

- единая классификация и группировка затрат на производство продукции на всех стадиях национальной системы учета;
- строгая регламентация реализации продукции по моменту отгрузки;
- систематизация учета затрат на производство по экономическим элементам.

Качество информации о затратах по экономическим элементам и результатах производства зависит от совершенствования документирования производственных операций. Рекомендуемый документооборот по учету затрат по экономическим элементам в целях получения без дополнительных выборов информации для составления счета производства системы национальных счетов Республики Беларусь представлен на рисунке 1.

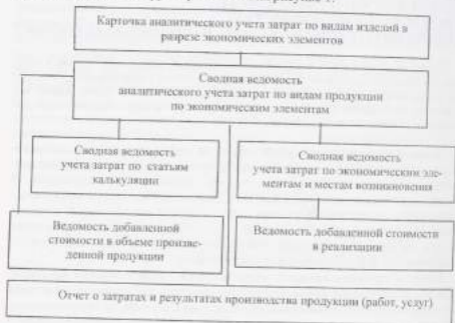


Рисунок 1 – Схема документооборота учета затрат по экономическим элементам и результатов производства

В карточке аналитического учета затрат по виду изделия на основании первичных документов формируются исходные данные аналитического учета затрат по экономическим элементам по счету основного производства. Затем полученные данные переносятся в сводную ведомость аналитического учета затрат по видам продукции. Они служат основанием для записей в сводную ведомость учета по статьям калькуляции и в ведомость сводного учета затрат по экономическим элементам и местам возникновения.

В разрезе затрат по экономическим элементам должен быть организован

также учет коммерческих расходов. Используя данные карточек аналитического учета, ведомостей по учету реализации продукции, журнала учета коммерческих расходов, мы предлагаем определять величину добавленной стоимости в объеме реализации в специальной ведомости.

Производственная себестоимость изделий в разрезе экономических элементов затрат, также как и регистры аналитического учета коммерческих расходов и реализации продукции, является источником при заполнении ведомости добавленной стоимости в объеме реализации в целом и по отдельным видам продукции. Добавленная стоимость в валовом выпуске продукции определяется путем корректировки ее величины в объеме реализации на добавленную стоимость и в остатках незавершенного производства.

Из вышеизложенного очевидно, что предлагаемые регистры аналитического учета, прежде всего, нацелены на определение фактической величины добавленной стоимости в объеме реализации продукции.

Сложность представляет распределение комплексных расходов, которые по способу включения в себестоимость отдельных видов продукции являются косвенными, между отдельными видами продукции по экономическим элементам в разрезе статей калькуляции. Разный методологический подход к исчислению себестоимости изделий и всего выпуска требует при калькулировании себестоимости отдельных видов продукции распределять цеховые расходы, сгруппированные в сводной ведомости учета затрат по экономическим элементам, по видам продукции пропорционально базе распределения.

Методические рекомендации по планированию, учету и калькулированию себестоимости продукции (работ, услуг) на предприятиях промышленности регламентируют распределение косвенных расходов пропорционально основной зарплате производственных рабочих; объему выпуска продукции по плану (отчету) и фактических ценам; прямым материальным затратам. Специалистами предложено уже более двадцати. Наиболее распространенной базой распределения косвенных расходов во всех отраслях народного хозяйства остается прямая заработная плата производственных рабочих. Полемику о наиболее обоснованной базе распределения, специалисты неоднократно утверждали о несостоятельности традиционной базы распределения – заработной плате основных производственных рабочих. В странах, использующих англо-американскую систему бухгалтерского учета, нет дифференциации косвенных расходов на цеховые и общезаводские, т.к. они объединяются в накладные расходы. В качестве базы распределения должен выбираться тот фактор, который наиболее соответствует накладным расходам каждого производственного подразделения. Например, за базу распределения берется время, фактически отработанное производственными рабочими, а не величина оплаты их труда. Как отмечают западные ученые, показатель величины оплаты труда целесообразно использовать, когда большую долю в накладных расходах составляют сопутствующие выплаты, или когда

преобладает высокооплачиваемый труд.

На наш взгляд, базой распределения может быть время работы основных производственных рабочих. Очевидно, что дифференциация ставок косвенных расходов по производственным подразделениям на виды изделий позволяет относить только те расходы, которые действительно имели место. Расчет ставок распределения косвенных расходов на основании их фактической величины может быть выполнен только по окончании отчетного периода, следовательно, целесообразно использовать нормативные ставки расходов. Распределение общехозяйственных расходов можно провести, используя в качестве базы цеховую себестоимость.

Возможны два варианта организации распределения комплексных расходов по элементам: по удельному весу каждого экономического элемента в смете производственных затрат, путем распределения по удельному весу производственной себестоимости. По нашему мнению, использование фактической структуры производственных затрат внесет меньше условностей в калькуляцию по экономическим элементам, а применение сметы затрат более целесообразно при составлении нормативных калькуляций себестоимости видов изделий по экономическим элементам. Сводная ведомость учета затрат по экономическим элементам и местам возникновения позволяет определить удельный вес каждого элемента затрат в производственной себестоимости, используя удельные веса экономических элементов затрат в составе комплексных расходов.

Рекомендуемая методика аналитического учета затрат на производство и добавленной стоимости, как результата производства, позволит:

- исключить технически сложные и достаточно условные расчеты по вычленению из состава комплексных расходов их материальной части (без оплаты труда) в целях получения величины ошестовленного труда, потребленного на предприятии;
- упорядочить состав затрат на производство, не смешивая в одной группе элементы промежуточного потребления, конечного потребления, рентажные выплаты за землю, трансферты;
- способствовать облегчению формирования аналитических данных.

Получено 14.03.2003

УДК 336.71

*Е. В. Бойкачева*

Белорусский государственный университет транспорта

## **БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ КАК ОСНОВА ИНТЕГРАЦИОННЫХ ПРОЦЕССОВ В ЭКОНОМИКЕ**

Модернизация транзитивной экономики нашей страны потребовала усиления роли банков и быстрого развития банковского сектора. Банки обеспечивают финансирование всех сфер предпринимательства, производственной и непроизводственной сфер, сферы управления и наполняют бюджет необходимыми денежными средствами.

В данной статье особое внимание уделяется теоретическим аспектам деятельности банков в области расчетно-кассового обслуживания и банковского кредитования субъектов хозяйствования.

Расчетно-кассовые операции – ведение счетов юридических и физических лиц и осуществление расчетов по их поручению. Учитывая, что для юридических лиц в нашей стране хранение средств в банках является обязательным, функция расчетно-кассового обслуживания является одной из приоритетных в деятельности коммерческого банка.

Коммерческий банк заинтересован в привлечении юридических лиц на расчетно-кассовое обслуживание. Это связано с тем, что деньги, находящиеся на банковском счете, представляют собой привлеченные средства коммерческого банка, в соответствии с объемом которых строится его предпринимательская деятельность.

Наряду с расчетно-кассовым обслуживанием коммерческий банк может предложить широкий круг операций, в которых заинтересовано юридическое лицо: доверительное управление имуществом и портфелем ценных бумаг, консультационное обслуживание, кредитование и др.

Вместе с тем, выбор клиентом коммерческого банка для расчетно-кассового обслуживания обязывает и коммерческий банк к обеспечению высокого качества оказания расчетных услуг, которые должны выполняться своевременно, экономично, надежно. Поскольку контакты с банком по расчетно-кассовому обслуживанию регулярны, то в зависимости от качества работы банка клиенты принимают решение о целесообразности дальнейшего сотрудничества с банком, о формах такого сотрудничества, о степени обоснованности установленных банком тарифов на расчетно-кассовые услуги. Именно поэто-