

4) неправильное выведение ежедневного остатка в книгах складского учета;

5) неточное заполнение отчетов о движении продукции и материалов (не совпадение с первичными документами по количеству или наименованию кормов);

6) неавтоматизированный учет поступления и использования кормов.

Для точного первичного учета, по нашему мнению, необходимо наладить контроль за правильностью заполнения первичной документации, точных указаний реквизитов. Также необходимо проводить регулярно осмотр весов специализированными органами для предотвращения расхождений в количестве.

Необходимо уделить тщательный контроль при транспортировке кормов, т. к. при неисправных автомобилях, неправильной упаковке существенно повышается риск потери кормов.

При передаче первичных документов для их подписания следует устанавливать сроки для их возврата, но лучше документы передавать онлайн для подтверждения.

При заполнении книг (карточек) складского учета следует обратить внимание на правильность указания видов и по местам складирования. Также необходимо точно указывать количество по первичным документам. Своевременно во время движения кормов заполнять книгу складского учета.

При составлении отчета о движении продукции и материалов необходимо уделять внимание первичным документам, т. к. по ним и по книге складского учета заполняется движение продукции.

Для предотвращения формальных, арифметических ошибок следует наладить автоматизированный учет, а также своевременную передачу документов и в формате онлайн для точного подтверждения.

При передаче продукции внутри организации необходимо нала-

дить контроль за своевременной выпиской первичных документов, хотя передача осуществляется ежедневно.

Таким образом, при учете поступления и использования кормов, существует ряд проблем, при устранении которых возможно наладить их точный учет. Необходимо тщательно проверять первичную документацию, а также документы аналитического учета, уделять внимание факторам производственного характера. Следует наладить автоматизированный учет, но при возникновении ряда причин необходимо наличие и бумажного носителя информации.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Чечеткин, А. С. Бухгалтерский учет производства и контроль использования кормов в сельскохозяйственных организациях: учеб.-практ. пособие / А. С. Чечеткин. – Мн. – С. 4-16.

УДК 657

### СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

**Смок У. А.** – студент

Научный руководитель – **Куруленко Т. А.**

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»

г. Горки, Республика Беларусь

Между концом отчетного периода и датой утверждения финансовой отчетности могут происходить события, содержащие информацию, которую следует учитывать или не учитывать при подготовке финансовой отчетности. В организациях, составляющих отчетность по МСФО, отсутствие методичного и своевременного подхода к сбору и анализу информации для раскрытия событий после отчетной даты может привести к хаосу на дату подписания отчетности. Подобная ситуация возникает перед утверждением отчетности и выдачей аудиторского заключения, когда аудиторами выявляются факты, потенциально требующие раскрытия и не попавшие в поле зрения составителей отчетности по МСФО.

В системе международных стандартов финансовой отчетности есть отдельный стандарт, раскрывающий требования к отражению в отчетности событий после отчетной даты. МСФО (IAS) 10 «События после отчетного периода» содержит требования относительно того, когда события после окончания отчетного периода должны корректироваться в финансовой отчетности [1].

События после отчетного периода – это события как благоприятные, так и неблагоприятные, которые происходят в период между концом отчетного периода и датой одобрения финансовой отчетности к

выпуску. События, происходящие между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности к выпуску, следует классифицировать как:

1) корректирующие события после отчетного периода;

2) некорректирующие события, которые указывают на условия, возникшие после отчетного периода.

Организация корректирует финансовую отчетность по МСФО с целью отражения событий, возникших после отчетной даты, но до момента подписания финансовой отчетности к выпуску, если эти события дают дополнительное подтверждение условий, существовавших на отчетную дату. Примерами таких событий являются урегулирование судебного спора, состоявшееся после окончания отчетного периода, в ходе которого подтвердился факт наличия у организации существующей обязанности на отчетную дату; банкротство клиента, произошедшее после конца года, и невозможность взыскания подтвержденной торговой дебиторской задолженности; определение после отчетного периода стоимости активов, приобретенных до конца отчетного периода, или поступлений от продажи активов, проданных до конца отчетного периода; обнаружение фактов мошенничества или ошибок, которые подтверждают, что финансовая отчетность является неправильной.

Согласно МСФО (IAS) 10, предприятие должно скорректировать суммы, признанные в его финансовой отчетности, чтобы отразить корректировочные события после отчетного периода. Например, расчет после отчетного периода судебного разбирательства, подтверждающего, что организация имела существующее обязательство на конец отчетного периода. Банкротство клиента, который задолжал организации на отчетную дату, обычно подтверждает потерю долга. Продажа товаров после окончания отчетного периода также может дать представление о чистой стоимости реализации на дату баланса.

Предприятие не может корректировать суммы, признанные в его финансовой отчетности, для отражения некорректирующих событий после отчетного периода. Однако, если событие является существенным, т. е. может повлиять на экономические решения пользователей финансовой отчетности, организация должна раскрыть характер события, его финансовые последствия в примечаниях к отчетности. Примерами таких событий являются существенное объединение бизнесов после отчетного периода или выбытие крупной дочерней организации; объявление или проведение крупной реструктуризации; необычно большие изменения стоимости активов или валютных курсов, произошедшие после отчетного периода и др.

Таким образом, МСФО (IAS) 10 «События после отчетного пери-

ода» требует не просто выявить существенные события, но и оценить их потенциальное влияние на деятельность организации в будущем. Однако на сбор информации и ее анализ по событиям после отчетного периода времени может критически не хватать. Поэтому по мере приближения даты утверждения отчетности ее составители должны быть в курсе всех значительных событий организации и необходимости их раскрытия в отчетности.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Международный стандарт финансовой отчетности МСФО (IAS) 10 «События после отчетного периода» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://www.minfin.gov.by/upload/accounting/mfso/post\\_190816\\_657\\_20.pdf](https://www.minfin.gov.by/upload/accounting/mfso/post_190816_657_20.pdf). – Дата доступа: 17.01.2022.

УДК 657.444

### **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ АВТОМАТИЗИРОВАННОГО УЧЕТА РЕАЛИЗАЦИИ ПРОДУКЦИИ В «1С: БУХГАЛТЕРИЯ»**

**Трусакова К. Д.** – студент

Научный руководитель – **Купцова Е. А.**

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»

г. Горки, Республика Беларусь

В настоящее время учет финансовых результатов является основополагающим и одним из наиболее актуальных вопросов в системе не только бухгалтерского учета, но и в системе хозяйственной деятельности отдельной организации в целом. От того, насколько правильно осуществляется учет финансовых результатов в организации, зависит не только прибыль, но и выручка, которая необходима для дальнейшего осуществления хозяйственной деятельности.

Одним из существенных факторов при реализации продукции, работ и услуг в бухгалтерском учете является грамотно разработанный план счетов в организации. В плане счетов указано, на какие счета следует относить тот или иной результат, в одной организации для осуществления операции может быть открыт конкретный счет, а в другой организации его вовсе может и не быть. Планом счетов определяется полезность, понятность, информативность различных регистров бухгалтерского учета [2].

На сегодняшний день каждая организация имеет в бухгалтерии автоматизированный учет. В Республике Беларусь чаще всего используются программные продукты, такие как «Нива-СХП» и «1С: Бухгалтерия». В данной статье будет рассмотрен только учет в «1С: Бухгалтерия».

терия». Автоматизированный учет в организации позволяет вести оперативный и сглаженный учет.

«1С: Бухгалтерия» позволяет осуществлять:

1) оценку урожайности сельскохозяйственных культур по каждому полю;

2) контроль и мониторинг финансов;

3) автоматизацию бухгалтерского и отраслевого учета;

4) формирование специализированной отчетности.

Из этого можно сделать вывод, что «1С: Бухгалтерия» не только экономит время заполнения отчетности, а также предоставляет корректировку неточностей и исправления ошибок, допущенных бухгалтером.

В Типовом плане счетов для реализации продукции, работ, услуг предназначен счет 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности» [1]. Для усовершенствования учета в «1С: Бухгалтерия» следует предложить открытие субсчетов 2 порядка. Это предполагает не только учет реализации продукции по отраслям, но еще и группировку, и конкретизацию реализации той или иной продукции. Например, к субсчету 90-1 «Выручка от реализации продукции, товаров, работ, услуг» можно предусмотреть следующие субсчета второго порядка:

90-1-1. – «Выручка от реализации озимого рапса»;

90-1-2. – «Выручка от реализации озимой пшеницы»;

90-1-3. – «Выручка от реализации тритикале»;

90-1-4. – «Выручка от реализации молока».

К субсчету 90-2 «НДС, исчисляемый из выручки от реализации продукции, товаров, работ, услуг» можно предусмотреть следующие субсчета:

90-2-1. – «НДС, исчисляемый из выручки от реализации озимого рапса»;

90-2-2. – «НДС, исчисляемый из выручки от реализации озимой пшеницы»;

90-2-3. – «НДС, исчисляемый из выручки от реализации тритикале»;

90-2-4. – «НДС, исчисляемый из выручки от реализации молока».

Данный учет позволяет не только группировать статьи затрат по каждой реализуемой продукции, но еще и суммировать некоторые субсчета для выведения статьи затрат в отдельной отрасли. Организации также будет проще найти некоторые недостатки, имея подробную информацию по совершению каждой операции конкретной реализуемой продукции. Хозяйствующий субъект сможет открывать субсчета только для той продукции, реализация которой осуществляется данным субъектом. Такой подход к учету финансовых результатов экономит

время для поиска конкретной операции по той или иной реализованной продукции за конкретный период. Данный способ будет намного быстрее, чем если бы поиск осуществлялся только по отрасли.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Об установлении типового плана счетов бухгалтерского учета, утверждении Инструкции о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета [Электронный ресурс]: постановление М-ва финансов Респ. Беларусь, 29 июня 2011 г., № 50: в ред. постановления М-ва финансов Респ. Беларусь от 13.12.2019 г., № 74 // Консультант-Плюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.
2. Терехов, А. М. Особенности экономического анализа и учета биологических активов / А. М. Терехов, А. О. Овчаров // Вопросы управления. – № 4. – 2019. – С. 137-144.

УДК 657.471.66

### СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА РАСХОДОВ НА РЕАЛИЗАЦИЮ ПРОДУКЦИИ В ОАО «АЛЕКСАНДРИЙСКОЕ» ШКЛОВСКОГО РАЙОНА МОГИЛЕВСКОЙ ОБЛАСТИ

**Трусакова К. Д.** – студент

Научный руководитель – **Журова И. В.**

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»

г. Горки, Республика Беларусь

В настоящее время в сельскохозяйственных организациях расходы на реализацию следует рассматривать в качестве затрат по обслуживанию процесса обращения продукции и товаров, начиная с их производства, приобретения и хранения до реализации. В зависимости от того, насколько грамотно будет организован бухгалтерский учет расходов на реализацию, будет зависеть, как полно данные расходы будут покрываться.

Актуальность данной темы заключается в том, что процесс реализации является конечным процессом продвижения произведенной продукции, обеспечивая получение дохода, позволяющего покрыть все понесенные организацией расходы, в т. ч. и на реализацию продукции.

В соответствии с Типовым планом счетов для учета расходов на реализацию продукции предназначен счет 44 счет «Расходы на реализацию» [1].

В организациях, осуществляющих промышленную и иную производственную деятельность, на счете 44 отражаются расходы на [2]:

- упаковку изделий на складах готовой продукции;
- доставку продукции к месту отправления, погрузки в транс-

портные средства;

- содержание помещений для хранения продукции в местах ее реализации;

- рекламу, другие аналогичные по назначению расходы.

В организациях, осуществляющих торговую и торгово-производственную деятельность, на счете 44 отражаются расходы на транспортировку товаров, на оплату труда, на содержание зданий, сооружений, инвентаря, на хранение, подработку и упаковку товаров, на рекламу, другие аналогичные по назначению расходы.

В Типовом плане счетов к счету 44 «Расходы на реализацию» не выделены субсчета. Вопрос их открытия предоставляется решать каждой организации по-своему, закрепив субсчета в рабочем плане счетов организации.

В рабочем плане счетов ОАО «Александрйское» счет 44 имеет название «Расходы по реализации по столовой», что противоречит утвержденному Министерством финансов Типовому плану счетов, а также Инструкции по его применению. Таким образом, в рабочий план счетов исследуемой организации следует внести изменения.

Кроме того, мы считаем целесообразным открыть к счету 44:

44.1. — «Расходы на реализацию по столовой»;

44.2. — «Расходы, связанные с рекламой продукции»;

44.3. — «Расходы на содержание помещений»;

44.4. — «Расходы на упаковку продукции»;

44.5. — «Транспортные расходы».

Данный способ отнесения затрат позволяет более полно отразить, какие затраты были понесены организацией при реализации того или иного вида продукции, и не позволит им затеряться среди других затрат, связанных с обслуживанием самой организации.

Использование предложенного перечня субсчетов также позволит проводить постоянный мониторинг и классификацию затрат, для определения резервов их снижения и оптимизации при управлении процессом реализации продукции.

Все вышеизложенное позволяет сделать вывод, что расходы на реализацию – важнейший показатель оценки эффективности реализации продукции в организации, и важное значение в каждой организации должно уделяться правильности их учета. Поспособствовать правильной организации учета может рационально организованный перечень субсчетов.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Об установлении типового плана счетов бухгалтерского учета, утверждении Инструкции о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета [Электронный ресурс]: постановление М-ва финансов Респ. Беларусь, 29 июня 2011 г., № 50: в ред.

постановления М-ва финансов Респ. Беларусь от 13.12.2019 г., № 74 // Консультант-Плюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2021.

2. Чететкин, А. С. Бухгалтерский учет и аудит: учеб. пособие / А. С. Чететкин, С. А. Чететкин. – Минск: ИВЦ Минфина, 2017. – 552 с.

УДК 631.16:658.152(476.6)

## **РЕЙТИНГОВАЯ ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ ПРЕДПРИЯТИЙ ПЕРЕРАБАТЫВАЮЩЕЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (МОЛОКОЗАВОДОВ И МЯСОКОМБИНАТОВ) ГРОДНЕНСКОЙ ОБЛАСТИ**

**Трутнева Н. В., Бальцюкевич К. А.** – студенты

Научный руководитель – **Кривенкова-Леванова Л. Н.**

УО «Гродненский государственный аграрный университет»

г. Гродно, Республика Беларусь

Целью работы является проведение рейтинговой оценки группы однотипных предприятий для определения их реального места в совокупности и разработка мероприятий по повышению эффективности использования основных средств для ОАО «Молочный мир».

Обобщающим показателем, характеризующим эффективность использования основных средств, является показатель фондоотдачи. Он характеризует, сколько продукции выпускается с 1 рубля основных производственных средств. Целесообразно рассчитывать фондоотдачу произведенной и реализованной продукции по следующей формуле:

$$FO = V_{\text{пр. (реал.)}} / OF_{\text{ср.}}, \quad (1)$$

где  $V_{\text{пр. (реал.)}}$  – объем произведенной (реализованной) продукции, тыс. руб.;

$OF_{\text{ср.}}$  – среднегодовая стоимость основных производственных фондов, тыс. руб.

Показатель фондовооруженности (ФВ) определяет количество основных средств, приходящихся на одного работника:

$$FB = OF_{\text{ср.}} / ЧР, \quad (2)$$

где ЧР – численность персонала организации, чел.

Показателем, характеризующим уровень использования основных производственных средств (с точки зрения участия основных средств в процессе создания прибыли), является их рентабельность:

$$R = Pr / OF_{\text{ср.}} \times 100 \%, \quad (3)$$

где Пр – прибыль отчетного периода, тыс. руб.

Проведя анализ обеспеченности основными фондами ОАО «Мо-

лочный мир» и эффективности их использования, были рассчитаны вышеуказанные показатели: фондоотдача произведенной продукции, фондоотдача реализованной продукции, фондоемкость, рентабельность и фондовооруженность.

Для исследования была применена рейтинговая оценка. По итогам сравнительного анализа однотипных перерабатывающих предприятий Гродненской области и проведенной рейтинговой оценки методом многомерного анализа нами была выполнена их группировка, которая представлена в таблице:

Таблица – Группировка перерабатывающих предприятий Гродненской области за 2020 г.

Группа	Предприятие	P	ФОреал.	ФОпр.	R	ФВ
1 группа	Сморгонские молочные продукты	1	3,09	2,91	16,8	62,85
	ОАО Ошмяны «Сырзавод»	2	2,75	2,48	32,22	72,61
	ОАО «Дятловский сырзавод»	3	1,78	1,56	23,05	204,96
	ОАО «Лидский молочно-консервный комбинат»	4	2,66	2,47	19,46	63,51
Средние значения показателей по 1 группе			2,57	2,36	22,88	100,98
2 группа	ОАО «Ошмянский мясокомбинат»	5	2,36	1,98	17,55	43,65
	ОАО «Щучинский масло-сырзавод»	6	0,40	0,37	43,87	94,03
	«Новогрудские дары»	7	2,21	2,01	6,01	72,09
	ОАО «Гродненский мясокомбинат»	8	2,05	1,79	16,01	64,50
Средние значения показателей по 2 группе			1,75	1,54	20,86	68,56
3 группа	ОАО «Слонимский мясокомбинат»	9	0,12	0,13	44,01	30,19
	ОАО «Волковысский мясокомбинат»	10	1,98	1,60	10,87	50,31
	ОАО «Молочный Мир»	11	0,34	0,35	35,08	51,70
Средние значения показателей по 3 группе			0,81	0,69	29,99	44,07

Изучив средние значения показателей по трем группам, можно отметить, что рентабельность фондов выше среднего значения в группе и равна 35,08 %. Фондовооруженность самая высокая, составляет 51,70 тыс. руб. Однако этого недостаточно для того, чтобы изменить место ОАО «Молочный мир» в рейтинге.

ОАО «Молочный мир» является заявленным лидером молочной промышленности в Республике Беларусь. Тем не менее, проведенный анализ показал, что предприятие занимает последнее 11 место в изучаемых группах. Фондоотдача реализованной и произведенной продук-

ции принимает одно из самых низких значений среди всей совокупности (0,34 и 0,35 тыс. руб. соответственно).

Для повышения эффективности использования основных фондов целесообразно:

- увеличить стоимость произведенной продукции до 375 098 тыс. руб. путем привлечения дополнительных материальных, трудовых ресурсов;

- увеличить стоимость реализованной продукции до 396 659 тыс. руб. путем привлечения дополнительных материальных, трудовых ресурсов;

- снижение стоимости основных средств до 134 236,5 тыс. руб. (за счет применения ускоренного метода начисления амортизации);

- повышения квалификации рабочей силы.

Перечисленные мероприятия позволят улучшить качество, увеличить количество продукции. Что приведет к сокращению продолжительности производственного процесса и повышению места в рейтинге.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Худякова, А. А. Оптимальное соотношение основных и оборотных средств на сельскохозяйственных предприятиях / А. А. Худякова // Современные технологии сельскохозяйственного производства: сборник научных статей по материалам XXIII Международной научно-практической конференции. – Гродно: ГГАУ, 2020. – С. 179-180.

2. Котяк, Т. М. Влияние качественного состояния основных средств на эффективность их использования в сельскохозяйственных предприятиях Гродненской области / Т. М. Котяк // Современные технологии сельскохозяйственного производства: сборник научных статей по материалам XXII Международной научно-практической конференции. – Гродно: ГГАУ, 2019. – С. 107-109.

УДК 657:654.034:658.89(476)

### ПРОБЛЕМА БЕЛОРУССКОЙ ЭКОНОМИКИ – РАСЧЕТЫ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ

**Чорная К. В.** – студент

Научный руководитель – **Бурачевская Ю. А.**

УО «Гродненский государственный аграрный университет»

г. Гродно, Республика Беларусь

Сегодня трудно найти более острую и актуальную проблему белорусской экономики, чем предотвращение нарастания неплатежей. Размеры неплатежей не только не уменьшаются, а наоборот, стремительно нарастают. В результате у большого числа предприятий по всей цепочке движения товаров прекращается кругооборот средств. Не хватает финансов, чтобы оплатить труд работников, рассчитаться с креди-

торами, отремонтировать оборудование. Следовательно, решение проблемы неплатежей не локальная задача, а общеэкономическая, имеющая в настоящих условиях решающее значение для страны. Предприятия должны прежде всего самостоятельно предпринимать необходимые усилия, чтобы обеспечить поступление средств от своих неплательщиков [1].

Учет расчетов с покупателями и заказчиками является важнейшим участком бухгалтерской работы, поскольку на этом этапе формируется основная часть доходов и денежных поступлений предприятий. С помощью расчетов можно, с одной стороны, направить и обеспечить предприятия сырьем, материалами, топливом, тарой, а с другой – осуществить реализацию готовой продукции [2].

На наш взгляд, учет расчетов с покупателями и заказчиками по праву занимает одно из центральных мест во всей системе учета. Это обусловлено тем, что постоянно совершающийся кругооборот хозяйственных средств вызывает непрерывное возобновление многообразных расчетов.

При этом рациональная организация учета расчетов с покупателями и заказчиками должна предполагать: своевременное заключение договоров и контроль за выполнением договорных обязательств; документирование всех расчетных операций.

Исследование проблем расчетов в современных рыночных условиях показало, что для улучшения состояния расчетов с покупателями и заказчиками важно не только использование мер улучшения учета взаиморасчетов, но и совершенствование учета дебиторской задолженности предприятий. Для достижения данной цели необходимо решить следующие проблемы:

1) определить платежные условия для покупателей и заказчиков в процессе заключения договоров посредством инструментов, устанавливающих оптимальные параметры погашения задолженности;

2) использовать контрольные процедуры для соблюдения оптимальных условий оплаты в процессе продажи продукции покупателям, выполнения работ или оказания услуг;

3) закрепить порядок действий при нарушении платежной дисциплины в процессе взаимодействия с контрагентами в рамках подписанного договора.

На основании рассмотрения проблем расчетов с покупателями и заказчиками можно дать следующие рекомендации:

1. постоянно контролировать состояние расчетов по просроченной задолженности;

2. использовать двигатель прогресса. Чем больше покупателей

привлечено, тем выше товарооборот, следовательно, предприятие получит дополнительный доход, что в конечном итоге, увеличит сумму чистой прибыли;

3. устранять нарушение допустимых сроков исполнения договора на оказание услуг, выполнение работ.

Идеальная модель расчетов с покупателями и заказчиками предполагает, что, получив деньги от своих покупателей, предприятие направляет часть из них на оплату приобретенного сырья и материалов. На самом деле, в современных рыночных условиях правила диктуют покупатели и заказчики, которым выгодно сначала получить товар или принять работу, а только потом расплатиться. Для того чтобы удержать свои позиции на рынке, поставщики и подрядчики следуют желаниям клиентов и все чаще используют коммерческое кредитование, предоставляют отсрочки платежей и т. д. Если факт поставки товара (работ, услуг) не совпадает по времени с получением за них денежных средств, у поставщика (подрядчика) возникает дебиторская задолженность [3].

Приходим к выводу, что следование предложенным направлениям совершенствования учета расчетов с покупателями и заказчиками позволит рационально использовать собственные и привлеченные экономические ресурсы, сохранить платежеспособность и финансовую устойчивость организации.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Бухгалтерский учет, анализ.: уч. / Ю. А. Бабаев [и др.]. – Мн.: Вузowski учебник, 2017. – 240 с.
2. Гомола, А. И. Бухгалтерский учет: учебник / А. И. Гомола. – Мн.: Academia, 2019. – 221 с.
3. Кондраков, Н. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет: учебник / Н. Кондраков. – Мн.: Проспект, 2019. – 512 с.

УДК 657.471.66:631.1(476)

### **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА ГОТОВОЙ ПРОДУКЦИИ НА ПРИМЕРЕ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

**Шадуро В. А.** – студент

Научный руководитель – **Грудько С. В.**

УО «Гродненский государственный аграрный университет»

г. Гродно, Республика Беларусь

Предприятия, которые производят продукцию молочного стада, в частности ОАО «Акр-Агро», сталкиваются с множеством проблем, которые формируют низкую эффективность бухгалтерского учета. Напри-

мер, трудности систематического контроля выпуска готовой продукции, состояние ее запасов на складах предприятия; трудности соблюдения своевременности и правильности оформления документации по выпуску готовой продукции и взаиморасчетов с покупателями и т. п.

С целью решения вышеперечисленных проблем ОАО «Акр-Агро» и предприятиям молочной отрасли необходимо совершенствование организации учета готовой продукции. Для решения данной задачи необходимо проведение следующих мероприятий:

- необходимо разграничить расходы на реализацию и маркетинговые;
- целесообразно использовать логистические способы и методы управления выпуском и сбытом готовой продукции, где доступна информационная обеспеченность;
- определить номенклатуру затрат для планирования и учета готовой продукции;
- разработать методику расчета и оценки остатков незавершенного производства;
- использовать автоматизацию учета готовой продукции при помощи программного обеспечения;
- внедрить разработку внутренней отчетности по группировке задолженности покупателей и заказчиков по данности возникновения задолженности, а также назначить ответственные лица за ее составление и контроль.

Важным элементом совершенствования организации учета готовой продукции молочного стада на предприятии является совершенствование системы учетной документации и документооборота, что возможно при помощи:

- повышения уровня оперативности оформления и обработки информации процесса реализации готовой продукции;
- повышения уровня объективности аналитической информации;
- повышение контроля по учету выпуска готовой продукции.

К последующим этапам дальнейшего совершенствования бухгалтерского учета следует отнести совершенствование правового регулирования бухгалтерской деятельности. В качестве первоочередных можно рекомендовать разработку положений и инструкций: по учету и калькулированию себестоимости продукции; по учету производственных запасов и готовой продукции; по учету труда и его оплаты и др.

Еще одной проблемой организации учета готовой продукции молочного скотоводства является отсутствие первичных документов по учету побочной продукции (навоза). В этой связи рекомендуется составлять акт произвольной формы либо требование-накладную формы

203-АПК (рисунок).

01.07.2011 № 268

Форма 203-АПК

Организация СПК "Звезда"  
Подразделение МТК "Рассветная"  
Склад \_\_\_\_\_

**ТРЕБОВАНИЕ-НАКЛАДНАЯ** № 25  
"18" сентября 2021 г.

Через кого (кому) агроному Романову П.М.

Назначен удобрения

Наименование, сорт, размер, марка ценностей	Единица измерения	Количество		Цена, руб.	Сумма, руб.
		затребовано	отпущено		
1	2	3	4	5	6
Навоз от КРС	т	3 150	3 150	0,77	2 425,50
		-	-	-	-
		-	-	-	-
		-	-	-	-
		-	-	-	-
		-	-	-	-
		-	-	-	-
		-	-	-	-
		-	-	-	-
ИТОГО		X	X	X	2 425,50

Руководитель \_\_\_\_\_ Отпустил \_\_\_\_\_  
(подпись) (инициалы, фамилия) (подпись) зав.фермой Кривук Л.С.  
(инициалы, фамилия)  
Бухгалтер \_\_\_\_\_ Принял \_\_\_\_\_  
(подпись) Касперович М.Т. (подпись) агроном Романов П.М.  
(инициалы, фамилия) (инициалы, фамилия)

Рисунок – Форма первичного документа на оприходование навоза

Таким образом, применение предложенных мероприятий и документов по учету готовой продукции молочного стада позволит предприятиям усовершенствовать осуществление контроля наличия, движения и учета готовой продукции молочного скотоводства.

УДК 631.16:336.225.642(476.6)

**ДИНАМИКА РАСЧЕТОВ С БЮДЖЕТОМ ПО НАЛОГАМ  
ОАО «АГРОГЖС» ЩУЧИНСКОГО РАЙОНА  
ГРОДНЕНСКОЙ ОБЛАСТИ**

**Шандроха Ю. С.** – студент

Научный руководитель – **Кривенкова-Леванова Л. Н.**

УО «Гродненский государственный аграрный университет»

г. Гродно, Республика Беларусь

Проанализировав государственный бюджет Беларуси за любой год, нетрудно заметить, что основным источником доходов являются налоги. В связи с этим очевидно, что построение налоговой системы прямо влияет на благосостояние государства [1].

Налогом признается обязательный индивидуальный безвозмезд-

ный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в республиканский и (или) местные бюджеты [2].

Цель исследования – произвести анализ расчетов с бюджетом по налогам ОАО «АгроГЖС» Щучинского района Гродненской области.

Задачи исследования: рассмотреть анализ состава и структуры налогов в бюджет; оценить динамику налоговых платежей в бюджет.

Оценим динамику состава и структуры налоговых платежей ОАО «АгроГЖС» в таблице 1.

Таблица 1 – Динамика состава и структуры налогов и платежей в бюджет ОАО «АгроГЖС» за 2018-2020 гг., руб.

Наименование налогов	2018 г.		2019 г.		2020 г.	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %
Арендная плата за землю	1857,21	0,1	8281,30	0,3	12 327,87	0,7
Налог на недвижимость	4121,61	0,2	4697,15	0,2	80 756,81	4,9
НДС, в т. ч.:	1 032 645,44	53,6	1 205 824,94	53,2	974 480,40	59,8
-по импорту	17 527,48	0,9	11 560,99	0,5	8709,76	0,5
Налог на прибыль	534 200,59	27,7	692 124,84	30,5	165 129,35	10,1
Экологический налог	1737,84	0,1	3091,92	0,1	4005,03	0,2
Подходный налог	333 688,04	17,4	338 082,53	15,2	382 627,38	23,8
Всего	1 925 778	100,0	2 263 664	100,0	1 628 037	100,0

По данным таблицы 1 можно сделать вывод, что в течение анализируемого периода среди налогов и обязательных платежей наибольший удельный вес занимают налог на добавочную стоимость (НДС) (53,6 % – 2018 г., 53,2 % – 2019 г. и 59,8 % – 2020 г.). Также организацией уплачивался налог на прибыль (27,7; 30,5 и 10,1 % соответственно). Необходимо отметить, что наименьшее значение в 2020 г. приходится на экологический налог. Его удельный вес составил 0,2 % в общей структуре уплаченных налогов.

Проанализируем показатели динамики налоговой нагрузки по данным таблицы 2.

Таблица 2 – Динамика налоговой нагрузки ОАО «АгроГЖС» за 2018-2020 гг., руб.

Показатель	Период			Средний абсолютный прирост	Средний темп роста
	2018 г.	2019 г.	2020 г.		
Показатель абсолютной налоговой нагрузки	1 925 778	2 263 664	1 628 037	-1488	0,92
Показатель налоговой нагрузки на доходы предприятия	282 423	133 740	199 084	-4166	0,84

По данным таблицы 2 можно сделать вывод о то, что система налогообложения является эффективной, но вместе с тем отмечаются колебания, которые связаны со снижением финансовых показателей деятельности ОАО «АгроГЖС».

Налоги не только являются основной доходной частью консолидированного бюджета страны, но и выступают как один из приоритетных инструментов регулирования экономики и социальной сферы, поскольку с их помощью государство оказывает влияние на распределение национального дохода.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Аверьянова, Ю. И. Нормативно-правовое регулирование налогообложения организаций АПК в Республике Беларусь.– Гродно: ГГАУ, 2018. – 3 с.
2. Налоговый кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://pravo.by/>. – Дата доступа: 10.01.2022.

УДК 336.221.4(476)

### ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

Шандроха Ю. С. – студент

Научный руководитель – Кривенкова-Леванова Л. Н.

УО «Гродненский государственный аграрный университет»

г. Гродно, Республика Беларусь

Налогом признается обязательный индивидуальный безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения, принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в республиканский и (или) местные бюджеты [2].

Цель исследования – рассмотреть тенденции развития налоговой системы Республики Беларусь на современном этапе.

Задачи исследования:

- рассмотреть показатели поступления платежей в бюджет в 2016-2020 гг.;

- рассмотреть показатели уплаты налогов сельскохозяйственными организациями Республики Беларусь в 2016-2020 гг.

Государственный бюджет является главным звеном финансовой системы. Любая страна стремится к сбалансированности своего государственного бюджета, однако в настоящее время в бюджете практически всех стран наблюдается дефицит.

По итогам работы за 2020 г. налоговая нагрузка на действующие организации Республики Беларусь в части платежей, контролируемых налоговыми органами, с учетом сумм возмещений НДС из бюджета составила в среднем 4,1 % к выручке от реализации товаров (работ, услуг) и по сравнению с прошлым годом увеличилась на 0,3 п. п., что связано с опережающей динамикой налоговых доходов (темп роста в сопоставимых ценах – 94,0 %) по отношению к динамике выручки (88,5 %) [1].

Показатели поступления платежей в бюджет сельскохозяйственными организациями представлены в таблице 1.

По данным таблицы 1 видно, что абсолютный прирост составил 52,875 млн. руб., а темп роста составил 128,47 %. Данная тенденция может быть продиктована тем, что постоянно проводится работа по совершенствованию системы налогообложения и тем самым создается привлекательная для налогоплательщиков среда добросовестного отношения к обязанности по уплате налогов.

Таблица 1 – Показатели поступления платежей в бюджет за 2016-2020 гг., млн. руб.

Показатель	Период					Средний абсолютный прирост 2016-2020 гг.	Средний темп роста 2016-2020 гг.
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.		
Итого	325,2	428,1	467,5	500,7	536,7	52,875	1,2847

Показатели уплаты налогов сельскохозяйственными организациями представлены в таблице 2 [1].

Таблица 2 – Показатели уплаты налогов сельскохозяйственными организациями видов деятельности в 2016-2020 гг., млн. руб.

Показатель	Период					Абсолютный прирост 2016-2020 гг	Темп роста 2016-2020 гг
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.		
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	325,2	428,1	467,5	500,7	536,7	52,875	1,2847
Растениеводство и животноводство, охота	229,6	301,4	300,3	316,8	336,5	26,725	1,2106
Лесоводство и лесозаготовки	93,8	124,2	164,4	180,7	198,4	26,15	1,4543
Рыболовство и рыбоводство	1,8	2,5	2,8	3,2	1,8	0	1,0

Данные таблицы 2 позволяют говорить о том, что по всем видам деятельности наблюдается положительная динамика доходных налоговых поступлений. Наибольшее увеличение отмечено по такому виду, как «растениеводство и животноводство, охота». Наименьшая динамика прослеживается по «рыболовство и рыбоводство» в размере 1,8 млн. руб. Исследуем структуру налогоплательщиков по видам деятельности по данным таблицы 3 [1].

Таблица 3 – Структура поступлений по видам бюджетов в 2018-2020 гг.

Показатель	2018 г.		2019 г.		2020 г.	
	Кол-во, ед.	Уд. вес, %	Кол-во, ед.	Уд. вес, %	Кол-во, ед.	Уд. вес, %
Всего сельскохозяйственных организаций, в т. ч.:	10 692	100	10 915	100	11 147	100
- государственные организации	7865	73,5	7913	72,4	8120	72,8
- индивидуальные предприниматели	2827	26,5	3002	27,6	3027	27,2

Данные таблицы 3 свидетельствуют о том, что наибольшее количество налогоплательщиков приходится на организации, осуществляющие сельскохозяйственную деятельность. Видно, что налоговые платежи увеличиваются за счет роста количества плательщиков по сельскохозяйственной деятельности. Таким образом, грамотно установленные налоги в сочетании с другими финансово-кредитными инструментами обеспечивают доходность государственного бюджета и являются основным фактором повышения эффективности производства и конкурентоспособности отечественных предприятий на мировом рынке.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Министерство по налогам и сборам Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nalog.gov.by/>. – Дата доступа: 10.01.2022.
2. Налоговый кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://pravo.by/>. – Дата доступа: 10.01.2022.

УДК 631.162:657.1:004.65:636.2

### УПРАВЛЕНИЕ ЗАТРАТАМИ НА ОСНОВЕ МЕТОДА «ДИРЕКТ-КОСТИНГ»

**Широкая Е. И.** – студент

Научный руководитель – **Варганян Е. С.**

УО «Гродненский государственный аграрный университет»

г. Гродно, Республика Беларусь

Для финансового и управленческого учета одним из ключевых параметров является себестоимость продукции. Но не всегда ее можно легко определить, особенно на предприятиях, где затраты на производство постоянно изменяются. Себестоимость может частично «прятаться» в переменных издержках, тем самым искажая общую финансовую картину.

Метод «директ-костинг» появился в США в 1930-х годах, когда предприятия искали новые способы минимизации издержек. Вместо метода полного поглощения затрат *absorbtion costing* (при котором учитывали все прямые и косвенные издержки), американский экономист Джонатан Харисон предложил считать себестоимость только по прямым издержкам. По его мнению, постоянные расходы не связаны с деловой активностью предприятия и видами ассортимента, а значит не должны влиять на себестоимость производства.

Совершенно новый подход неспроста получил название директ-костинг (с англ. «direct» означает прямой, точный, а «cost» – стоимость либо издержки). Он четко разделяет расходы предприятия, что позволяет посчитать чистую себестоимость производства продукции и маржинальную прибыль (разницу между выручкой и переменными расходами).

Применяют директ-костинг чаще в крупных производственных, строительных компаниях и торговых холдингах для планирования загрузки производства, объема продаж, сбыта и внутренних расчетов. Метод дает ценную информацию менеджменту для предпринимательских решений. Особенно эффективен директ-костинг, когда нужно сравнить рентабельность нескольких позиций товара; выбрать при-

быльное направление в производстве; решить, какую линейку производства запустить, а какую приостановить, сократить издержки и сформировать гибкую ценовую политику компании. Он также позволяет отследить взаимосвязь между загрузкой производства, затратами и доходами. И соответственно, ими управлять [1].

Серьезное затруднение, которое может возникнуть при применении этой системы, связано с неоднозначностью дифференциации расходов. Постоянные в одних случаях, в других – расходы могут оказаться в положении переменных. Соответствующих положений, которые бы однозначно декларировали такое разделение, на предприятиях обычно нет. Расходы относят к постоянным или переменным на основании ряда допущений, которые могут оказаться и ошибочными. Поэтому следует периодически пересматривать принципы разделения затрат, а также вычислять маржинальную прибыль (по отдельным видам производства и в целом по организации) [2].

Директ-костинг с маржинальным подходом идеально подходит для принятия краткосрочных управленческих решений, а также дает ценную информацию менеджменту для быстрой корректировки стратегии компании. По данному методу можно проанализировать связь между объемом выпуска продукции и ее себестоимости, валовой выручки, цен реализации и чистой прибыли. Что позволяет рассчитать такие важные показатели, как точка безубыточности, запас финансовой прочности, порог рентабельности производства, а также регулировать ценовую политику. Используя директ-костинг, руководство компании может вовремя выявить отрицательную динамику маржинального дохода по всей компании или по отдельным видам продукции, услугам, видам работ. Быстро реагировать на изменяющиеся условия рынка и гибко управлять предприятием.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Директ-костинг в управленческом учете: суть метода и способы применения [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://finacademy.net/materials/article/directcosting/>. – Дата доступа: 01.02.2022.
2. Метод директ-костинг как управленческая система предприятия [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://assistentus.ru/upravlencheskij-uchet/direkt-kosting/>. – Дата доступа: 01.02.2022.

## **АВТОМАТИЗАЦИЯ УЧЕТА КРУПНОГО РОГАТОГО СКОТА**

**Широкая Е. И.** – студент

Научный руководитель – **Варганян Е. С.**

УО «Гродненский государственный аграрный университет»

г. Гродно, Республика Беларусь

Животноводство занимает особое место в сфере сельского хозяйства. Основная задача – обеспечение продуктами питания населения, а производство сырьем для дальнейшей переработки. Это является наиболее сложной и актуальной проблемой в Республике Беларусь. Для ее решения необходимо уделять большое внимание отрасли животноводства в целом и росту продуктивности животных в частности. При этом автоматизация сельского хозяйства помогает значительно снижать объемы ручного труда, одновременно повышая эффективность работы. Автоматизация направлена на то, чтобы максимально сокращать потери времени и снижать расходы.

Положительные стороны внедрения автоматизации в животноводстве:

- появляется возможность оптимизировано и без лишних усилий управлять производственными, технологическими и бизнес операциями;

- за счет повышения качества и снижения себестоимости, растет конкурентоспособность товара.

- увеличивается производительность сельскохозяйственных предприятий;

- минимизация затрат приводит к снижению себестоимости производства продукции [1].

Отраслевой программой, которая объединила в себе оперативный учет и управление производством продукции КРС, является 1С: Предприятие 8. «Цифровое животноводство». С помощью данной программы удастся автоматизировать основные бизнес-процессы на ферме, а именно:

- вести индивидуальный учет всех животных;

- формировать паспорт животного и вести его;

- вести учет стада по отдельно взятым группам характеристик (возрасту полу и т. д.);

- контролировать их вес, анализировать динамику;

- анализировать структуру стада.

Внедрение данного программного продукта позволяет:

- увеличить производительность отдельно взятых участков и все-

го предприятия;

- улучшить процесс племенного планирования, приводящего к внушительным результатам;
- сократить время ввода информации;
- снижение вероятности возникновения ошибок или каких-либо нестыковок;
- возможность отобразить реальное состояние на предприятии в конкретный момент;
- возможность полного контроля над всей деятельностью;
- возможность принимать мгновенные управленческие решения и следить за качеством и скоростью их выполнения [2].

Профессиональный подход к учету КРС, а также автоматизация всех бизнес-процессов позволяет эффективно развиваться и расти предприятиям, специализирующимся на их разведении.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Учет крупнорогатого скота [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.lcbt.by/blog/uchet-krupnogatogo-skota/>. – Дата доступа: 31.01.2022.
2. Автоматизация сельского хозяйства [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.lcbt.by/blog/avtomatizatsiya-selskogo-khozyaystva/>. – Дата доступа: 31.01.2022.

УДК 657.1:658.8

### **ПОНЯТИЕ ГОТОВОЙ ПРОДУКЦИИ И ЗАДАЧИ ЕЕ УЧЕТА**

**Янушкевич Е. В.** – студент

Научный руководитель – **Куклик С. Н.**

УО «Гродненский государственный аграрный университет»

г. Гродно, Республика Беларусь

Для осуществления непрерывности процесса производства сельскохозяйственные организации должны иметь в своем наличии производственные запасы. Они целиком потребляются в каждом производственном цикле и полностью переносят свою стоимость на стоимость производимой продукции [2].

Одним из видов материально-производственных запасов является готовая продукция. Готовая продукция – это изделия и полуфабрикаты, полностью законченные обработкой, соответствующие действующим стандартам или утвержденным техническим условиям, принятые на склад или заказчиком и снабженные сертификатом или другим документом, удостоверяющим их качество [3]. В организациях сельского хозяйства к готовой продукции относят полученные от собственного

производства зерно, картофель, овощи, фрукты, молоко, яйцо, мед, шерсть и др.

Готовая продукция сельского хозяйства имеет некоторые особенности. Прежде всего, она является продуктом природного процесса, что обуславливает наличие как основной, так и побочной продукции. Кроме того, готовая продукция поступает в течение года неравномерно, в сжатые сроки, зачастую при неблагоприятных погодных условиях. Это требует от работников сельскохозяйственного производства организовать уборку и учет поступления готовой продукции таким образом, чтобы максимально полно оприходовать полученный урожай, не допустить его потерь, хищений и т. п.

Все эти особенности накладывают отпечаток на учетный процесс в сельскохозяйственных предприятиях. В результате сезонности производства учет готовой продукции в течение года ведется по нормативным расценкам, и только в конце финансового года бухгалтер в результате сложных расчетов может определить фактическую себестоимость готовой продукции. Кроме того, непрерывность производственного процесса диктует необходимость четкого определения момента выхода готовой продукции конкретного вида, что позволяет дать реальную оценку как уже готовой продукции, так и средствам, оставшимся в незавершенном производстве, сумма которых на некоторых сельскохозяйственных предприятиях даже в конце года может достигать до половины оборотных активов организации [4].

Важную роль в эффективном управлении производственными запасами в целом и готовой продукции в частности играет грамотно налаженный бухгалтерский учет. Основными задачами учета при этом являются:

- 1) правильное, своевременное и достоверное документальное оформление всех операций по заготовке, приобретению и отпуску материалов и готовой продукции;
- 2) правильное определение их себестоимости; организация контроля за сохранностью материальных ресурсов в местах их хранения и на всех этапах их движения;
- 3) установление контроля за использованием в производстве на базе технически обоснованных норм их расходования;
- 4) принятие мер по предотвращению образования недостач, хищений, потерь от порчи и незаконного расходования;
- 5) контроль за своевременным и правильным ведением складского учета [1].

Таким образом, готовая продукция – это конечный результат производственного цикла, предназначенный для продажи. Однако в сель-

ском хозяйстве в силу его специфики готовая продукция может расходоваться и внутри хозяйства. Кроме того, готовая продукция сельского хозяйства является продуктом природного процесса, что обуславливает наличие как основной, так и побочной продукции. При этом производство в сельском хозяйстве сезонное. К особенностям большинства предприятий отрасли можно отнести также территориальную разобщенность и неоднородность производства. От выбранного метода оценки готовой продукции, правильности и полноты ее документального оформления и отражения на счетах бухгалтерского учета зависят отчетные данные о наличии и стоимости готовой продукции.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Бухгалтерский учет в сельском хозяйстве: учеб. для студентов специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / А. П. Михалкевич [и др.]; под ред. А. П. Михалкевича. – 4-е изд., с изм. – Минск: БГЭУ, 2016. – 688 с.
2. Клипперт, Е. Н. Бухгалтерский учет в сельскохозяйственных организациях: курс лекций / Е. Н. Клипперт, А. С. Четкин. – Минск: Амалфея, 2019. – 566 с.
3. Стешиц, Л. И. Бухгалтерский учет и аудит в АПК: учебник / Л. И. Стешиц. – Минск: «ИВЦ Минфина», 2012. – 537 с.
4. Экономика предприятия: учеб. пособие / Л. Н. Нехорошева [и др.]; под общ. ред. Л. Н. Нехорошевой. – Минск: БГЭУ, 2017. – 719 с.

УДК 657.471.65(476)

## СОСТАВ И ПЛАНИРОВАНИЕ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РАСХОДОВ

**Яцевич Д. А.** – студент

Научный руководитель – **Грудько С. В.**

УО «Гродненский государственный аграрный университет»

г. Гродно, Республика Беларусь

В практике деятельности организаций возникают расходы, которые не связаны с поддержанием производственного процесса, а представляют собой издержки компании на административную деятельность – это управленческие затраты. Еще их называют общехозяйственными.

К управленческим могут быть отнесены расходы:

- обеспечивающие работу персонала аппарата управления;
- на административно-хозяйственные нужды;
- по амортизации и на ремонт основных средств управленческого назначения;
- по арендным платежам;
- на услуги аудиторов и специалистов-консультантов;
- на охрану;

- на оплату услуг сторонних компаний, связанных с управленческими нуждами;
- на подготовку кадрового состава;
- на услуги связи, освещение, отопление помещений управленческого аппарата;
- прочие управленческие расходы [2].

Указанный список неполный, его можно дополнить теми или иными статьями в зависимости от специфики деятельности организации (например, содержание столовой, медицинского пункта, уборка территории перед зданием и т. д.). В общем виде к управленческим относятся расходы, представленные на рисунке.

Управленческие расходы принято делить на две основные группы:

- связанные с активами предприятия (амортизационные начисления, арендная плата, затраты на ремонт основных средств и содержание помещений административного персонала);
- расходы на развитие компании (заработная плата сотрудникам аппарата управления, командировочные затраты, оплата отпусков).

Затраты первой и второй группы можно планировать, но первые предусмотреть проще, чем вторые.



Рисунок – Состав управленческих расходов

Планирование управленческих расходов осуществляется следующими методами:

- 1) традиционным: ограничение управленческих расходов определенным процентом от фонда оплаты труда или численности т. н. основного производственного персонала;
- 2) по принципу «от достигнутого»: предполагается ежегодно уве-

личивать (индексировать) уровень управленческих расходов в соответствии с темпом их роста за определенный период времени;

3) в увязке с конечными результатами бизнеса: чем выше конечный результат, тем, с одной стороны, у предприятия больше возможностей развивать свой управленческий потенциал, увеличивать лимиты на управленческие расходы, а с другой – рост размеров условно-чистой продукции свидетельствует о растущей эффективности управленческого труда.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Об утверждении Инструкции по бухгалтерскому учету доходов и расходов и признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства финансов Республики Беларусь и их отдельных структурных элементов: постановление М-ва финансов Респ. Беларусь от 30 сент. 2011 г. № 102 // Аналитическая правовая система «Бизнес-Инфо» / ООО «Профессиональные правовые системы», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2018.
2. Журнал «Генеральный Директор» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.gd.ru/>. – Дата доступа: 01.02.2022.
3. Коммерческие и управленческие расходы: что это такое [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://e.glavbukh.ru/921344>. – Дата доступа: 02.02.2022.

УДК 657.471.65(476)

### СПОСОБЫ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РАСХОДОВ

**Яцевич Д. А.** – студент

Научный руководитель – **Грудько С. В.**

УО «Гродненский государственный аграрный университет»

г. Гродно, Республика Беларусь

В качестве накладных расходов выступают управленческие (общехозяйственные), которые в течение отчетного периода учитываются обособленно и подлежат распределению.

В Республике Беларусь законодательством строго не установлены способы распределения этих затрат. Они определяются произвольно и обязательно прописываются в учетной политике предприятия.

Исследование возможных способов распределения общехозяйственных затрат, применяемых в учетной практике как отечественных, так и зарубежных организаций позволило выделить наиболее используемые (таблица).

Таблица – Способы распределения управленческих затрат

Способ распределения	Условия применения
Пропорционально основной заработной плате основных производственных рабочих	имеет широкое распространение из-за простоты расчета и доступности информационной базы
Пропорционально основной заработной плате основных производственных рабочих и затратам на содержание и эксплуатацию оборудования	целесообразно применять в фондоемком производстве
Пропорционально стоимости материальных ресурсов	уровень материальных расходов достаточно высок и играет существенную роль в себестоимости выпущенных товаров, продукции
Пропорционально количеству (массе) произведенной или добытой продукции	характерен больше для тех предприятий, которые имеют широкий ассортимент продукции
Пропорционально производственной себестоимости	целесообразно, если в организации элементы прямых затрат остаются в условно-постоянной пропорции
Пропорционально выручке от реализации товаров	целесообразно в розничных и оптовых торговых организациях

*Примечание – Источник: собственная разработка на основе обзора литературных источников*

Рассмотренные способы распределения общехозяйственных расходов имеют определенные недостатки. Так, распределяя указанные расходы пропорционально основной заработной плате основных производственных рабочих или пропорционально основной заработной плате основных производственных рабочих и затратам на содержание и эксплуатацию оборудования следует учитывать, что при проведении на предприятии мероприятий, направленных на автоматизацию и механизацию затраты на оплату труда сокращаются, но возрастают все расходы, связанные с работой оборудования.

При использовании способа пропорционально стоимости материальных ресурсов достаточно сложно учитывать временный фактор. Таким образом, в организации, где время считается главным условием формирования накладных расходов, применение указанного метода бессмысленно. Тем не менее этот способ может использоваться, если стоимость материалов, расходованных за единицу производственного периода приблизительно схожа.

Метод распределения управленческих расходов пропорционально количеству (массе) произведенной или добытой продукции целесообразно применять в таких производствах, где в качестве натуральных единиц выпуска выступают вес или объем.

Пропорционально производственной себестоимости распределять расходы возможно, если в организации элементы прямых затрат оста-

ются в условно-постоянной пропорции.

Выручку от реализации продукции в качестве базы распределения целесообразно использовать, если основная часть продукции реализуется, но метод не позволяет с большой степенью объективности выяснить, какой вид продукции является более прибыльным, а какой – убыточным.

Таким образом, выбирая способ распределения управленческих расходов, предприятие должно учесть не только простоту расчета, но и точность, достоверность полученных результатов, специфику деятельности, особенности производственного процесса.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Об утверждении Инструкции по бухгалтерскому учету доходов и расходов и признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства финансов Республики Беларусь и их отдельных структурных элементов: постановление М-ва финансов Респ. Беларусь от 30 сент. 2011 г. № 102 // Аналитическая правовая система «Бизнес-Инфо» / ООО «Профессиональные правовые системы», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2018.
2. Журнал «Генеральный Директор» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.gd.ru/>. – Дата доступа: 01.02.2022.
3. Коммерческие и управленческие расходы: что это такое [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://e.glavbukh.ru/921344>. – Дата доступа: 02.02.2022.
4. Что входит в управленческие расходы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.fd.ru/articles/159186-upravlencheskie-rashody>. – Дата доступа: 01.02.2022.

УДК 336.71: 336.722.11

### THE INFLUENCE OF PUBLIC TRUST ON THE ACTIVITIES OF BANKS IN UKRAINE

**Beniukh A. A.** – student

Scientific adviser – **Dranus V. V.**

Petro Mohyla Black Sea National University

Mykolaiv, Ukraine

In the current conditions of economic development, the banking system of Ukraine is experiencing a number of problems. Economic, political, consequences of past crises – all this has a negative impact on the development of the financial sector, making it less efficient and vulnerable to unexpected changes.

One of the main problems hindering the development of the banking system is public trust. Banks operate for customers, because they invest in their storage, as well as receive loans. For the sake of their customer base, banks create a comfortable environment, and, as a result, make a profit. Therefore, public trust plays an important role and is a factor in the success-

ful operation of each bank.

This opinion is supported by a number of scientists: M. Morochko, Y. Tikhan, O. Shchurevich, I. Stakhiv, O. Iskhakova and many others, who have significant experience in developing the theoretical and practical foundations of the institution of trust in the banking sector. At the same time this problem needs deeper research as the banking sector is not standing still, but is developing under the influence of new technologies, economic changes, which leads to constant supervision of public confidence.

Trust in the banking system arises from two sides: from the bank to customers and from customers to the bank that is the «key» to a successful financial transaction. Public trust in the bank increases its competitiveness, as it allows you to attract more resources from depositors, but it requires the bank to create a positive image to attract people [1].

In addition, trust in commercial banks generates interest rates. This is due to the fact that households invest their savings. This increases the money supply, which reduces the rate and attracts more entrepreneurs to take credit to invest in their own business, increasing demand.

An important element in understanding trust in the banking sector is that it is trust in both ordinary commercial banks and the National Bank of Ukraine. The National Bank is a «bankers' bank» that oversees the activities of commercial banks, sets the discount rate and conducts monetary policy, maintaining Ukraine's financial stability. The National Bank of Ukraine policy provides an opportunity to ensure the transparency of commercial banks' operations reduces the volume of risky and unreliable transactions [1].

Table – TOP-5 most profitable and unprofitable banks in Ukraine for January-July 2021 year

№	Bank	Profit, UAH billion	Bank	Loss, UAH million
1	PrivatBank	23.8	Bank «Land capital»	102.8
2	Raiffeisen Bank Aval	4.07	Pravex Bank	100.6
3	PUMB	3.5	Prominvestbank	59.5
4	Sberbank	3.4	Unex Bank	25.0
5	Universal Bank	2.8	BTA Bank	22.5

*Source: formed by the author on the basis of the NBU [2]*

In 2021, 63 of the 72 existing banks were profitable and 9 banks suffered losses. Indicators of Table 1 show that the largest population trusts PrivatBank, its profit is UAH 23.8 billion. Other commercial banks have significantly lower profits compared to PrivatBank. The largest losses were made by the Bank «Land capital» with a loss of almost UAH 103 million. The population did not trust this bank, did not invest there, which led to its insolvency in mid-August [4].

Thus, trust really plays a big role in the proper functioning of commer-

cial banks. Without such an important element, most banks would cease operations. Therefore, we identify several criteria that affect public confidence in a bank:

- political stability in the country;
- economic stability;
- the veracity of the information provided by the bank;
- availability of information;
- quality of service;
- ratings of the regulator, mass media;
- financial results of the bank, etc.

The population pays attention to such basic factors before becoming a client of a certain bank and entrusting its funds to it. It is better to trust those banks that have been stable for a long time [3, Art. 116].

In order to increase the level of trust in banks it is necessary to use marketing tools to attract the attention of potential customers, improve the skills of employees, provide maximum information.

Each client makes his choice about the banking institution. Cooperation will be ineffective if there is no mutual understanding, respect and trust. It should be noted that successful banking will be when the population trusts not only the banking system but also the state as a whole, because it protects the interests of depositors and creditors.

Thus, the level of public confidence is the key to the success, operation, development and high profitability of banks.

#### LITERATURE

1. Щуревич, О. Банківська система і банківські послуги / О. Щуревич, І. Стахів // Підвищення довіри до банківської системи України. 2020. – С. 24-35.
2. National Bank of Ukraine. – URL: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/supervision-statist/data-supervision#1>.
3. Ісхакова, О. М. Рівень суспільної довіри до банківської системи України. – № 20. – 2017. – С. 114-117.
4. Financial Club. – URL: <https://finclub.net/ua/news/mbu-onoviv-renking-pributkovosti-bankiv.html>.

УДК 631

## **MANAGEMENT PROBLEMS IN AGRICULTURAL ENTERPRISES OF UKRAINE**

**Chukhan L. G.** – student

Scientific adviser – **Dranus L. S.**

Petro Mohyla Black Sea National University

Mykolaiv, Ukraine

Today, the agro-industrial complex is not just a territorial and economic complex, it is a combination of four main components: production, economic, social and environmental. Like any other business, it requires the application of management skills. With each passing day, technology is evolving at a breakneck pace, and the management system is not standing still. Therefore, for effective functioning it is necessary to confidently take the path of organizational management.

To implement strategic management and reform tactics, it is necessary to identify a successful approach that could solve a number of management problems and meet the economic needs, not only of the enterprise but also of the state. Accordingly, the current state, problems and alternative solutions in the 21st century agro-industrial complex should be analyzed.

It is no secret that Ukraine is one of the main agro-industrial countries in Europe. Agriculture – in particular, but also a very risky activity, because in this case it all depends on nature. Despite this, the agribusiness is still gaining momentum every year.

The agro-industrial complex is a strategic industry and the founder of all other areas of activity (in the first development of the food industry). Also, we can note that at the expense of «land» today live a thousand people, especially in rural areas. According to the State Statistics Service of Ukraine, in 2020 about 29 thousand hectares were used throughout Ukraine [1]. In 2020, there were more than 88 thousand enterprises engaged in the cultivation of SG culture, which is almost 1,3 times more than in 2019 (68,2 thousand). A significant part of them are those that grow wheat, sunflower and corn for grain (26,4; 24,7 and 17 % respectively).

Despite the widespread use of small agricultural enterprises, their potential is insufficient to meet government needs, as they have few adequate resources and capacity that hinder their development. Relevant characteristics are possessed by medium and large enterprises. They are the main suppliers of raw materials for their further transformation into food not only for Ukrainian producers but also for foreign ones.

In my opinion, the main problems of agro-industrial complex management are the provision of labor resources, technical equipment and natu-

ral conditions.

There are several ways to solve the problem of labor resources . One of them is the involvement of both workers and managers with high and modern qualifications. Also, if the company already has a full workforce, the important point is to properly analyze the structure of personnel. Determine gender, age, level of education, employee qualifications, experience and work experience, all demographic aspects and much more. This will help build a well-structured system and allow the manager to calculate the appropriate pay for each employee, taking into account all its features, to ensure career growth.

The solution of the second problem follows freely from the first. In order to ensure the availability of maintenance, it is necessary to understand the principle of its operation. Personnel who have had the opportunity to work with the latest technologies (thanks to foreign practices) will be highly valued on Ukrainian platforms and quickly expand this experience here.

Upgrading equipment requires little or no cost, not everyone can afford it. Attractive performance of the company allows you to make a good reputation, which definitely attracts the attention of investors. They provide the necessary amount of money to purchase or replace the appropriate equipment.

Solving weather problems is strategically the important. It is almost impossible to predict and influence the disaster itself. However, you can prevent large losses, which will be 100 %. Surprisingly, the most relevant way of risk management will be insurance. This method is a necessary attribute of a civilized, effective and modern management system, and requires government support [2].

Coping with all the obstacles that have arisen in the way of management, any company can easily become an «agro-giant» among the same companies, become more effective and efficient, able to positively affect the efficiency and long-term development of territorial production and economic entities.

#### LITERATURE

1. State Statistics Service of Ukraine. – URL: <http://www.ukrstat.gov.ua/>.
2. Rusnak, A. V. Risk insurance of agricultural enterprises in Ukraine / A. V. Rusnak, A. S. Karnausenko, V. S. Petrenko // Investments: practice and experience. – 2018. – № 19. – PP. 5-10.

## LEGISLATIVE REGULATION OF FOREIGN TRADE IN AGRICULTURAL PRODUCTS IN THE FEDERAL REPUBLIC OF NIGERIA

**Elvis Osaze Aigbedion** – undergraduate

Scientific supervisor – **Hanchar A. I.**

EI «Grodno state agrarian university»

Grodno, Republic Belarus

Nigeria is a member of international organizations such as the UN, African Development Bank, African, Caribbean and Pacific Group of States, African Union, Commonwealth, ECOWAS, Group of 15 (under the Non-Aligned Movement), Group of 24 (organization, Group of 77 (established in 1964 to enhance economic cooperation among developing states), Gulf of Guinea Commission, IAEA, IBRD, IMF, Non-Aligned Movement, Organization of the Islamic Conference, OPEC, WTO. One of Nigeria's foreign policy priorities today is to develop friendly relations with its neighbours Benin, Niger, Equatorial Guinea, Chad and Cameroon.

Nigeria aspires to be a regional leader in West Africa, playing a key role in ECOWAS and advocating for strategic integration of the region. At the same time, the confrontation between Anglophone and Francophone countries within the organisation makes it rather amorphous.

Relations with the rest of Africa are generally based on partnership and developed through the African Union. Nigeria provides aid to a number of African states, following agreements made with the African Development Bank, and its troops have traditionally been a key element of peacekeeping operations in the region. Дипломатические отношения между Нигерией и СССР были установлены 25 ноября 1960 года [1].

Nigeria is Africa's largest oil producer (about 2 million barrels per day) and one of the world's top five exporters of liquefied natural gas, allowing it to maintain an average annual GDP growth rate of 7 %. In the Economic Community of West African States (ECOWAS), Nigeria holds a relatively high position and is a driving force behind regional integration in Africa. The country is also increasing trade with the BRICS countries.

The country's main economic sectors are divided as follows: The industrial sector accounts for 28,7 % of GDP, agriculture for 15,7 % and services for 55,6 %. The fuel and energy sector is the leader of the Nigerian economy. The oil and gas sector currently accounts for more than 80 % of the state budget. However, against the background of plummeting oil prices on the world markets, economic growth has slowed down due to the lack of a diversified economic model.

At the same time, the authorities are trying hard to attract foreign investment to solve domestic problems, so they have resorted to numerous administrative, tax, customs, private-partnership preferences, which makes Nigeria even more attractive to foreign investors and to doing business here.

The classification of goods in Nigeria is based on the International Harmonised Commodity Description and Coding System (HS Codes). Import duties are imposed by the Common External Tariff (CET).

The state foreign economic policy of Nigeria is also implemented through the application of non-tariff regulation measures (bans and/or temporary restrictions on imports of certain categories of goods, application of quotas, licensing, technical regulation, etc.) [2].

At its coming into being in 1891, NCS was saddled with the responsibilities of revenue collection, accounting for same and anti smuggling activities. Today trade facilitation has become a fundamental role, progressively seen by government as an important element of economic policy, with Customs having a unique position within the hub of the international supply chain of goods and services. Consequently, one of the challenges to Nigeria Customs Service is the proactive management of the seeming contradictory role of ensuring improvements in speedy delivery of services, while maintaining systematic and effective intervention controls, necessary to meet the demands of complex and growing international trade, characterized in recent times by economic crime, money laundering, menace of terrorism, threatening weapons of mass destruction, violation of intellectual property rights, and dumping of toxic and hazardous substances.

The NCS statutory functions can be broadly classified into two main categories namely, core and other functions: collection of Revenue i.e. Import and Excise Duties and Accounting for same o Prevention and suppression of smuggling; implementation of Government Fiscal Measures; generation of statistical data for planning purpose; trade Facilitation; implementation of bilateral and multilateral agreements entered into by government; collection of levies and charges; collaborative functions with government Agencies including CBN, Police, NDLEA, SON, NAFDAC, FIRS, etc. [3].

#### LITERATURE

1. «Нигерийские письма» // Посольство Республики Беларусь в Федеративной Республике Нигерия [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://nigeria.mfa.gov.by/ru/letters/>. – Дата доступа: 12.12.2021 г.
2. Торгово-экономическое сотрудничество // Посольство Республики Беларусь в Федеративной Республике Нигерия [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://nigeria.mfa.gov.by/ru/bilateral\\_relations/nigeria/trade/](https://nigeria.mfa.gov.by/ru/bilateral_relations/nigeria/trade/). – Дата доступа: 12.12.2021 г.
3. Mission & Vision NCS / Nigeria customs service [Electronic resource]. – Access mode: [https://web2.customs.gov.ng/?page\\_id=3117](https://web2.customs.gov.ng/?page_id=3117). – Access date: 12.12.2021.

## **DECENTRALIZED FINANCIAL SYSTEMS AND THE FINANCING OF SMALL-MEDIUM ENTERPRISES IN CÔTE D'IVOIRE**

**Gbatte Gbazale Pascal** – undergraduate

Scientific supervisor – **Hanchar A. I.**

EI «Grodno state agrarian university»

Grodno, Republic Belarus

Recent work to rebase the national accounts, moving from 1996 to 2015 as the new base year, led to a revaluation of Côte d'Ivoire's GDP by 38,2 % and a confirmation of the dynamism of the Ivorian economy with average growth of 7 % over the 2015-2018 period. The country maintains its rank as the world's leading cocoa producer (more than 40 % market share) and has even become the world's leading cashew producer in the space of a few years (around 20 % of world production). The primary sector, mainly focused on agriculture, represents 22 % of GDP; the secondary sector, which accounts for about 23 % of GDP, mainly concerns oil refining, energy, food and construction; finally, the tertiary sector, preponderant at around 55 % of GDP, is dominated by telecommunications, transport (port and air), trade and financial activities. The performance and resilience of the Ivorian economy are also based on the monetary stability conferred on it by its membership of the WAEMU and which is reflected in particular by low inflation (below 3 %).

Nevertheless, the good economic performance does not elude the fact that the country remains marked by the persistence of major socio-economic and geographical disparities. With a life expectancy at birth of just over 57 years (4 years less than the sub-Saharan average), the country ranks 162nd out of 189 countries in the UNDP 2020 HDI ranking. The incidence of poverty, considering the national threshold (947 FCFA/day; 1,4 EUR/day), is estimated at 39,4 % in 2018. Major geographical disparities persist between Abidjan, the economic and financial capital of country, and the rest of the territory: 80 % of the country's economic activity would come from the city of Abidjan alone, which is nevertheless home to just under a quarter of the country's population. Moreover, the economy is still largely informal with an estimated share of 51 % of GDP; informal employment occupying more than 90 % of the labor force. The country must now work to consolidate a more inclusive growth regime.

Côte d'Ivoire remains at moderate risk of debt distress, but is vulnerable to shocks to exports and financial conditions in international markets. In addition to the traditional interventions on the regional debt market, the country makes commitments with donors, notably bilateral ones such as

China, in the framework of infrastructure projects and calls on the offshore market almost annually via Eurobond issues. In November 2020, Côte d'Ivoire thus successfully issued a Eurobond in the amount of EUR 1 billion at 4,875 % over 11,2 years, thus marking the reopening of the international bond markets to the countries of sub-Saharan Africa since the beginning of the pandemic to COVID-19. It should be noted that since July 6, 2021, Côte d'Ivoire has benefited from a new credit rating by the Standard & Poor's (S&P) agency: "BB-" with a stable outlook, thus becoming the 2nd best-rated country in Sub-Saharan Africa at S&P. A few weeks later, the rating agency Fitch Ratings in turn raised Côte d'Ivoire's rating from "B+" to "BB-", with a stable outlook.

Improving the business climate remains a sine qua non for maintaining a sustained medium-term growth regime. Since 2011, much progress has been made, particularly on the legal front (investment, mining, electricity, telecommunications, etc.) and institutional (creation of the commercial court, one-stop shop, etc.). In 2018 and then in 2019, the country gained 17 and 12 places respectively in the Doing Business ranking to climb to 110th place in the world out of 190 countries. Nevertheless, many obstacles remain, particularly with regard to governance (104th place out of 176 countries in the Transparency International ranking on the perception of corruption) or land insecurity. The emergence of a local private sector is also hampered by difficulties in accessing financing. Finally, even if the Ivorian banking sector presents indicators that are on the whole well oriented, the regional authorities must continue their efforts to improve banking inclusion: Côte d'Ivoire has a low banking rate of around 19 % of its population, but it is above all thanks to taking into account the use of electronic money and microfinance

Banking inclusion: Côte d'Ivoire has a low banking rate of around 19 % of its population, but this is mainly thanks to the consideration of the use of electronic money and microfinance.

Côte d'Ivoire has a low banking rate of around 19 % of its population, but this is mainly thanks to the consideration of the use of electronic money and microfinance.

#### LITERATURE

1. Barnett, B. Cloud Computing & Financial Services for the Poor: Primer & Procurement Guidance / B. Barnett. – US: Agency for International Development, octobre. – 2011.
2. CGAP (Consultative Group to Assist the Poor). Overview of Microfinance-Related Legal and Policy Reform in Sub-Saharan Africa. – 2009.
3. CGAP. CGAP MIV Disclosure Guidelines // Washington DC, [www.cgap.org/sites/default/files/CGAP-Consensus-Guidelines-Microfinance-Investment-Vehicule-Disclosure-Guidelines-Sep-2010.pdf](http://www.cgap.org/sites/default/files/CGAP-Consensus-Guidelines-Microfinance-Investment-Vehicule-Disclosure-Guidelines-Sep-2010.pdf).

## **BANK LENDING TO THE AGRICULTURAL SECTOR OF UKRAINIAN ECONOMY**

**Huzei O. P.** – student

Scientific adviser – **Dranus V. V.**

Petro Mohyla Black Sea National University

Mykolaiv, Ukraine

In today's world, agriculture is a very important sector in the economy of many countries. Thanks to the agricultural sector, the country's food security is ensured. "Today, the agricultural sector gives a growth point of almost 10 % in 9 months. This is more than half of the country's foreign exchange earnings and the largest number of jobs. This is the only industry that in 2021 will record a growth point of more than 10 %. And this is almost 20 % of the country's GDP," said the Minister of Agrarian Policy of Ukraine [5].

Significant financial resources are needed to support significant growth and development of the agricultural sector. Public funding is not always enough, so agriculture cannot be sustained in other ways without attracting financial resources. One of the sources of financial support for the agro-industrial complex is bank loans.

According to the National Bank of Ukraine, as of the end of 2021, there are 71 banking institutions in Ukraine, 33 banks with foreign capital, including 100 banks with 100 % foreign capital [4].

However, there is currently a reduction in loans to non-financial corporations, including agro-industrial enterprises. The ratio of total loans to GDP decreased from 22,9 % in 2020 to 18,9 % in January-September 2021. Including – loans to non-financial corporations – from 17,5 % to 14,2 % [4].

This problem is currently quite relevant. It has a negative impact on Ukraine's agricultural sector. Due to the fact that the agro-industrial complex is a risky market, as it depends on seasonality, climatic features, the situation on the markets, a significant part of banks do not want to provide it with credit services. Many commercial banks still provide loans, but only to proven customers who do not have debts, which is a positive trend in general. Some of them refuse to provide loans to newly established agricultural enterprises, thus hampering their development.

That is why in recent years, banks have been developing new types of financing for the agricultural sector, which are aimed at minimizing risks and creating optimal conditions for cooperation [1].

There are many ways to solve this problem, but the most effective and prioritized are: the development of sets of measures and mechanisms by

both the state and banks, which will be aimed at developing cooperation between the banking and agricultural sectors of the economy. This includes the expansion of bank lending programs in the agricultural sector with the involvement of state support programs for agricultural producers, and lowering interest rates on agricultural loans [3].

It is also worth noting the increase in government allocations for cheaper loans, and an increase in lending to small and medium-sized agricultural enterprises that need support, especially at the beginning of their activities. This will not only improve the activities of many enterprises in the agricultural sector, but will also create excellent conditions for attracting investment in this area.

This opinion is supported by many scientists, namely: O. Chigrin, O. Ivakhnenko [1], Yu. Lupenko S. Andros [2], O. Tomilin, L. Dorogan-Pisarenko [3]. All of them have a significant amount of scientific work on the problems of bank lending to the agricultural sector of the economy in market conditions, ways to attract more investment in the agricultural sector. However, scientific developments related to the generalization and better analysis of international experience in the field of agro-industrial complex financing remain unfinished.

Thus, at the present stage of development of the agricultural sector in Ukraine there is a significant problem related to bank financing of agriculture. However, there are effective and efficient ways to overcome it, namely: the development of sets of measures and mechanisms by the state and banks, which will be aimed at developing cooperation between the banking and agricultural sectors of the economy. It is also important to expand bank lending programs in the agricultural sector and reduce interest rates on agricultural loans. Such changes will help improve the economic situation of the agricultural sector and create a favorable climate for investment.

#### LITERATURE

1. Chigrin, O. Bank lending to the agricultural sector of Ukraine / O. Chigrin, O. Ivakhnenko // Electronic scientific periodical Galician economic journal, № 3 (64) 2020. – URL: [https://doi.org/10.33108/galicianvisnyk\\_tntu](https://doi.org/10.33108/galicianvisnyk_tntu).
2. Lupenko, Yu. Bank lending to the agricultural sector of economy / Yu. Lupenko, S. Andros // Economic Bulletin of NTUU "KPI", 2019 – P. 1-12.
3. Tomilin, O. Bank lending to the agricultural sector of the economy in market conditions / O. Tomilin, L. Dorogan-Pisarenko // Scientific professional publication "Intellect XXI". – № 3. – 2020. – P. 112-116.
4. National Bank of Ukraine. Official site. – URL: <https://bank.gov.ua> (date appeal: January 22, 2022).
5. Ministry of Agrarian Policy and Food of Ukraine. – URL: <https://minagro.gov.ua> (access date: 22.01.2022).

## **THE IMPACT OF DIGITALIZATION ON THE BANKING SYSTEM OF UKRAINE**

**Maniyak O. S.** – student

Scientific adviser – **Dranus V. V.**

Petro Mohyla Black Sea National University

Mykolaiv, Ukraine

We live in a time when we are surrounded by the latest technologies in all spheres of life, the IT sphere is developing rapidly, which greatly simplifies human life. Digitalization has become an integral part of the development of both man and the state as a whole. Digital technologies are increasingly penetrating various fields: business, entertainment, services, media and many others. One of the areas where the digitalization strategy is being intensively implemented is the banking sector. Banks play an important role in the financial market as they carry out payment transactions, are the main source of credit for most sectors of the economy and attract depositors. Such a leading role in the economy forces banks to constantly apply the achievements of scientific and technological progress, which is manifested in the development of financial technologies, in the narrow sense it is digitalization.

To solve this problem, it is important to identify the main prospects for digital transformation in the banking system of Ukraine and determine the possible consequences of such transformation, because full-scale digitalization of traditional banking can have both positive and negative consequences for this industry.

The work of many scholars and economists has been devoted to defining the essence of digitalization and its direct impact on the banking sector. Among them: Yu. Vladyka, G. Sokolova, M. Korol, S. Tsurulik, O. Scammer.

But despite the large number of developments and given the constant dynamic development of digital technologies, this area needs more in-depth study. After all, the state and prospects of further changes in the functioning of the banking sector under the influence of digitalization can have significant consequences for the economy of the whole country.

In general, digitalization in banking should be understood as a set of modern economic, organizational, managerial, institutional innovations in any field of banking, which are associated with the development of digital technologies [1].

Today, banks are active investors in digital technology, because they understand the importance of this area and most are actively developing

digital banking, including Internet and mobile applications. One of the main advantages is saving time, because a large number of banks provide the opportunity to pay for various services without leaving home. The remote banking service allows banks to increase productivity and obtain financial benefits for doing business by selling banking products, in turn, customers receive the necessary banking services in a much shorter time.

Significant development and dissemination of such technologies can reduce maintenance costs and operational risks. One of the main achievements of the banking sector in Ukraine is the introduction of an online citizen verification system called BankID. This is a special control system that allows you to verify the identity of the user via the Internet, using his bank details to ensure that the user is not a fraud [2].

But along with the advantages, the development of digitalization has a number of disadvantages. In Ukraine, the Fintech market is developing – a place of interaction of technology companies that provide financial products that are essentially simpler, more flexible, adaptable and accessible to customers at any time and in any place [3]. But now Fintech is a threat, because the understanding of the bank as a physical place is leveled, resulting in a reduction in the number of branches. This directly leads to a reduction in the staff of banks, as well as the reorientation of their knowledge and skills to the new requirements of innovation that have been introduced.

In addition, another problem is the ignorance of the use of digital technologies in the elderly. This calls into question the use of digitalization in the banking sector for this category of people.

It should be noted that digitization has a constant threat of interception and distortion of information. So, there are special hacking programs that allow attackers to carry out all sorts of cyberattacks. The most common crimes in the banking sector are fraud with the use of payment cards and their details, unauthorized withdrawal of funds from bank accounts, interference in the work of Internet banking, the spread of computer viruses. This can significantly lead to the loss of the bank's capital and reputation. In Ukraine, cybersecurity is still underdeveloped and needs more attention, as the level of information crime has increased 2.5 times over the past 5 years [4].

Thus, digital technologies have already become an integral part of the banking sector, with which they can maintain their competitive position. But there are a number of problems along with this, so it is necessary to implement and develop digital strategies that can ensure further efficiency of the banking sector. The growth of digital technologies in the future will help make financial services more accessible, convenient and high-quality, and as a result there will be new opportunities for the development of the banking

system of Ukraine.

#### LITERATURE

1. Кльоба, Л. Г. Цифровізація – інноваційний напрям розвитку банків / Л. Г. Кльоба // Ефективна економіка. – 2018. – № 12. – С. 8.
2. Абакуменко, О. В. Діджиталізація банківського сектору України / О. В. Абакуменко // Фінансові дослідження. – 2016. – № 1. – С. 74.
3. Семенов, А. Ю. Тенденції розвитку Fintech послуг на світовому та вітчизняному ринках фінансових послуг / А. Ю. Семенов, С. В. Цирулик // Економіка. – 2018. – № 10. – С. 327-334.
4. Король, М. М. Вплив цифровізації на банківську діяльність України / М. М. Король // Економічна наука. – № 9. – 2020. – С. 99-104.

УДК 331.1

### WAGES AS THE MAIN FACTOR MOTIVATING PRODUCTIVITY

**Pavlenko Y.** – student

Scientific adviser – **Dranus L. S.**

Petro Mohyla Black Sea National University

Mykolaiv, Ukraine

One of the most important functions of management is to make employees want to act to the best of their ability. Therefore, the role of the leader is to arouse interest in the effectiveness of employees in their work. Staff motivation is the basis and ultimate measure of success of both the organization as a whole and the quality system.

To be successful, staff motivation must be applied at all levels of the organization's management and influence all types of organizational units: each employee, local teams of individual departments and the team of the entire organization.

It can be said that the concepts of motivation and efficiency in some ways are interrelated, as evidenced by both theory and practice. Today, staff motivation is a good and one of the best ways to improve the business and succeed.

Deep-rooted beliefs are usually the strongest motivating factors an enterprise can offer. The better the company motivates its employee, the better he will work. It is the internal motivation aimed at the independent desire to work and perform tasks set by the leader. This should bring satisfaction to employees.

This paper will explore aspects of motivation, motivation problems in the enterprise, as well as consider the main ways to motivate employees and analyze the motivation of staff of LLC «Sigmenta» and LLC «Nibulon» through wages.

Studies have shown that praise increases intrinsic motivation, as well as positive feedback from employees. But all this should be done in moderation. If the company does this very often, and overdoes it, there is a high probability that the person will lose motivation and it will become uninteresting. Research also shows that external reward can sometimes contribute to a person's desire to master a new set of skills. Merits such as bonuses, benefits, merits, etc., can motivate people or provide tangible feedback.

According to reinforcement theory, if pay depends on productivity, it encourages employees to maintain a high level of effort. According to the theory of expectations, money will be motivated to the extent that employees perceive it as meeting their personal goals, and to the extent that they believe that their salary depends on performance criteria.

Material motivation brings material benefits to the employee, they can be expressed in monetary equivalents, material objects or services. Typically, this type of motivation is applied to a group of employees or to a single employee. The connection between the basic salary and motivation is quite clear: if a person likes the salary he receives and provides him with a comfortable lifestyle, then a strong motivation will continue this lifestyle and maintain or improve this monetary reward.

Many people will also feel that a high salary is a testament to their status and qualifications, along with any effort and hard work they have put into their work in the past. Personal motivations are also a big part of it – a higher salary allows you to afford more and better, and it's just human nature to want it.

In this paper the Theoretical bases of motivation the basic kinds of motivation and ii influence on the personnel of the enterprises have been defined. Motivation of employees is the key to the success of the organization. This is the level of dedication, drive and energy that employees bring to work every day. Without this, companies experience declining productivity, lower production levels, and it is likely that the company will not be able to achieve important goals.

An experiment and analysis of the performance indicators of Sigmanta LLC and Nibulon LLC were conducted. After conducting an analysis, it was stated that companies take care of their employees and motivate them with bonuses, as they say in their financial statements. NIBULON motivates future employees by creating good working conditions, actively maintains personnel reports and is in a satisfactory condition, taking into account the analyzed indicators as well as Sgment LLC [1, 2].

Thus, we can conclude that the motivation of staff depends entirely on the activities of the enterprise. From ancient times the main motivational device was the salary, because every employee expects a good evaluation of

their work, but it should be noted that psychological factors, awards, praise also play a significant role in the motivation process.

#### LITERATURE

1. Financial statements 2018-2020 Nibulon LLC [Electronic resource]. – Access mode <https://ltd-starobilskyi.nibulon.com/uploads/files/da>.
2. Financial statements 2018-2020 LLC "Sigmanta" [Electronic resource]. – Access mode file: `/// C: /Users/1/Downloads/2020_finance_report.pdf`.

УДК 637.1

### MANAGEMENT OF DAIRY ENTERPRISES OF UKRAINE

**Somar A. I.** – student

Scientific adviser – **Dranus L. S.**

Petro Mohyla Black Sea National University

Mykolaiv, Ukraine

The dairy industry is an important component of Ukraine economy. In today market economy dairy production occupies a leading position in the agro-industrial complex of Ukraine. Despite the importance of this industry and the high demand and consumption of products in this industry, production is constantly declining. Over the last 30 years the number of dairy companies has more than halved. At present, there is a massive reduction in production of almost all products in this industry. The purpose of the study is to identify current problems of the dairy industry of Ukraine in general and analyze the state of domestic enterprises in this industry, as well as consider possible ways to overcome these problems.

Dairy prices also indicate negative trends. If we take into account 2020, then in the EU in 2020 the average purchase price of milk was 38.07 euros per 100 liters. The average selling price of raw milk of all kinds by agricultural enterprises (excluding VAT) in 2020 in Ukraine amounted to 29,36 euros per 100 liters, which is lower by 8,71 euros (21 %). As a result this year the country has a deficit of almost one million tons of milk. And this is not surprising, because over the past two years, the population's consumption of milk and dairy products has increased, but the decline in domestic dairy production continues. And the increase in consumption is provided by imports and counterfeiting [1].

At the same time, Ukraine's exports of dairy products are declining by 20 % compared to last year (Figure).

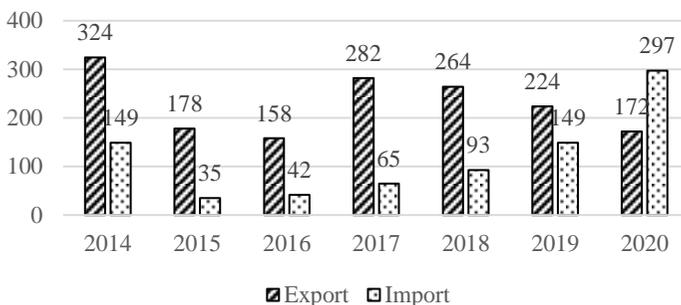


Figure – Dynamics of exports / imports of dairy products (2014-2020), million USD

Created by the author on the basis of [2].

It can be seen that the export of dairy products is quite unstable, there are both sharp reductions and growth, but by 2020 it has always exceeded imports. Negative trends have led to the fact that for the first time since independence, imports exceeded exports. 2020 became a historic year for foreign trade in dairy products: Ukraine has lost the title of net exporter. That is Ukraine, which in the 90s was the 6th largest producer of dairy products, now for dairy products imports it to meet domestic demand. There are a number of other problems in this area. This is due to a number of economic problems, including the growing shortage of raw materials, rising prices for dairy products while reducing the effective demand of the population, the formation of unfavorable conditions in the world dairy market. Also, many of the problems in this area are related to poor management of domestic enterprises, especially if you take the European direction of development.

Due to such tendencies dairy enterprises in Ukraine are constantly working in crisis conditions. Analysis of the competitiveness of such powerful companies as PJSC «Lactalis-Nikolaev» and LLC «Danone» showed the presence of negative trends in the dairy industry even with increasing profits in these companies. Therefore, it is important to build the right strategy for crisis management.

In addition to a number of economic problems in the development of the dairy industry in Ukraine, the issue of finding ways to effectively develop a market economy, a special place in which is occupied by marketing activities, remains insufficiently resolved at the present stage.

In order to increase the productivity of dairy enterprises, minimize costs and balance the work of enterprises, more attention should be paid to the development of marketing activities, especially the practical aspect of

the implementation of advertising strategies.

As it has been mentioned many times, domestic enterprises are in difficult conditions due to a large number of different economic factors that reduce the competitiveness of enterprises both in the global and domestic markets. Implementing quality promotional activities can improve this situation.

Thus at this stage the dairy industry of Ukraine has a large number of economic problems that negatively affect for production and economic growth in general. In order to improve the situation, it is necessary to develop a state program that would stimulate the development of the industry, develop the right internal strategy of enterprises, establish management of enterprises, improve the use of resources, develop the right marketing measures. All this together can have a positive impact on the production and competitiveness of dairy products in Ukraine.

#### LITERATURE

1. Dairy industry of Ukraine and its future in 10 years: problems, national development program and state support. – URL: <http://agropolit.com.blog>.
2. Official site of the State Statistics Service of Ukraine. – URL: <http://www.ukrstat.gov.ua/>.
3. Dzhedzhula, V. V. Directions for improving the efficiency of the dairy industry / V. V. Dzhedzhula, I. Y. Epifanova, M. Yu. Dzyubko. – URL: [http://www.investplan.com.ua/pdf/11\\_2018/4.pdf](http://www.investplan.com.ua/pdf/11_2018/4.pdf).

УДК 338.01

### THE ROLE OF POPULATION TRUST IN INSURANCE SERVICES IN UKRAINE

**Yefymenko K. R.** – student

Scientific adviser – **Dranus V. V.**

Petro Mohyla Black Sea National University

Mykolaiv, Ukraine

The development of the insurance market of Ukraine is accompanied by a large number of problems. Among them are the imperfection of state regulation, insufficient development and implementation of insurance innovations as part of everyday life and, of course, the presence of significant public distrust in insurance services. Insurance, in turn, is one of the important components of business development, trade and gives them confidence in the future, ie provides some stability, which determines the relevance of the problems that prevent the insurance market of Ukraine to reach a new level.

The problem of public distrust in insurance services is a priority and quite relevant and important to analyze, because insurance is aimed at

providing services to people and providing compensation to the insured, and the directions of certain insurance products are quite abstract. Due to the lack of trust in the concept of "insurance", the population does not use these services so often, which significantly reduces the future development of the insurance market. Therefore, we can say that trust is one of the main factors in the long-term activities of insurance companies in Ukraine.

This opinion is supported by a number of scientists: E. Savelyev, O. Kuzmin, O. Bonetsky, T. Krychevska, V. Lagutin, S. Yuri, and others who have a significant amount of work in the field of prospects for insurance market development and the essence of public confidence as a factor its improvement. However, the issues of influencing the behavior of individuals as insurers and the level of their confidence in the insurance market of Ukraine remain unexplored.

According to the National Bank of Ukraine, the number of insurance companies has decreased by 113 over the past 5 years [2]. Such a stable reduction of companies indicates a number of problems in the development of the insurance market in Ukraine. The growth rate of the number of insurance contracts in 2020 compared to 2019 decreased by 14,6 % [2] and this is evidence that public distrust affects the inefficiency of the insurance market in Ukraine.

The level of public confidence plays a decisive role, because people do not want to use insurance services in their lives. The low level of trust has accompanied Ukrainians since Soviet times, when many received negative experiences due to the lack of any state guarantees and the prevalence of a fraudulent way of doing insurance business. Today, in the insurance market, there is still unfair practice of agents, which hinders the development of insurance culture and the creation of conditions that would ensure a high reputation of insurance [3].

In general, Ukrainians do not trust insurance companies for the following reasons:

- a significant part of the population believes that they will be able to avoid;
- the need for insurance in their lives;
- ukrainians are not sure about the reliability of the insurance system,
- because they have been facing fraud for a long time;
- in Ukraine, the tariffs for the population are already so high, so it is;
- unclear to people the need to pay someone else extra money for the family budget;
- consumers of insurance services in Ukraine are insufficiently legally;
- protected;
- the population does not understand the need for an insurance policy,

it is often quite difficult to obtain payment guarantees from insurance companies.

Considering the ways to solve this problem, we note that increasing the level of confidence of Ukrainians in insurance services is accompanied by the development of insurance culture. Therefore, in order to strengthen and strengthen the ties between the population and insurers, it is necessary to think first of all about raising the level of culture of the population in this area [4], which in turn requires the combined efforts of all insurance market participants. The development of insurance culture and financial literacy of insurance market participants, focusing on long-term and mutually beneficial relationships with customers, maintaining high quality and continuous improvement of insurance products – all these are promising areas and challenges to be addressed in the Ukrainian insurance market in the near future.

The level of public confidence in insurers should be gradually increased through state supervision of the solvency and financial stability of insurers. The publication of insurance supervision reports, ratings of insurance companies, etc. in the mass media will have a positive effect on increasing public confidence.

Thus, today, a promising strategic guideline for insurance companies to increase public confidence should be to analyze the causes of distrust and ways to address them to provide Ukrainians with a level of insurance services that will not arouse suspicion and will satisfy them to the fullest. After all, only in this case it will be possible to bring the insurance market of Ukraine to a decent level of development and to realize all the benefits of insurance in the life of the population.

#### LITERATURE

1. Viryanska, O. V. Assessment of investment provability / O. V. Viryanska. – 2018. – URL: <https://nau.edu.ua/site>.
2. National Bank of Ukraine. – URL: <https://bank.gov.ua/>.
3. «Problems and prospects of development of life insurance in Ukraine». – URL: <https://koninsurance.mnau.edu.ua/files/work/51.pdf> (Accessed 24 May 2019).
4. Tereshchenko, T. E. Analysis of the level of public confidence in insurance services in Ukraine / T. E. Tereshchenko, O. S. Karpushkina, L. O. Klokova // Efficient economy. – 2019. – № 6. – URL: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=7148>.

## **PROBLEMS OF AGRICULTURAL INSURANCE AND WAYS TO SOLVE THEM**

**Tiagnybedina Y.** – student

Scientific adviser – **Dranus V. V.**

Petro Mohyla Black Sea National University

Mykolaiv, Ukraine

In a market economy, crop insurance is necessary to manage and prevent risks in the agricultural sector, while acting as an important factor in development. The largest share in Ukrainian exports belongs to agricultural products and food industry – 44,8 % [1].

In many agricultural countries, insurance is a protection against the risk of crop loss, but in Ukraine, insurance in the agricultural sector is very poorly developed for several reasons: high cost of insurance, skepticism about insurance companies, lack of insurance culture, limited knowledge of farmers about insurance (especially applies to farmers), etc. In addition, the insurance companies themselves do not show any activity in the development of agricultural insurance in Ukraine and only a small number of them offer their clients agricultural risk insurance.

There are different ways to solve the causes of underdeveloped agricultural insurance in Ukraine. One of the priorities is to create a two-level system of crop insurance. The first level will cover insurance companies, agricultural producers and auxiliary infrastructure entities (insurance intermediaries, actuaries, emergency commissioners), and the second – associations of insurers, agricultural risk management agency (government agency to implement state policy on support for agricultural insurance) and the insurance bureau – the only association of insurers that will insure crops with state support [2].

This opinion is confirmed by scientists: T. Sinitsyna, O. Yatsukh, who have a large number of developments. Thus, it is the two-level system of agricultural insurance that will provide financial and informational support for agricultural producers and insurers, as well as promote the development of voluntary crop insurance with state participation. However, the problem of underdeveloped infrastructure and imperfect regulatory framework and, as a result, the insignificant volume of insurance services, remained underdeveloped. After all, assistance to the mechanism of insurance of agricultural products from the south of the country is very important, which in turn will allow farmers and insurance companies to be confident in the reality of receiving subsidies and increase confidence in the government. The Agricultural Risk Management Agency will develop state support programs for

agricultural insurance, maintain a register of insurers, manage and control the use of funds allocated for agricultural insurance subsidies, etc.

So, from the above we conclude that the role of insurance in agriculture is of great importance. In recent years, the state has taken many steps to meet agricultural producers and insurance companies in order to implement an effective system of insurance of agricultural products with state support and the development of the agricultural insurance market in Ukraine. In the system of crop insurance, the most effective is the stimulating form of state participation, which is based on the establishment of partnerships between the state and the private sector and the introduction of a two-level system of agricultural insurance. Despite the fact that agricultural insurance in Ukraine is not sufficiently developed, Ukraine has all the necessary opportunities and prospects for its development.

#### LITERATURE

1. Ministry of Agrarian Policy and Food of Ukraine. – URL: <https://minagro.gov.ua/ua>.
2. Official site of AgroInsurance.com (portal on agricultural insurance) [Electronic re. source]. – URL: <http://www.agro.insurance.com/ru/>.
3. Sinitsina, T. V. Crop harvest insurance system in Ukraine: vector of development / T. V. Sinitsina // Investments: practice and experience. – 2011. – № 5. – P. 65-69.
4. Yatsukh, O. O. Aggroinsurance market in Ukraine: state and prospects of development / O. O. Yatsukh // Economy and Society. – 2016. – № 7. – P. 866-872.

УДК 33 336.6

### PROBLEMS OF FINANCING THE DEVELOPMENT OF THE AGRO-INDUSTRIAL COMPLEX IN UKRAINE

**Tregubenko V. V.** – student

Scientific adviser – **Dranus V. V.**

Petro Mohyla Black Sea National University

Mykolaiv, Ukraine

Today, the agro-industrial complex is a very important part of the economy of the whole country. Ukraine is an industrial and agricultural country with a predominance of raw materials. Thus, the products of the agro-industrial complex accounted for 45.1 % of Ukraine's merchandise exports in 2020 from I to IV group Ukrainian classification of goods of foreign economic activity.

Among them, the largest share was occupied by products of plant origin 24,2 %. In 2021, according to data from January to November, the output of the agro-industrial complex was 39,9 %, which is 5,2 % less than the previous year. 80 % of Ukraine's agricultural exports are raw materials [4].

Despite the fact that the agricultural sector is very important for the economy of Ukraine, its financing currently has many problems. First, the reduction of state funding. As of 2015, expenditures from the State Budget of Ukraine on agriculture amounted to UAH 4,7 billion or 0,8 % of all expenditures. By 2018, there was a positive upward trend. As of 2018, the share of agricultural expenditures was 1,4 % of the total. In 2020, the figure decreased to 1,12 %. According to the State Statistics Service and the State Treasury Service, expenditures on the agricultural sector continue to decline [5].

Also, according to the Ministry of Agriculture of Ukraine [6], foreign direct investment in agriculture is a rather small share and has a negative trend. Currently, this is a significant problem, because without the financial support of the state and investment, many small businesses in the agricultural sector are closing. As of 2018, there were 50,504 enterprises in the agricultural sector in Ukraine. In 2019 and 2020, their number decreased. At the end of 2020, there were 49,452 enterprises [4].

There are many ways to solve this problem, but the most effective are direct funding from the state budget, creating an independent refinancing base for the successful development of agriculture and food production. Also, improving the current financial condition of agro-industrial enterprises by creating a state system of supervision over the implementation of their financial obligations to create new science-intensive industries and technologies [1].

Such changes will not only develop the agro-industrial sector, but will also lead to other changes. After all, the agro-industrial complex is a complex that is connected with other industries. Its expansion and improvement will have a positive impact on the development of mechanical engineering, in particular – the production of agricultural machinery, shipbuilding, development and construction of irrigation systems. It is also important to attract investments that will help modernize equipment and certain processes. As a result, it will accelerate economic growth (GDP) for the whole country.

This view is supported by many scientists, including L. Krupyak, I. Krupyak [1], O. Chyhryn, O. Ivakhnenko [2], L. Matrosova [3] and others, who have a lot of work on the problems of financing the agro-industrial complex, government regulation and support for agricultural innovation. But the measures to increase savings through capitalization of net income due to the introduction of state-owned and privatized investment controls remain unfinished.

So, now in Ukraine there is a very serious problem of financing the agro-industrial complex. However, there are effective tools and methods that can not only improve the situation of the agricultural sector in the country,

but also accelerate the development of other industries related to agriculture. Priority is given to direct financing from the state budget, creation of an independent refinancing base for the successful development of agriculture and food production of the country, as well as attracting additional investments. Such changes will increase GDP and improve the state of the country's economy.

#### LITERATURE

1. Krupyak, L. B. Problems of financing the development of the agro-industrial complex of Ukraine / L. B. Krupyak, I. Y. Croup // Electronic scientific professional publication «Effective Economy». – № 11. – 2016. – URL: [www.economy.nayka.com.ua](http://www.economy.nayka.com.ua).
2. Chigrin, O. Bank lending to the agricultural sector of Ukraine / O. Chigrin, O. Ivakhnenko // Electronic scientific periodical Galician ekonomik journal. – № 3 (64). – 2020. – URL: [https://doi.org/10.33108/galicianvisnyk\\_tntu](https://doi.org/10.33108/galicianvisnyk_tntu).
3. Matrosov, L. M. Problems of development of the agro-industrial complex of Ukraine as the direction to increase the competitiveness of the economy / L. M. Matrosov // Professional scientific publication «Economics and Management of the National Economy. Market Infrastructure». – № 42. – 2020. – P. 83-90.
4. State Statistics Service of Ukraine. – URL: <https://www.ukrstat.gov.ua> (date appeal 23.01.2022).
5. State Treasury Service of Ukraine. – URL: <https://www.treasury.gov.ua> (date appeal 24.01.2022).
6. Ministry of Agrarian Policy and Food of Ukraine. – URL: <https://minagro.gov.ua> (access date: 23.01.2022).

## **СОДЕРЖАНИЕ**

### **БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ**

<b>Андрушкевич В. В., Гостилевич Е. В.</b> АНАЛИЗ НОРМАТИВНЫХ ПРАВОВЫХ АКТОВ, РЕГУЛИРУЮЩИХ УЧЕТ РАСЧЕТОВ ПО ИМУЩЕСТВЕННОМУ И ЛИЧНОМУ СТРАХОВАНИЮ	3
<b>Арсени Е. К., Захарко С. В.</b> МЕТОДИКА СОСТАВЛЕНИЯ И АНАЛИЗА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ В РЕСПУБЛИКЕ МОЛДОВА	5
<b>Артемова Л. С., Ковалева С. Н.</b> ПЛАНИРОВАНИЕ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА РЕАЛИЗАЦИИ ПРОДУКЦИИ	9
<b>Бальцюкевич К. А., Гостилевич Е. В.</b> МЕТОДИКА ОЦЕНКИ УРОВНЯ СУЩЕСТВЕННОСТИ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ	11
<b>Бальцюкевич К. А., Трутнева Н. В., Кривенкова-Леванова Л. Н.</b> РЕЙТИНГОВАЯ ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ОПЛАТЫ ТРУДА ПРЕДПРИЯТИЙ ПЕРЕРАБАТЫВАЮЩЕЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (МОЛОКОЗАВОДОВ И МЯСОКОМБИНАТОВ) ГРОДНЕНСКОЙ ОБЛАСТИ	13
<b>Беляцкая М. Е., Вартамян Е. С.</b> РОЛЬ СТРАХОВОГО СТАЖА В СИСТЕМЕ ГОСУДАРСТВЕННОГО СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ	16
<b>Беляцкая М. Е., Вартамян Е. С.</b> СИСТЕМА СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ	18
<b>Богатырева А. Р., Крюков Д. Е.</b> ОСОБЕННОСТИ РАСЧЕТОВ С ПЕРСОНАЛОМ ПО ОПЛАТЕ ТРУДА В РАСТЕНИЕВОДСТВЕ	20
<b>Богатырева А. Р., Крюков Д. Е.</b> АВТОМАТИЗАЦИЯ УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПЕРСОНАЛОМ ПО ОПЛАТЕ ТРУДА В РАСТЕНИЕВОДСТВЕ	22
<b>Боровикова М. А., Ярута И. В., Кривенкова-Леванова Л. Н.</b> АНАЛИЗ СЕБЕСТОИМОСТИ МОЛОКА В СПК «ГОЖА» ГРОДНЕНСКОГО РАЙОНА	23
<b>Бут-Гусаим А. И., Шипица А. Д., Трутнева Н. В., Щербатюк С. Ю.</b> РАЗВИТИЕ МЕТОДИКИ ВНУТРИХОЗЯЙСТВЕННОГО КОНТРОЛЯ ЛИЗИНГОВЫХ СДЕЛОК	26
<b>Германович М. Н., Жидовская Н. М.</b> ОСОБЕННОСТИ ПРОВЕДЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО АУДИТА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ В УКРАИНЕ	29
<b>Гинайло К. В., Фигель М. Р., Малецкая О. И.</b> ОРГАНИЗАЦИЯ АУДИТА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ В УКРАИНЕ И ПУТИ ЕГО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ	31
<b>Гордейко А. А., Кротова О. В.</b> МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОПЫТ УЧЕТА И ОТРАЖЕНИЯ В ОТЧЕТНОСТИ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ ПО РЕАЛИЗАЦИИ ПРОДУКЦИИ	33

<b>Грицук А. Д., Бельчина Е. М.</b> СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА СЕБЕСТОИМОСТИ ПРОДУКЦИИ РАСТЕНИЕВОДСТВА	35
<b>Губар Д. Ю., Кривенкова-Леванова Л. Н.</b> АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ ПРОИЗВОДСТВА ОВОЩЕЙ ЗАКРЫТОГО ГРУНТА В РУАП «ГРОДНЕНСКАЯ ОВОЩНАЯ ФАБРИКА»	37
<b>Губар Д. Ю., Кривенкова-Леванова Л. Н.</b> ОЦЕНКА ОБЪЕМОВ ПРОИЗВОДСТВА ОВОЩЕЙ ЗАКРЫТОГО ГРУНТА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ И ГРОДНЕНСКОЙ ОБЛАСТИ	40
<b>Давыденко Р. С., Станкевич И. И.</b> ПОДХОДЫ К АВТОМАТИЗАЦИИ УЧЕТА В АПК	42
<b>Дешевых В. В., Сытник О. Е.</b> РОЛЬ СИСТЕМЫ УЧЕТНО-ИНФОРМАЦИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ В ПРОЦЕССЕ УПРАВЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ	44
<b>Дубинка А. В., Болтач А. Р.</b> МЕТОДЫ УЧЕТА ЗАТРАТ НА ПРОИЗВОДСТВО И ИСЧИСЛЕНИЯ СЕБЕСТОИМОСТИ ПРОДУКЦИИ	46
<b>Дубяго М. С., Купцова Е. А.</b> НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ И ЕЕ ОСОБЕННОСТИ	48
<b>Дулько Т. А., Бурачевская Ю. А.</b> СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ ПРИЗНАНИЯ ВЫРУЧКИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ И УКРАИНЕ	51
<b>Живула А. В., Грудько С. В.</b> ПОДХОДЫ К ТРАКТОВКЕ КАТЕГОРИИ «ДОХОДЫ» В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ	52
<b>Ивановская А. Л., Маталыцкая С. К.</b> ФОРМИРОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДОХОДНОСТИ ДЛЯ ОЦЕНКИ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТИ БИЗНЕСА	54
<b>Ивлев Д. П., Петухович В. А.</b> РАСЧЕТ РЕЗЕРВА ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ ОРГАНИЗАЦИИ	57
<b>Ивлев Д. П., Молчанов А. М.</b> РАСЧЕТ РЕЗЕРВА УВЕЛИЧЕНИЯ ПОЛОЖИТЕЛЬНОГО ЧИСТОГО ДЕНЕЖНОГО ПОТОКА НА ОСНОВЕ УВЕЛИЧЕНИЯ ВАЛОВОГО ПРОИЗВОДСТВА ЗЕРНА	59
<b>Иодковская К. И., Бурачевская Ю. А.</b> ПРОБЛЕМЫ УЧЕТА ГОТОВОЙ ПРОДУКЦИИ И ОСНОВНЫЕ ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ	61
<b>Каяло Е. И., Гостилович Е. В.</b> СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ	63
<b>Клименкова А. И., Журова И. В.</b> СРАВНЕНИЕ ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ И В СТРАНАХ, ИСПОЛЬЗУЮЩИХ МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	65

<b>Клименкова А. И., Журова И. В.</b> СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ФОНДОМ СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЫ НАСЕЛЕНИЯ	67
<b>Клянченко Е. А., Станкевич И. И.</b> УЧЕТ КОМАНДИРОВОЧНЫХ РАСХОДОВ И ИХ ОФОРМЛЕНИЕ В ПРЕДЕЛАХ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ	69
<b>Ковалева М. Д., Ковалева С. Н.</b> АВТОМАТИЗАЦИЯ УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ В ПРОГРАММЕ «1С: ПРЕДПРИЯТИЕ 8.0»	71
<b>Коврах Е. В., Грудько С. В.</b> СООТНОШЕНИЕ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ ГРОДНЕНСКОЙ ОБЛАСТИ	73
<b>Коврах Е. В., Грудько С. В.</b> СОСТОЯНИЕ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ ГРОДНЕНСКОЙ ОБЛАСТИ	75
<b>Косенкова Д. В., Гусарова Т. В.</b> ОСОБЕННОСТИ ЛЬГОТНОГО КРЕДИТОВАНИЯ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ	77
<b>Костюкевич Е. С., Болтач А. Р.</b> СПОСОБЫ МОТИВАЦИИ И СТИМУЛИРОВАНИЯ РАБОТНИКОВ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА	79
<b>Крейза А. В., Бурачевская Ю. А.</b> ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПОДРЯДЧИКАМИ	81
<b>Кулиш Ю. В., Мирончук З. П.</b> ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ	83
<b>Кустарникова С. С., Тунин С. А.</b> СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ КОНТРОЛЯ ДОХОДОВ ТОРГОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	85
<b>Кухта А. Р., Куклик С. Н.</b> УПРАВЛЕНИЕ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ ОРГАНИЗАЦИЙ	87
<b>Кухта А. Р., Куклик С. Н.</b> АВТОМАТИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ПОДРЯДЧИКАМИ	89
<b>Лишик Д. Д., Куруленко Т. А.</b> СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПЕРСОНАЛОМ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ	91
<b>Маркус А. В., Мацкевич В. И.</b> ПРЕИМУЩЕСТВА ПРОГРАММЫ «1С: ПРЕДПРИЯТИЕ»	93
<b>Мойсюк Н. В., Гридюшко Е. Н.</b> ОБЛИГАЦИИ КАК ИСТОЧНИК ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ ПРЕДПРИЯТИЯ	95

<b>Остапук Т. В., Пешко Н. Н.</b> АНАЛИЗ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ НАЦИОНАЛЬНЫХ ЭКОНОМИК В НОВЫХ УСЛОВИЯХ	97
<b>Пасичник А. А., Киреенко Н. Н.</b> ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПРИНЯТИЯ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО РЕШЕНИЯ В СФЕРЕ ИНВЕСТИЦИЙ	99
<b>Пентяк Д., Кротова О. В.</b> ПРОБЛЕМЫ СТРАХОВОГО РЫНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ	100
<b>Пересецкий С. И., Пешко Н. Н.</b> АДАПТАЦИЯ ЗАРУБЕЖНОГО ОПЫТА ОТНОСИТЕЛЬНО УЧЕТНЫХ АСПЕКТОВ В УПРАВЛЕНИИ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ	102
<b>Рабушок А. Д., Гудкова Е. А.</b> ПРОБЛЕМЫ АВТОМАТИЗАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ	104
<b>Рабушок А. Д., Гудкова Е. А.</b> СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ПРЕДПРИЯТИЯ	107
<b>Реуцкая Д., Омелянчук А., Щербатюк С. Ю.</b> ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА ПРОДУКЦИИ, ПОЛУЧЕННОЙ ОТ БИОЛОГИЧЕСКИХ АКТИВОВ, В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ И В ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАНАХ	109
<b>Рогалина Е. С., Сытник О. Е.</b> ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ В США	112
<b>Рымко О. Т., Щербатюк С. Ю.</b> ОСОБЕННОСТИ ОЦЕНКИ КРЕДИТНОГО РЫНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ	114
<b>Скоркина А. А., Сытник О. Е.</b> ПРОБЛЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В МАЛОМ БИЗНЕСЕ	117
<b>Слущкая Я. В., Бурачевская Ю. А.</b> ПРОБЛЕМЫ В УЧЕТЕ ПОСТУПЛЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КОРМОВ В ПРОИЗВОДСТВЕ	119
<b>Смок У. А., Куруленко Т. А.</b> СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	121
<b>Трусакова К. Д., Купцова Е. А.</b> СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ АВТОМАТИЗИРОВАННОГО УЧЕТА РЕАЛИЗАЦИИ ПРОДУКЦИИ В «1С: БУХГАЛТЕРИЯ»	123
<b>Трусакова К. Д., Журова И. В.</b> СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА РАСХОДОВ НА РЕАЛИЗАЦИЮ ПРОДУКЦИИ В ОАО «АЛЕКСАНДРИЙСКОЕ» ШКЛОВСКОГО РАЙОНА МОГИЛЕВСКОЙ ОБЛАСТИ	125

<b>Трутнева Н. В., Бальцюкевич К. А., Кривенкова-Леванова Л. Н.</b> РЕЙТИНГОВАЯ ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ ПРЕДПРИЯТИЙ ПЕРЕРАБАТЫВАЮЩЕЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (МОЛОКОЗАВОДОВ И МЯСОКОМБИНАТОВ) ГРОДНЕНСКОЙ ОБЛАСТИ	127
<b>Чорная К. В., Бурачевская Ю. А.</b> ПРОБЛЕМА БЕЛОРУССКОЙ ЭКОНОМИКИ – РАСЧЕТЫ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ	129
<b>Шадуро В. А., Грудько С. В.</b> СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА ГОТОВОЙ ПРОДУКЦИИ НА ПРИМЕРЕ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	131
<b>Шандроха Ю. С., Кривенкова-Леванова Л. Н.</b> ДИНАМИКА РАСЧЕТОВ С БЮДЖЕТОМ ПО НАЛОГАМ ОАО «АГРОГЖС» ЩУЧИНСКОГО РАЙОНА ГРОДНЕНСКОЙ ОБЛАСТИ	133
<b>Шандроха Ю. С., Кривенкова-Леванова Л. Н.</b> ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ	135
<b>Широкая Е. И., Варганян Е. С.</b> УПРАВЛЕНИЕ ЗАТРАТАМИ НА ОСНОВЕ МЕТОДА «ДИРЕКТ-КОСТИНГ»	138
<b>Широкая Е. И., Варганян Е. С.</b> АВТОМАТИЗАЦИЯ УЧЕТА КРУПНОГО РОГАТОГО СКОТА	140
<b>Янушкевич Е. В., Куклик С. Н.</b> ПОНЯТИЕ ГОТОВОЙ ПРОДУКЦИИ И ЗАДАЧИ ЕЕ УЧЕТА	141
<b>Яцевич Д. А., Грудько С. В.</b> СОСТАВ И ПЛАНИРОВАНИЕ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РАСХОДОВ	143
<b>Яцевич Д. А., Грудько С. В.</b> СПОСОБЫ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РАСХОДОВ	145
<b>Beniukh A. A., Dranus V. V.</b> THE INFLUENCE OF PUBLIC TRUST ON THE ACTIVITIES OF BANKS IN UKRAINE	147
<b>Chukhan L. G., Dranus L. S.</b> MANAGEMENT PROBLEMS IN AGRICULTURAL ENTERPRISES OF UKRAINE	150
<b>Elvis Osaze Aigbedion, Hanchar A. I.</b> LEGISLATIVE REGULATION OF FOREIGN TRADE IN AGRICULTURAL PRODUCTS IN THE FEDERAL REPUBLIC OF NIGERIA	152
<b>Gbatta Gbazale Pascal, Hanchar A. I.</b> DECENTRALIZED FINANCIAL SYSTEMS AND THE FINANCING OF SMALL-MEDIUM ENTERPRISES IN CÔTE D'IVOIRE	154
<b>Huzei O. P., Dranus V. V.</b> BANK LENDING TO THE AGRICULTURAL SECTOR OF UKRAINIAN ECONOMY	156
<b>Maniyak O. S., Dranus V. V.</b> THE IMPACT OF DIGITALIZATION ON THE BANKING SYSTEM OF UKRAINE	158

---

<b>Pavlenko Y., Dranus L. S.</b> WAGES AS THE MAIN FACTOR MOTIVATING PRODUCTIVITY	160
<b>Somar A. I., Dranus L. S.</b> MANAGEMENT OF DAIRY ENTERPRISES OF UKRAINE	162
<b>Yefymenko K. R., Dranus V. V.</b> THE ROLE OF POPULATION TRUST IN INSURANCE SERVICES IN UKRAINE	164
<b>Tiagnybedina Y., Dranus V. V.</b> PROBLEMS OF AGRICULTURAL INSURANCE AND WAYS TO SOLVE THEM	167
<b>Tregubenko V. V., Dranus V. V.</b> PROBLEMS OF FINANCING THE DEVELOPMENT OF THE AGRO- INDUSTRIAL COMPLEX IN UKRAINE	168

---